

TEMPO Önkéntes Nyugdíjpénztár

TEMPO ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR

ÜZLETI JELENTÉS

2014. 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 TAGDÍJBEVÉTELEK FELOSZTÁSA	4
2.2. A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ, A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA TELJES EGÉSZÉBEN ELKÖLTHETŐ HOZAM	5
3. A TEMPO NYUGDÍJPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA.....	5
3.1. A NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI	5
3.2. MŰKÖDÉSI KIADÁSOK	5
4. AZ ALAPOK ALAKULÁSA	6
5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK	6
6. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS ÉS GAZDASÁGI KÖRNYEZET	7

1. ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉS

A Tempo Nyugdíjpénztár tagdíj-jellegű bevétele 2014-ben 13,3 millió forintot tett ki, 0 e Ft volt a hozzánk átlépő tagok által áthozott egyéni fedezet, 64 e Ft az Nemzeti- Adó-, és Vámhivataltól átutalt SZJA - jóváírás.

A működését 1995-ben megkezdő Tempo Nyugdíjpénztár 2014-ben 20 munkáltatói taggal működött, 120 pénztártagot és családtagjaikat szolgálta ki. A beszámolási időszak végén (2014. december 31.) a Tempo Nyugdíjpénztárnak 120 tagja volt. Pénztárunkba 2014-ben 10 új tag lépett be, valamint 0 tag átlépését és 2 tag megszűnését regisztráltuk.

A Pénztár gazdálkodása a 2014. 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 mindhárom partnercsoportunk: egyéni tagjaink, munkáltatóink és szolgáltatóink 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 hozamjóváírásról
- ☞ üzenet az igénybevett és teljesített szolgáltatásokról
- ☞ üzenet készpénzes számla rendezésekor
- ☞ üzenet adójóváírásról (éves NAV adókedvezmény)
- ☞ üzenet átlépő tag fedezetének megérkezéséről
- ☞ egyéni adatok módosítása (adatváltozás bejelentése)
- ☞ üzenet adatmódosítás elfogadásáról
- ☞ egyéni számla kimutatás 2014. január 1-től
- ☞ feliratkozás a Patika-csoport havonta megjelenő elektronikus hírlevelére
- ☞ csoportos beszédési megbízás teljesülése

Munkáltatóink számára online elérhető szolgáltatások

- ☞ üzenet a jóváírt munkáltatói befizetésről és adományról
- ☞ munkáltatói adatok módosítása (adatváltozás bejelentése)
- ☞ üzenet adatmódosítás elfogadásáról
- ☞ Tempo Nyugdíjpénztár munkáltatói kontrolling (befizetések, tagi költségek, 2014. január 1-től
- ☞ feliratkozás a Patika-csoport havonta megjelenő elektronikus hírlevelére

2. A TEMPO NYUGDÍJPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA

A Tempo Nyugdíjpénztár – mint általában az önkéntes nyugdíjpénztárok – 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 2014. évben nem változik.

2014. 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%

2014-ben a Tempo Nyugdíjpénztár **97 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:	4 254	37	4	4 295
Munkáltatói hozzájárulás:	8 530	399	44	8 973
Támogatóktól befolyt összeg:	96	1	0	97
Mindösszesen	12 880	437	48	13 365

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

Az értékelési különbözet az idén bekövetkezett változása az időarányos kamat tekintetében - **257 ezer** forint összegű állománynövekedést ért el, a piaci értékítélet alakulása - **244 ezer** forintos árfolyam-növekedést eredményezett, összességében tehát - **501 ezer** forint értékelési különbözet növekedés következett be.

Az értékelési különbözet év közbeni növekedése és csökkenése a záró állományt - **1 690 ezer** forint értékre módosította. A pénztári befektetési portfólió 2014.12.31-ei felgyülemlett hozama **31 059 ezer** forint volt, a felvett és jóváírt hozamok után.

A pénztári befektetési portfólió piaci értékének nyitó állománya **108 392 ezer** forint, mely az év során **7,44%**-kal nőtt, amely az akcióban történő befizetés és a tagok számláján jóváírt hozam, valamint az időarányos értékelési különbözetből fakad. Így, a nyugdíjpénztár záró állománya **116 456 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 2014. január 1. és 2014. december 31. között eltelt üzleti év során **2,10 % nettó hozamot ért el a teljes vagyon tekintetében**. A pénztár 10 éves vagyonnövekedési mutatója (2005-2014) **5,92%**.

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 12-en kérték hozamuk kifizetését, valamint 2 fő megszüntette tagságát. Részükre összesen **8 589 e Ft** került kifizetésre.

3.2. MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A Tempo Nyugdíjpénztár működési kiadásai 2014-ben **214 ezer** forintot tettek ki, szemben a 2006. évi 2 170 ezer forinttal. A nagyarányú csökkenés oka a pénztár bevételeinek csökkenése, a kezelt vagyon díja, valamint az adminisztratív

tevékenység költségeinek csökkentése ez köszönhető az Optisoft Zrt. magas költségeinek.

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)	48 e Ft
Egyéb ráfordítások	0 e Ft
Felügyeleti díj	128 e Ft
Összesen	214 e Ft

A nyilvántartási és adminisztrációs díj 2014-ben 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 Nyugdíjpénztár 2014-ben sem merültek fel személyi jellegű kiadások.

4. AZ ALAPOK ALAKULÁSA

A 2014. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

adatok e Ft-ban

Fedezeti alap	116 456
Működési alap	3 978
Likviditási alap	0
Alapok összesen	120 434

A beszámolási időszakban 48 e Ft átcsoportosítás történt a likviditási alapból a működési alapba.

5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

Követelésként a 2014. évben **3 558 e Ft** került a mérlegbe.

Általában a követelés az alábbi tételekből tevődhet össze:

- | | |
|---|-------------------|
| ▪ Tagdíjat nem fizetők által felhalmozott tagdíjkövetelés | 0 e Ft |
| ▪ Tagi Kölcsön | 3 558 e Ft |

A Tempo Nyugdíjpénztár 2014. évi mérlegében **56 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- | | |
|--|---------|
| ▪ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
(SZJA kötelezettség): | 56 e Ft |
| ▪ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (fel nem osztható tételek): | 0 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, 2015. május 30.



Finca Erika s.k.

Az Igazgató Tanács Elnöke
Tempo Nyugdíjpénztár