



TRADÍCIÓ
NYUGDÍJPÉNZTÁR

TRADÍCIÓ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR

ÜZLETI JELENTÉS

2019. 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 2019. év folyamán is stabil volt.

A non-profit alapon, nem vállalati tulajdonban lévő Tradíció Nyugdíjpénztár 2019-ben 177 pénztártaggal rendelkezett.

Vagyonkezelő - a Hold Alapkezelő Zrt. - a Pénztár portfólióján 2019-ban az önkéntes nyugdíjpénztári átlag szerinti 2,7% nettó hozamot ért el.

2. A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A beszámolási időszakának végén a Tradíció Nyugdíjpénztár taglétszáma 177 fő volt. A tagsági jogviszony az alábbiak szerint alakult: 3 fő új belépőt, 3 fő szolgáltatásban részesültet, 2 fő kilépőt regisztráltuk.

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 2019. év végén a céltartalékok állománya az alábbiak szerint alakult:

adatok e Ft-ban

Fedezeti alap	113 527
Működési alap	689
Likviditási alap	20
Alapok összesen	114 236

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	6 255	146	16
Munkáltatói hozzájárulás	71	3	0
Támogatóktól befolyt összeg	0	500	0
Mindösszesen:	6 326	649	16

4.2. ADOMÁNYOK

A 2019. évben a Tradíció Nyugdíjpénztár működési alapja adományban 500 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 2019. év folyamán 10 fő 14 esetben költött szolgáltatásokra összesen 9 280 ezer Ft összegben.

5.2. MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

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

Adminisztráció díja	56 e Ft
Könyvvizsgálat díja	76 e Ft
Szaktanácsadás díja	29 e Ft
Marketing, hirdetés költségei	56 e Ft
Egyéb szolgáltatások (bankköltség, internet)	139 e Ft
Személy jellegű kifizetések	0 e Ft
Felügyeleti díj	133 e Ft
Egyéb ráfordítás	-22 e Ft
Tárgyi eszköz beszerzés	0 e Ft
Összesen	467 e Ft

6. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

A Tradíció Nyugdíjpénztár 2019. évi mérlegében 105 e Ft kötelezettség került kimutatásra a következők szerint:

- Egyéb rövid lejáratú kötelezettség: 105 e Ft

A Tradíció Nyugdíjpénztárnak 2019. évben nem keletkezett követelése.

7. BEFEKTETÉSEK

A pénztár vagyonkezelője a Hold Alapkezelő Zrt. A 2018. évi a portfólióra vetített befektetési tevékenységből adódó kiadásokkal együtt összesen **-0,22%**-os nettó hozamot sikerült elérni. A 2019. év folyamán is a piachoz igazodva, a Pénztár a **2,7%**-os nettó hozamnövekedéssel, az önkéntes nyugdíjpénztárak között jó helyen szerepel.

8. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

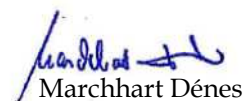
A beszámolási időszakban a pénztár likvid alapjából a fedezeti alapjába **30 e Ft**-ot csoportosított át az alapok között.

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, 2020. augusztus 30.



Marchhart Dénes

Az Igazgató Tanács Elnöke
Tradíció Nyugdíjpénztár