

**TRADÍCIÓ**  
**NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**TRADÍCIÓ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS**  
**KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**ÜZLETI JELENTÉS**

2016. 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 2016. év folyamán is stabil volt.

A non-profit alapon, nem vállalati tulajdonban lévő Tradíció Nyugdíjpénztár 2016-ban 364 pénztártaggal rendelkezett.

Vagyonkezelő - a CONCORDE Alapkezelő Zrt - a Pénztár portfólióján 2016-ban az önkéntes nyugdíjpénztári átlag szerinti 1,86% nettó hozamot ért el.

## 2. A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A beszámolási időszakának végén a Tradíció Nyugdíjpénztár taglétszáma 369 fő volt.

## 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 2016. év végén a céltartalékok állománya az alábbiak szerint alakult:

adatok e Ft-ban

Fedezeti alap	123 498
Működési alap	302
Likviditási alap	5
<b>Alapok összesen</b>	<b>123 805</b>

## 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	3 401	89	10
Munkáltatói hozzájárulás	2 698	105	12
Támogatóktól befolyt összeg	987	711	1
Mindösszesen:	7 086	905	23

#### 4.2. ADOMÁNYOK

A 2016. évben a Tradíció Nyugdíjpénztár fedezeti és működési alapja adományban 712 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 2016. év folyamán 4 esetben költöttek szolgáltatásokra.

#### 5.2. MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

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

Könyvvizsgálat díja	38 e Ft
Marketing, hirdetés költségei	0 e Ft
Egyéb szolgáltatások (bankköltség, internet)	190 e Ft
Személy jellegű kifizetések	0 e Ft
Felügyeleti díj	679 e Ft
ebből felügyeleti bírság	550 e Ft
Tárgyi eszköz beszerzés	0 e Ft
<b>Összesen</b>	<b>907 e Ft</b>

## 6. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

A Tradíció Nyugdíjpénztár 2016. évi mérlegében - 30 e Ft kötelezettség került kimutatásra a következők szerint:

- Pénztárfelügyelet túlfizetés: - 2 e Ft
- Pénztártaggal kapcsolatos elszámolás: - 28 e Ft

Követelésként a 2016. évben 24 e Ft követelés került kimutatásra a következők szerint:

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

## 7. BEFEKTETÉSEK

A pénztár vagyongazdálkodója a Concorde Alapkezelő Zrt. A 2015. évi a portfólióra vetített befektetési tevékenységből adódó kiadásokkal együtt összesen 2,12%-os nettó hozam került jóváírásra a tagok számláján. Ez a teljesítmény a 2016. év folyamán is folytatódott a maga piachoz mért rendkívül jó 1,86%-os nettó hozamnövekedésével, ami a válságtól számított 9 év átlagát tekintve az önkéntes nyugdíjpénztárak között rendkívülinek mondható.

## 8. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

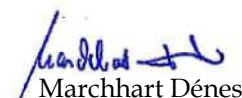
A beszámolási időszakban a pénztár likvid alapjából működési alapjába 22 e Ft-ot csoportosított át az alapok között.

## 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, 2017. május 29.

  
Marchhart Dénes

Az Igazgató Tanács Elnöke  
Tradíció Nyugdíjpénztár