



TRADÍCIÓ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR

ÜZLETI JELENTÉS

2020. ÉV

TARTALOMJEGYZÉK

1. ELNÖKI ÖSSZEFOGLALÓ	3
2. A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA	5
3. A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA	5
3.1. A TAGDÍJBÉVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK	6
3.2. A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ	6
4. A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA	7
4.1. A PÉNZTÁRTÖRVÉNY 47. § (4) BEKEZDÉSE SZERINTI KIFIZETÉSEK (A VÁRAKOZÁSI LETELTE IDŐ UTÁNI, AZ EGYÉNI NYUGDÍJSZÁMLÁN TALÁLHATÓ ÖSSZEGRE VONATKOZÓ KIFIZETÉSEK)	7
4.2. A PÉNZTÁRTÖRVÉNY 47. § (5) BEKEZDÉSE SZERINTI KIFIZETÉSEK (A NYUGDÍJPÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI)	7
4.3. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI	7
5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK.....	8
6. BEFEKTETÉSEK.....	9
7. A PÉNZTÁRI ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS	9
8. A TRADÍCIÓ NYUGDÍJPÉNZTÁR CÉLTARTALÉKAINAK ÁLLOMÁNYA	9

1. Elnöki összefoglaló

A független Patika-csoporthoz tartozó Tradíció Nyugdíjpénztár másfél évtizede kezdte meg működését.

A Tradíció Nyugdíjpénztár egy igazi gyöngyszem a pénztárak között: ugyan kis létszámmal működik - **2020-ban 169** pénztártaggal rendelkezett – de megalakulása óta stabilan, a tagok érdekében gazdálkodik.

A befizetések alapok közötti felosztása az egyik legkedvezőbb a pénztári szektorban: 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 elérik tagjaink, ott már nincs levonás.

A pénztár vagyonkezelője megalakulása óta a Hold Alapkezelő Zrt. (korábban Concorde Alapkezelő Zrt.). A társaság a pénztár 107,2 millió forint nagyságú 2020. évi átlagos kezelt vagyonán a jogszabályok szerint számított **2,74%** nettó hozamot és értékelési különbözetet ért el.

A több mint harminc éves múlt, a kialakult infrastruktúra predesztinálja a teljes nyugdíjpénztári szektort arra, hogy hangsúlyos szerepet töltsenek be a hazai nyugdíjfinanszírozásban. Szintén erős érv a pénztárak mellett a széles szolgáltatási portfólió, valamint, hogy az egyéni befizetések után járó személyi jövedelemadó-visszatérítés mértéke kiszámítható módon, 2011. óta 20%. Ugyanakkor azt is látni kell, hogy ebben a szerepben a non-profit alapon, nem vállalati tulajdonban lévő Tradíció Nyugdíjpénztár marginális szerepet tölt be éppen a mérete miatt.

Ezzel párhuzamosan azt is látni kell, hogy a pénztárak ellenőrzésének jelenlegi gyakorlata aránytalanul nagy terhet ró a szervezetre és az amúgy is szűkös erőforrásokat szinte teljesen elvonja.

Ezen felül a 2021. pénzügyi év vonatkozásában bizonytalansági tényezők is bőven akadnak! A jövő évi stratégia kidolgozása kapcsán sorra vettük a tényezőket, amelyek alakulása alapvetően befolyásolja a Tradíció Nyugdíjpénztár előtt álló év sikerességét. Ezek közül akár egyetlen egy kedvező vagy kedvezőtlen irányba billenése megváltoztathatja a szektor szereplőinek teljesítményét.

Pandémia

- Kérdés, a koronavírus-járvány mennyire merítette ki a családok kasszáját, jut-e pénz a minden rekordot megdöntő munkanélküliség mellett a nyugdíj-előtakarékosságra. Előfordulhat, hogy a romló munkanélküliségi adatok a lakosságot a mindennapi kiadásokra való takarékoskodásra ösztönzik, a munkaadókat pedig eltolják a fekete foglalkoztatás irányába.
- A COVID-19 hatással van a mindennapi életünkre. Ha általánosságban nő a félelem a betegségektől, és elterjed a telemedicina, mint új típusú szolgáltatás, az egészségpénztárak pénztárak szerepe nő az azonnali egészségfinanszírozásban, kiszorítva a nyugdíjpénztárakat a hosszú távú előtakarékoság finanszírozásában. A COVID-19 következményei kiszámíthatatlanok, de a fenti tendencia a nyugdíjpénztári bevételek csökkenését hozhatja.

Árverseny

- Felismerik-e a családok a Pénztár költségelőnyét a versenytársakkal szemben és kihasználják-e a szolgáltatásokban rejlő lehetőségeket a család nyugdíjcélú kiadásainak tervezéséhez.

Kormányzati intézkedések

- Hogyan alakulnak a reálbérek, mekkora lesz az infláció. Ez is hozzájárul az egyének megtakarítási hajlandóságához.

Ami a pandémiát illeti, amióta szerte a világon megindult az oltóanyagok jóváhagyása, sőt néhány országban 2020 decemberének legvégén elkezdődött az oltási program, egyre több szó esik arról, hogy lassan túl vagyunk a válságon – vélekedik Virovác Péter, az ING szenior közgazdásza. A 2020. novemberben és decemberben bejelentett friss lezárások és korlátozó intézkedések okozta letargiát lassan felváltotta év végén a vakcinaoptimizmus. A bizalmi indikátorok alakulása is azt tükrözi, hogy a jövőbe vetett hit erősödik. A decemberi beszerzési menedzser indexek meglepő emelkedést mutattak. Nemcsak a feldolgozóipar, de a korlátozásokkal sújtott szolgáltatószeletor esetében is.

Több elemző is párhuzamba állítja a koronavírus-járvány okozta válságot a 2008-as gazdasági visszaeséssel. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) viszont úgy látja, egészen másképp reagált a gazdaság az előző és a mostani krízisre, 2021–2023-ban pedig várhatóan sokkal gyorsabb lesz a kilábalás – hangzott el decemberben, a jegybank Inflációs jelentését bemutató online sajtótájékoztatón. Ugyanakkor az MNB előrejelzéseinek sarkalatos pontja, hogy a koronavírus

elleni oltás idén a második és a harmadik negyedév környékén eljusson a lakossághoz. Ennek hiánya módosíthat az ország helyzetén és az alábbi számokon (*forrás: MNB sajtótájékoztató / Balatoni András igazgató előadása*):

Munkanélküliség: 2021 elejéig emelkedni fog, utána az év közepétől kezdődhet meg a foglalkoztatás növekedése. A következő három évben 4–4,4% körüli munkanélküliségi rátával számol a jegybank.

Bérnövekedés: 2020–2023-ban 7–7,5%-ra lassul.

Hítelpiac: 5–10% között bővíthet a következő években.

Infláció: a második negyedévben átmeneti megugrás várható, amúgy 3% körül marad.

2. A Tradíció Nyugdíjpénztár taglétszámának alakulása

A Tradíció Nyugdíjpénztárnak a beszámolási időszak végén 169 tagja volt.

A pénzügyi évben nem keletkezett új tagsági jogviszony keletkezett, 6 fő átlépését regisztráltuk, valamint 2 fő tagsági jogviszonya szűnt meg.

3. A Tradíció Nyugdíjpénztár bevételeinek alakulása

Az önkéntes nyugdíjpénztár bevétele az alábbi főbb tételekből áll:

- tagdíjbevételek, beleértve a tagok által fizetett tagdíjat és a munkáltatói hozzájárulást,
- a befektetett pénztári vagyon hozama,
- munkáltatói adományok a különböző alapok javára,
- egyéb bevételek.

A fentieknek megfelelően a Tradíció Nyugdíjpénztár bevételei az alábbiak szerint alakultak.

3.1. A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK

A Tradíció Nyugdíjpénztár tagdíjbevétel jogcímén **6,53** millió forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás 36 ezer forint volt, míg a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **6,5** millió forintot tett ki.

A **2020.** évben a Tradíció Nyugdíjpénztár fedezeti alapjára nem érkezett adomány.

(adatok eFt-ban)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
Tagok által fizetett tagdíj	6 328	151	17
Munkáltatói hozzájárulás	34	2	0
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0
Mindösszesen:	6 362	153	17

3.2. A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ

A Pénztár vagyonkezelője megalakulásunk óta a Hold Alapkezelő Zrt.

A Tradíció Nyugdíjpénztár sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően **2020-ban 2,97** millió forint hozamot realizált.

A realizált hozam negyedévente teljes egészében – működési költség levonása nélkül - a tagok egyéni számláján, a számla napokra lebontott egyenlege alapján, szolgáltatásokra költhetően került felosztásra. A pénztár befektetési tevékenységét a 6. fejezet részletesen mutatja be.

4. A Tradíció Nyugdíjpénztár kiadásainak alakulása

A Pénztár kiadásait az alábbi három tétel adja:

- a Pénztártörvény 47. § (4) bekezdése szerinti kifizetések (a várakozási letelte idő utáni, az egyéni nyugdíjszámlán található összegre vonatkozó kifizetések),
- a Pénztártörvény 47. § (5) bekezdése szerinti kifizetések (a nyugdíjpénztár szolgáltatásai),
- a pénztár működésre fordított kiadásai.

4.1. A PÉNZTÁRTÖRVÉNY 47. § (4) BEKEZDÉSE SZERINTI KIFIZETÉSEK (A VÁRAKOZÁSI LETELTE IDŐ UTÁNI, AZ EGYÉNI NYUGDÍJSZÁMLÁN TALÁLHATÓ ÖSSZEGRE VONATKOZÓ KIFIZETÉSEK)

A beszámolási időszakban ezen a jogcímen 4 pénztártag részére 5 alkalommal összesen 1 973 ezer forint nagyságban történt kifizetés.

4.2. A PÉNZTÁRTÖRVÉNY 47. § (5) BEKEZDÉSE SZERINTI KIFIZETÉSEK (A NYUGDÍJPÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI)

A beszámolási időszakban ezen a jogcímen 2 pénztártag 3 alkalommal 5 282 ezer forint nagyságban vett igénybe szolgáltatást.

4.3. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **398** ezer Ft-ot tettek ki.

A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Adminisztráció díja	0 e Ft
Könyvvizsgálat díja	38 e Ft
Szaktanácsadás díja	0 e Ft
Marketing, hirdetés költségei	e Ft
Egyéb szolgáltatások (bankköltség, internet)	187 e Ft
Személy jellegű kifizetések	0 e Ft
Felügyeleti díj	173 e Ft
Egyéb ráfordítás	e Ft
Tárgyi eszköz beszerzés	0 e Ft
Összesen	398 e Ft

A nyilvántartási és adminisztrációs díj összege tartalmazza többek között a Tradíció Nyugdíjpénztár működése során a beléptetésekkel, a nyilvántartások vezetésével, az egyéni számlák vezetésével, a könyveléssel felmerült költségeket.

A Tradíció Nyugdíjpénztárnál főfoglalkozású munkaviszonyban vagy mellékfoglalkozású jogviszonyban senki nem áll, a pénztár tisztviselői nem részesülnek tiszteletdíjban.

5. Kötelezettségek és követelések

A Tradíció Nyugdíjpénztár **2020.** évi mérlegében 284 e Ft kötelezettség került kimutatásra a következők szerint:

- Egyéb rövid lejáratú kötelezettség: 284 e Ft

A Tradíció Nyugdíjpénztárnak **2020.** évben 3 360 ezer forinttagdíj követelése keletkezett.

6. Befektetések

A pénztár vagyongazdálkodója a Hold Alapkezelő Zrt. A Pénztár a 2020. évi a portfólióra vetített befektetési tevékenységből adódó kiadások érvényesítését követően összesen **2,74%**-os nettó hozamot ért el.

Ezzel a teljesítménnyel az önkéntes nyugdíjpénztárak teljesítményének átlagát kis mértékben meghaladva a Pénztár az önkéntes nyugdíjpénztárak között jó helyen szerepel.

7. A pénztári alapok közötti átcsoportosítás

A beszámolási időszakban a likviditási alapból **30 ezer** forintot a közgyűlési határozat alapján a működési alapba csoportosítottunk át.

A pénztár működési alapjának év végi záró-egyenlege a likviditási alap **30 ezer** forintos egyenlegének átcsoportosítását követően **594** ezer forintot tett ki.

8. A Tradíció Nyugdíjpénztár céltartalékainak állománya

A beszámolási időszak végén a pénztári céltartalékok állománya az alábbiak szerint alakult:

adatok e Ft-ban

Fedezeti alap	112 240
Működési alap	594
Likviditási alap	15
Alapok összesen	112 849

Budapest, 2021. május 22.

Marchhart Dénes

Az Igazgató Tanács elnöke