

TEMPO Önkéntes Nyugdíjpénztár

TEMPO ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR

ÜZLETI JELENTÉS

2015. 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	6
3.2. MŰKÖDÉSI KIADÁSOK	6
4. AZ ALAPOK ALAKULÁSA	7
5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK	7
6. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS ÉS GAZDASÁGI KÖRNYEZET.....	8

1. ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉS

A Tempo Nyugdíjpénztár tagdíj-jellegű bevétele 2015-ben 11,4 millió forintot tett ki, 0 e Ft volt a hozzánk átlépő tagok által áthozott egyéni fedezet, 549 e Ft az Nemzeti- Adó-, és Vámhivataltól átutalt SZJA - jóváírás.

A működését 1995-ben megkezdő Tempo Nyugdíjpénztár 2015-ben **22** munkáltatói taggal működött, a beszámolási időszak végén (2015. december 31.) a Tempo Nyugdíjpénztárnak **115** tagja volt. Pénztárunkba 2015-ben **1** új tag lépett be, valamint **1** tag átlépését és **5** tag megszűnését regisztráltuk.

A Pénztár gazdálkodása a 2015. 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, 2015. 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 vagyron 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 2015. évben nem változik.

2015. 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%

2015-ben 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:	2 452	63	7	2 522
Munkáltatói hozzájárulás:	8 498	333	37	8 868
Támogatóktól befolyt összeg:	0	0	0	0
Mindösszesen	10 950	396	44	11 390

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

Az értékelési különbözet az idén bekövetkezett változása az időarányos kamat tekintetében - **1 186 ezer** forint összegű állománynövekedést ért el, a nyereségjellegű árfolyam különbözet **34 ezer** forintot tett ki, a piaci értékítélet alakulása - **607 ezer** forintos árfolyam-növekedést eredményezett, összességében tehát - **1 759 ezer** forint értékelési különbözet (veszteség) következett be.

Az értékelési különbözet év közbeni növekedése és csökkenése a záró állományt - **3 044 ezer** forint értékre módosította.

A hozam tekintetében a pénztár kamatjellegű bevételei **1 367 ezer** forintot tett ki, valamint a tulajdoni részesedések befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete **914 ezer** forintot tett ki.

A befektetési tevékenység bevétele ezzel összesen **522 ezer** forint volt a 2015-ös évben. Kiadása pedig a következőképpen alakult:

- vagyonkezelés díja 140 ezer forint
- letétkezelés díja 234 ezer forint.

Azaz összesen **374 ezer forint** volt a befektetési tevékenység ráfordítása.

A befektetési tevékenység eredménye 2015-ben **148 ezer** forint volt.

A pénztári befektetési portfólió 2015.12.31-ei felgyülemlett hozama **26 102 ezer** forint volt, a felvett és jóváírt hozamok után.

A pénztári befektetési portfólió piaci értékének nyitó állománya **116 456 ezer** forint, mely az év során **0,46%**-kal nőtt, amely az akcióban történő befizetés és a tagok számláján jóváírt hozam, valamint az időarányos értékelési különbözetből fakad. Így, a nyugdíjpénztár záró állománya **116 989 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 mindenkor állapotának megfelelő mértékű reálhozam elérésére vonatkozó elvárását.

A pénztár 2015. január 1. és 2015. december 31. között eltelt üzleti év során **0,13 % nettó hozamot ért el a teljes vagyon tekintetében**. A pénztár 10 éves vagyonnövekedési mutatója (2006-2015) **4,39%**.

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 5 fő megszüntette tagságát, illetve 1 fő átlépését regisztráltuk. Részükre összesen **9 931 e Ft** került kifizetésre.

3.2. MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A Tempo Nyugdíjpénztár működési kiadásai 2015-ben **275 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	58 e Ft
Személy jellegű kifizetések	0 e Ft
Egyéb szolgáltatások költsége (bankköltség)	50 e Ft
Egyéb ráfordítások	0 e Ft
<hr/>	
Felügyeleti díj	129 e Ft
<hr/>	
Összesen	275 e Ft

A nyilvántartási és adminisztrációs díj 2015-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 2015-ben sem merültek fel személyi jellegű kiadások.

4. A TARTALÉKOK ALAKULÁSA

A 2015. év végén az tartalékok eredménye az alábbiak szerint alakult:

adatok e Ft-ban

Fedezeti tartalék	116 989
Működési tartalék	4 161
Likviditási tartalék	0
Tartalékok összesen	121 150

A beszámolási időszakban 48 e Ft átcsoportosítás történt a likviditási tartalékból a működési tartalékba.

5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

Követelésként a 2015. 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 2015. évi mérlegében **412 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (SZJA kötelezettség): **534 e Ft**
- Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek: **- 115 e Ft**
- Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség: **- 7 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, 2016. május 23.



Malikné Kucsera Rózsa
Az Igazgató Tanács Elnöke
Tempo Nyugdíjpénztár