

## **Üzleti Jelentés**

# **A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011.07.01.-2011.12.31. időszaki éves beszámolójához**

---

## **1. A pénztár általános jellemzői, 2011. évi események**

### ***Önkéntes pénztári ágazat alakulása***

A Generali (korábban Évgyűrűk) Önkéntes Nyugdíjpénztár 1999. október 1-től működik, a fenti időpontban 5 pénztár olvadt be a Postabank Kiegészítő Nyugdíjpénztárba:

Pest-Buda Nyugdíjpénztár  
Észak-Magyarországi Nyugdíjpénztár  
Jóreménység Postabank Nyugdíjpénztár  
Göcsej-Őrség Postabanki Regionális Nyugdíjpénztár  
Zenit Országos Nyugdíjpénztár

2001. 06. 27-én a Magyar Szakszervezetek Országos Nyugdíjpénztára, a Zemplén Nyugdíjpénztár, valamint a Kelet Jövője Nyugdíjpénztár közgyűlése is úgy döntött, hogy 2001. június 30-i fordulónappal beolvad az akkor még Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztárba.

2003. szeptember 30-i hatállyal az Aranyhíd Országos Nyugdíjpénztár olvadt be a Nyugdíjpénztárba. A vagyonátadás megtörtént, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete határozatában engedélyezte a beolvadást.

Az Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztár közgyűlése 2005. december 20-án úgy határozott, hogy a Pénztár nevét megváltoztatja, az új név: Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár. A névváltozást a Fővárosi Bíróság 2006. 02. 10-i keltezésű végzésében elfogadta.

### ***Magánpénztári ágazat alakulása***

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2008. május 7-én megtartott Küldöttközgyűlésén kinyilvánította azon szándékát, hogy magán-nyugdíjpénztári tevékenységet is végezni kíván, azaz a jogszabályban meghatározott engedélyek beszerzését követően vegyes pénztárrá alakul, és így az önkéntes pénztár magán-nyugdíjpénztári feladatokat is el fog látni.

PSZÁF működési engedély határozat száma, dátuma:

E-IV/14/2008. sz. határozat, 2008. június 06.

PSZÁF tevékenységi engedély határozat száma, dátuma:  
E-IV/26/2008. sz. határozat, 2008. november 07.

A Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2011. június 1-jén megtartott küldöttközgyűlése az Öpt. 44/B.§(1) és a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 81/B. § (1) alapján elfogadott 3/2011.(VI.1.) számú magán ágazati, 4/2011.(VI.1) számú önkéntes ágazati küldöttközgyűlési határozataival elhatározta magán és önkéntes ágazatainak szétválását.

A Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár ágazatai szétválásának időpontja 2011. június 30., a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár létrejöttének időpontja 2011. július 1.

Jelen üzleti jelentés a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011. december 31-ei fordulónapra elkészített éves beszámolójához kapcsolódik.

### *Általános adatok*

A pénztár elnevezése:  
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár

A pénztár székhelye:  
1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 97.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 (40) 200-250

Internetes honlap: [www.generalipenztar.hu](http://www.generalipenztar.hu)

Adószám: 18215625-1-42

### **1.1 A pénztár szolgáltatói**

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: Citibank Zrt.

---

Számlavezető: CIB Bank Zrt

Könyvvizsgáló: Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft  
Székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi u. 13. II/9.  
cégjegyzékszám: 01-09-708967  
könyvvizsgálói eng.száma: 002121  
képviselésében Karikás Judit természetes személy  
(lakcíme: 1066 Budapest, Zichy Jenő utca 34. 3/26.  
anyja neve: Gere Erzsébet  
könyvvizsgálói eng. száma: 006234).

Beszámoló elkészítésével megbízott személy: Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna  
PM 156318  
(1135 Budapest, Tahi út 98. 4/14.)

## 1.2. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a küldöttközgyűlés, amely 20 területi körzetből áll. A pénztár ügyvezető szerve az Igazgatótanács 7 fővel, elnöke Paál Zoltán. Az Ellenőrző Bizottság 5 fő, elnöke Hegedűs Anna.

A munkaviszonyban foglalkoztatottak létszáma 2011. december 31-én 25 fő volt.

A pénztár főbb vezetői, dolgozói:

Lengyel Márk	ügyvezető igazgató
Tornyos Csaba	ügyvezető- igazgató helyettes
Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna	számviteli rendért felelős vezető
Ambrus Gábor András	belső ellenőr
Ungváriné Dr. Kapitány Adrienn	vezető jogtanácsos
Csonka Mónika	pénzügyi csoportvezető
Czeglédi Ibolya	ügyművelői csoportvezető
Rátkai Csongor	aktuárius
Palya Ferenc	informatikai vezető

## 2. A taglétszám alakulása

2011.07.01-2011.12.31. időszaki változás	Összesen (fő)
<b>Időszak elején</b>	<b>38 749</b>
Időszak alatti változás	<b>-719</b>
- Új belépő	446
- Átlépő más pénztárból	109
- Önszegélyező pénztárból átlépő	0
- Átlépő más pénztárba	125
- Szolgáltatásban részesült	541
- Elhalálozott	27
- Kilépett	211
- Egyéb megszűnés	370
<b>Időszak végén</b>	<b>38 030</b>
Ebből: férfi	18 357
nő	19 673
- Ebből: szüneteltető	0
- Járadékot igénybe vevő	9

Taglétszám életkor szerinti megoszlása	Fő
20 év alatt	24
20-30 év	3 882
31-40 év	11 438
41-50 év	11 430
51-60 év	10 153
60 év felett	1 103
<b>Összesen</b>	<b>38 030</b>

### 3. Bevételek

Jogcím	2011.07.01-2011.12.31.	adatok eFt-ban
		2011.07.01-2011.12.31. időszak %-os megoszlásban
Tagdíjbevételek	697 997	94.25%
Pénztártagok egyéb befizetései	21 406	2.89%
Támogatások, adományok	15 353	2.07%
Egyéb bevételek	5 838	0.79%
<b>Összesen</b>	<b>740 594</b>	<b>100.00%</b>

A Pénztárnak tagdíj jellegű bevétele 697.997 eFt volt, mely az összes bevétel 94,25%-át tette ki.

A tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztásának aránya a következő:

A belépést követően befizetett első tagdíj(ak) 4.000,- Ft összeg erejéig 100%-ban a működési tartalékon kerül(nek) jóváírásra.

Éves befizetés tartalék	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási
1-10.000 Ft-ig	90,0%	10,0%	0,0%
10.001-100.000 Ft	95,0%	4,9%	0,1%
100.001-400.000 Ft	98,0%	2,0%	0,0%
400.000 Ft felett	99,5%	0,5%	0,0%

### 4. Működési tartalék

A Pénztár tárgyidőszaki mérleg szerint eredménye -37.953 eFt, a tartaléktőke értéke 2011. december 31-én 116.259 eFt, így a Pénztár saját tőkéje 2011. december 31-én 78.306 eFt volt.

## **5. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események**

A mérleg fordulónapja után, 2012. január első felében tetőzött a 2011. decemberében kezdődött drasztikus állampapír piaci hozamemelkedés. Azóta a hozamok és az állampapír indexek némi visszarendeződés után a stabilizálódás jeleit mutatják. A befektetői környezet azonban továbbra is számos bizonytalansági tényezőtől terhes. Ez a bizonytalanság visszavezethető az európai adósságválságra és Magyarország finanszírozásával kapcsolatos aggodalmakra.

## **6. Jövőbeli tervek**

A Pénztár kiemelt feladatának tekinti, hogy a meglévő és a megnyerni kívánt tagjainak felhívja a figyelmét az öngondoskodás megnövekedett szerepére. Alapvető célkitűzéseink közé tartozik a befektetések maximális biztonsága, a biztonságos gazdálkodás feltételeinek megteremtése, a pénztártagok megtartásának erősítése, a pénztártagok ösztönzése a tagdíjak megfizetésére, a gyors és szakszerű ügyintézés, a tagok megfelelő tájékoztatása.

A tagdíjmegosztáson nem kíván változtatni a pénztár, ezáltal a magasabb tagdíjak és az eseti befizetések tekintetében is marad a kedvező 98 % fedezeti és 2 % működési tartalék közötti megosztás.

Budapest, 2012. május 02.

Paál Zoltán  
IT elnök