



TEMPO Önkéntes Nyugdíjpénztár

TEMPO ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR

ÜZLETI JELENTÉS

2016. ÉV

T A R T A L O M J E G Y Z É K

1. ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉS	3
2. A TEMPO NYUGDÍJPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA	4
2.1. A TAGDÍJBÉVÉTELEK FELOSZTÁSA	4
2.2. A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ, A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA TELJES EGÉSZÉBEN ELKÖLTHETŐ HOZAM	5
3. A TEMPO NYUGDÍJPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA.....	7
3.1. A NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI	7
3.2. MŰKÖDÉSI KIADÁSOK	7
4. A TARTALÉKOK ALAKULÁSA	8
5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK	8
6. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS ÉS GAZDASÁGI KÖRNYEZET	9

1. ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉS

A Tempo Nyugdíjpénztár tagdíj-jellegű bevétele 2016-ban 10,9 millió forintot tett ki, 0 e Ft volt a hozzánk átlépő tagok által áthozott egyéni fedezet, 385 e Ft az Nemzeti- Adó-, és Vámhivataltól átutalt SZJA - jóváírás.

A működését 1995-ben megkezdő Tempo Nyugdíjpénztár 2016-ban **22** munkáltatói taggal működött, a beszámolási időszak végén (2016. december 31.) a Tempo Nyugdíjpénztárnak **120** tagja volt. Pénztárunkba 2016-ban **6** új tag lépett be, valamint **0** tag átlépését és **1** tag megszűnését regisztráltuk.

A Pénztár gazdálkodása a 2016. év folyamán is stabil volt annak ellenére, hogy a jogszabályváltozások kedvezőtlenül hatottak a Tempo Nyugdíjpénztár működésére, gondolunk itt a munkáltató által adómentesen befizethető nyugdíjpénztári hozzájárulás drasztikus csökkenésére.

A szigorítások következtében szükségessé vált egy újabb versenyelőny kifejlesztése, ez pedig a banki szolgáltatások kényelmének színvonalán működő, munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink számára elérhető online-ügyintézés lett.

A Tempo Nyugdíjpénztár online szolgáltatása mindkét partnerscsoportunk: egyéni tagjaink és munkáltatóink számára is elérhető. Az érdeklődők a számlájukat érintő pénzmozgásokról e-mail üzenetet kapnak.

Egyéni tagjaink számára online elérhető szolgáltatások

- ☞ üzenet befizetés jóváírásáról (munkáltató és egyéni)
- ☞ üzenet adójóváírásról (éves NAV adókedvezmény)
- ☞ üzenet átlépő tag fedezetének megérkezéséről
- ☞ egyéni adatok módosítása (adatváltozás bejelentése)
- ☞ üzenet adatmódosítás elfogadásáról
- ☞ egyéni számla kimutatás 2015. január 1-től
- ☞ feliratkozás a Patika-csoport havonta megjelenő elektronikus hírlevelére

Munkáltatóink számára online elérhető szolgáltatások

- ☞ Folyószámla kimutatás 2015. január 1-től
- ☞ üzenet a jóváírt munkáltatói befizetésről
- ☞ munkáltatói adatok módosítása (adatváltozás bejelentése)
- ☞ üzenet adatmódosítás elfogadásáról
- ☞ Tempo Nyugdíjpénztár munkáltatói kontrolling (befizetések, 2016. január 1-től)
- ☞ feliratkozás a Patika-csoport havonta megjelenő elektronikus hírlevelére

2. A TEMPO NYUGDÍJPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA

A Tempo Nyugdíjpénztár – mint általában az önkéntes nyugdíjpénztárak – főbb bevételi tételei az alábbiak lehetnek:

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

2.1. A TAGDÍJBEVÉTELEK FELOSZTÁSA

Az egységes alaptagdíj 5.000,- Ft/hó.

Az egységes tagdíj mértéke a hatályos Alapszabály szerint 2016. évben nem változik.

2016. évben a tagdíj tartalékok szerinti megbontása a következő volt:

Megnevezés	Egységes tagdíj	Magasabb tagdíjrész, tag egyéb befizetése
Fedezeti tartalék	95,0%	95,0%
Működési tartalék	4,5%	4,5%
Likviditási tartalék	0,5%	0,5%

2016-ban a Tempo Nyugdíjpénztár **0 e Ft** adományban részesült.

Részletezve a pénztári bevételek az alábbiak szerint alakultak.

	Fedezeti alap (eFt.)	Működési alap (eFt.)	Likviditási alap (eFt.)	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj:	1 685	36	4	1 725
Munkáltatói hozzájárulás:	8 901	219	24	9 145
Támogatóktól befolyt összeg:	0	0	0	0
Mindösszesen	10 586	255	28	10 870

2.2. A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ, A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA TELJES EGÉSZÉBEN ELKÖLTHETŐ HOZAM

Az értékelési különbözet az idén bekövetkezett változása az időarányos kamat tekintetében - **12 ezer** forint összegű állománynövekedést ért el, a nyereségjellegű árfolyam különbözet **44 ezer** forintot tett ki, a piaci értékítélet alakulása **2 536 ezer** forintos árfolyam-növekedést eredményezett, összességében tehát **2 568 ezer** forint értékelési különbözet (nyereség) következett be.

Az értékelési különbözet év közbeni növekedése és csökkenése a záró állományt - **612 ezer** forint értékre módosította.

A hozam tekintetében a pénztár kamatjellegű bevételei **209 ezer** forintot tett ki, valamint a tulajdoni részesedések befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete **417 ezer** forintot tett ki.

A befektetési tevékenység bevétele ezzel összesen **3 194 ezer** forint volt a 2016-os évben. Kiadása pedig a következőképpen alakult:

- vagyonezelés díja **257 ezer** forint
- letétkezelés díja **236 ezer** forint
- Tulajdonosi részesedés árfolyamveszteség **26 ezer** forint.

Azaz összesen **519 ezer forint** volt a befektetési tevékenység ráfordítása.

A befektetési tevékenység eredménye 2016-ban **2 675 ezer** forint volt.

A pénztári befektetési portfólió 2016.12.31-ei felgyülemlett hozama **12 062 ezer** forint volt, a felvett és jóváírt hozamok után.

A pénztári befektetési portfólió piaci értékének nyitó állománya **116 989 ezer** forint, mely az év során **5,23%**-kal nőtt, amely az akcióban történő befizetés és a tagok számláján jóváírt hozam, valamint az időarányos értékelési különbözetből fakad. Így, a nyugdíjpénztár záró állománya **123 113 ezer** forint.

A Pénztár a befektetésre szánt vagyon eszközösszetételét Befektetési politikájában határozta meg, a portfólió-összetételtől való eltérést a letétkezelő és a pénztár nem észlelt.

A portfóliószerkezet stratégiai tőkeallokációja következetesen tükrözi a tagság tőkéjének minden körülmények közötti megóvására és a piac mindenkori állapotának megfelelő mértékű reálhozam elérésére vonatkozó elvárását.

A Pénztár 2016. január 1. és 2016. december 31. között eltelt üzleti év során **2,24% nettó hozamot ért el a teljes vagyon tekintetében**. A Pénztár 10 éves vagyonnövekedési mutatója (2007-2016) **3,84%**.

74OHC

Választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárak fedezeti tartalékra vonatkozó hozamráta adatai

Nagyságrend: ezer forint

Sor- szám	Sorkód	Bruttó hozam- ráta (%)	Nettó hozam- ráta (%)	Referen- cia hozam- ráta (%)	Átlagos 10 éves bruttó hozam- ráta (%)	Átlagos 10 éves nettó hozam- ráta (%)	Átlagos 10 éves referen- cia hozam- ráta (%)	Átlagos 15 éves bruttó hozam- ráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozam- ráta (%)	Átlagos 15 éves referen- cia hozam- ráta (%)	Vagyon záró piaci értéke (eFt)	Referencia hozamráta pénz- és tőkepiaci index(ek)en / Abszolút hozam- mutatón alapul	Átlagos 10 éves referencia hozamráta pénz- és tőkepiaci index(ek)en / Abszolút hozam- mutatón alapul	Átlagos 15 éves referencia hozamráta pénz- és tőkepiaci index(ek)en / Abszolút hozam- mutatón alapul
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	k	l	m	n
001	74OHC1	2,74	2,24	1,21	4,42	3,94	4,48	6,55	6,16	6,36	123 113	abszolút hozam	abszolút hozam	abszolút hozam

3. A TEMPO NYUGDÍJPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA

A nyugdíjpénztári kiadások két részből állnak:

- a pénztártagok által igénybevett nyugdíjpénztári szolgáltatásokból és
- a pénztári szervezet működtetésére fordított pénzeszközökből.

3.1. A NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI

A Pénztár 2005-ben érte meg fennállásának 10. évét. Az alapító tagok jogosultak lettek az ez idő alatt felhalmozott hozam adómentes felvételére, éltek is ezzel a lehetőséggel. Többen egyéni számlájuk befizetésének terhére is kértek kifizetést. Egyéni számlájuk meghagyása mellett 5-en kérték hozamuk kifizetését, valamint 1 fő megszüntette tagságát, illetve 0 fő átlépését regisztráltuk. Részükre összesen **7 641 e Ft** került kifizetésre.

3.2. MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A Tempo Nyugdíjpénztár működési kiadásai 2016-ban **210 ezer** forintot tettek ki, szemben a 2015. évi **275** ezer forinttal, azaz 23,64%-kal tudta csökkenteni kiadásait a Pénztár, melynek több mint a fele, az MNB-nek fizetendő felügyeleti díj.

A Tempo Nyugdíjpénztár kiadásaiban az adminisztrációs feladatok ellátása, a bankköltség, a könyvvizsgálat díja valamint a pénztárfelügyelet felügyeleti díja szerepel.

A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	0 e Ft
Könyvvizsgálati díj	38 e Ft
Domain karbantartás, web-tárhely	0 e Ft
Postaköltség, irodaszer	0 e Ft
Marketing és reklám költség	0 e Ft
Személy jellegű kifizetések	0 e Ft
Egyéb szolgáltatások költsége (bankköltség)	42 e Ft
Egyéb ráfordítások	1 e Ft
<hr/>	
Felügyeleti díj	129 e Ft
<hr/>	
Összesen	210 e Ft

A nyilvántartási és adminisztrációs díj 2016-ban nem merült fel, összege a későbbiekben tartalmazhatja a Tempo Nyugdíjpénztár működése során a beléptetésekkel, a nyilvántartások vezetésével, az ügyfélszolgálat fenntartásával kapcsolatosan felmerült költségeket.

A Tempo Nyugdíjpénztárnak nincs munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja, valamint a Tempo Nyugdíjpénztár vezető testületei egyhangú döntésük alapján nem

részesülnek tiszteletdíjban, ezért a Tempo Nyugdíjpénztárnál 2016-ban sem merültek fel személyi jellegű kiadások.

4. A TARTALÉKOK ALAKULÁSA

A 2016. év végén az tartalékok eredménye az alábbiak szerint alakult:

adatok e Ft-ban

Fedezeti tartalék	123 113
Működési tartalék	3 729
Likviditási tartalék	2
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	4 820
Tartalékok összesen	131 664

A beszámolási időszakban 28 e Ft átcsoportosítás történt a likviditási tartalékból a működési tartalékba.

5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

Követelésként a 2016. évben **3 258 e Ft** került a mérlegbe.

Általában a követelés az alábbi tételekből tevődhet össze:

- Tagdíjat nem fizetők által felhalmozott tagdíjkövetelés **0 e Ft**
- Tagi Kölcsön **3 258 e Ft**

A Tempo Nyugdíjpénztár 2016. évi mérlegében **299 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (SZJA kötelezettség): **422 e Ft**
- Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek: **- 115 e Ft**
- Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség: **- 8 e Ft**

6. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS ÉS GAZDASÁGI KÖRNYEZET

A Pénztár mérleg-fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok nem történtek.

A Pénztár pénzügyi tervében is megfogalmazott visszafogott gazdasági környezetet prognosztizál és a pénztári tagságok számának kisebb mértékű csökkenését a Pénztár korfáját figyelembe véve.

A Pénztár jelen gazdasági helyzetben a vagyonának szinten tartására törekszik és a tartalékok közötti jelenleg is fennálló helyes arány megtartására.

Budapest, 2017. május 29.



Malikné Kucsera Rózsa
Az Igazgató Tanács Elnöke
Tempo Nyugdíjpénztár