

TRADÍCIÓ
NYUGDÍJPÉNZTÁR

TRADÍCIÓ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR

ÜZLETI JELENTÉS

2017. ÉV

TARTALOMJEGYZÉK

1. ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉS.....	3
2. A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA	3
3. AZ ALAPOK ALAKULÁSA	3
4. A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA	3
4.1. TAGDÍJBÉVÉTELEK	4
4.2. ADOMÁNYOK.....	4
5. A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA	4
5.1. AZ NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI	4
5.2. MŰKÖDÉSI KIADÁSOK	4
6. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK	5
7. BEFEKTETÉSEK.....	5
8. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS	5
9. AZ ÜZLETI JELENTÉS A 223/2000. (XII. 24.) KORM. RENDELET 48. § (1) – (3) BEKEZDÉSEINEK VALÓ MEGFELELÉSE	5

1. ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉS

A Tradíció Nyugdíjpénztár 2006. december 29-én kapta meg tevékenységi engedélyét, induló vagyonnal nem rendelkezett.

A Pénztár gazdálkodása a 2017. év folyamán is stabil volt.

A non-profit alapon, nem vállalati tulajdonban lévő Tradíció Nyugdíjpénztár 2017-ben 185 pénztártaggal rendelkezett.

Vagyonkezelő - a Hold Alapkezelő Zrt. - a Pénztár portfólióján 2017-ben az önkéntes nyugdíjpénztári átlag szerinti 0,55% nettó hozamot ért el.

2. A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A beszámolási időszakának végén a Tradíció Nyugdíjpénztár taglétszáma 185 fő volt. A tagsági jogviszonyát 2017.01.01-ei nappal 173 főnek lezárta a Pénztár, ezek legalább 10 éve nem fizető és 0-s egyenleggel rendelkező tagok voltak.

3. AZ ALAPOK ALAKULÁSA

Az alapok képzése az Alapszabályban rögzített módon, az alábbiak szerint történt:

A pénztár tagdíjbefizetések alapok közötti felosztásáról a közgyűlés ellenkező rendelkezéséig az alábbiak szerint rendelkezik:

Minden befizetés 4,5%-a a működési alapba, 0,5%-a a likviditási alapba, 95%-a a fedezeti alapba kerül. Ez alól kivétel a pénztár decemberi akciója (30 ezer forint felett nincs levonás), valamint ha az éves összes befizetést (200 ezer forintot) bármikor eléri tagjaink, ott már nincs levonás.

A 2017. év végén a céltartalékok állománya az alábbiak szerint alakult:

adatok e Ft-ban

Fedezeti alap	121 830
Működési alap	302
Likviditási alap	23
Alapok összesen	122 155

4. A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA

A Tradíció Nyugdíjpénztárnak - mint általában az önkéntes Nyugdíjpénztáraknak - főbb bevételi tételei az alábbiak lehetnek:

- Tagdíjbevételek, beleértve a tagok által fizetett tagdíjat és a munkáltatói hozzájárulás,
- A befektetett pénztári vagyon hozama,
- Munkáltatói adományok a különböző alapok javára,
- Egyéb bevételek.

A fentieknek megfelelően a pénztári bevételek az alábbiak szerint alakultak.

4.1. TAGDÍJBEVÉTELEK

(adatok eFt-ban)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
Tagok által fizetett tagdíj	5 655	118	13
Munkáltatói hozzájárulás	2 215	72	8
Támogatóktól befolyt összeg	448	209	1
Mindösszesen:	11 318	399	22

4.2. ADOMÁNYOK

A 2017. évben a Tradíció Nyugdíjpénztár fedezeti és működési alapja adományban 657 ezer forint értékben részesült.

5. A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA

A nyugdíjpénztári kiadásokat a következő tételek összege adhatja:

- a pénztártagok által igénybevett hozamkifizetés,
- 10 éves lejáratkori kifizetés,
- nyugdíjba vonuláshoz kapcsolódó kifizetés,
- a pénztári szervezet működtetésére fordított pénzeszközök.

5.1. AZ NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI

A Tradíció Pénztár tagjai a 2017. év folyamán 4 esetben költöttek szolgáltatásokra.

5.2. MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások összege az alábbiakból tevődhet össze:

Könyvvizsgálat díja	0 e Ft
Marketing, hirdetés költségei	61 e Ft
Egyéb szolgáltatások (bankköltség, internet)	147 e Ft
Személy jellegű kifizetések	0 e Ft
Felügyeleti díj	121 e Ft
Tárgyi eszköz beszerzés	0 e Ft
Összesen	329 e Ft

6. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

A Tradíció Nyugdíjpénztár 2017. évi mérlegében 392 e Ft kötelezettség került kimutatásra a következők szerint:

- Pénztártaggal kapcsolatos elszámolás: 12 e Ft
- Egyéb rövid lejáratú kötelezettség: 380 e Ft

Követelésként a 2017. évben 11 370 e Ft követelés került kimutatásra a következők szerint:

- Tagdíjkövetelés: 11 346 e Ft
- Egyéb követelés (alapkezelővel kapcs. elszámolás): 24 e Ft

7. BEFEKTETÉSEK

A pénztár vagyonkezelője a Hold Alapkezelő Zrt. A 2016. évi a portfólióra vetített befektetési tevékenységből adódó kiadásokkal együtt összesen 1,86%-os nettó hozam került jóváírásra a tagok számláján. Ez a teljesítmény a 2017. év folyamán is folytatódott a maga piachoz mért rendkívül jó 0,55%-os nettó hozamnövekedés, ami az önkéntes nyugdíjpénztárak között rendkívülinek mondható.

8. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS


A beszámolási időszakban a pénztár likvid alapjából működési alapjába 18 e Ft-ot csoportosított át az alapok között.

9. AZ ÜZLETI JELENTÉS A 223/2000. (XII. 24.) KORM. RENDELET 48. § (1) - (3) BEKEZDÉSEINEK VALÓ MEGFELELÉSE

A mérleg fordulónapja után nem következett be lényeges esemény, illetve különösen jelentős folyamat.

A pénztár várható fejlődése nem tér el a szektorra jellemző általános folyamatoktól. A gazdasági környezet vonatkozásában jelenleg nem ismertek változások, így annak nincs ismert hatása a pénztár gazdálkodásának, taglétszámának és vagyonának alakulására.

Budapest, 2018. május 30.


Marchhart Dénes

Az Igazgató Tanács Elnöke
Tradíció Nyugdíjpénztár