



# TEMPO ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁR

## ÜZLETI JELENTÉS

2020. ÉV

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. ELNÖKI ÖSSZEFOGLALÓ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. A TEMPO NYUGDÍJPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA.....</b>	<b>5</b>
<b>3. A TEMPO NYUGDÍJPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA.....</b>	<b>5</b>
3.1. A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK .....	6
3.2. A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZESEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ.....	6
<b>4. A TEMPO NYUGDÍJPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA.....</b>	<b>7</b>
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
<b>5. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK.....</b>	<b>8</b>
<b>6. BEFEKTETÉSEK.....</b>	<b>9</b>
<b>7. A PÉNZTÁRI ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS .....</b>	<b>9</b>
<b>8. A TEMPO NYUGDÍJPÉNZTÁR CÉLTARTALÉKAINAK ÁLLOMÁNYA .....</b>	<b>9</b>

## 1. Elnöki összefoglaló

A lelkes civilek által alapított Tempo-Déli Napfény Nyugdíjpénztár 2007-ben vált a független Patika-csoport tagjává.

A Tempo Nyugdíjpénztár a bizonyíték arra, hogy életképes az olyan nyugdíjpénztár, amely ugyan kis létszámmal működik, de minden lépését a tagok érdekében teszi. Bizonyíték erre a pénztár vagyonnövekedési mutatója, amely több alkalommal a pénztári rangsorban előkelő helyen pozícionálta pénztárunkat.

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 vagyongazdálkodója a Hold Alapkezelő Zrt. (korábban Concorde Alapkezelő Zrt.). A társaság a pénztár 94,4 millió forint nagyságú 2020. évi átlagos kezelt vagyonán a jogszabályok szerint számított **1,44%** 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 Tempo 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 Tempo 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 szolgáltatószeletében 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 Tempo Nyugdíjpénztár taglétszámának alakulása

**A Tempo Nyugdíjpénztárnak a beszámolási időszak végén 102 tagja volt.**

A pénzügyi évben nem keletkezett új tagsági jogviszony keletkezett, 0 fő átlépését regisztráltuk, valamint 3 fő tagsági jogviszonya szűnt meg.

## 3. A Tempo 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 Tempo Nyugdíjpénztár bevételei az alábbiak szerint alakultak.

### **3.1. A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK**

A Tempo Nyugdíjpénztár tagdíjbevétel jogcímén **4,5** millió forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás **334 ezer** forint volt, míg a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **4,2** millió forintot tett ki.

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

(adatok eFt-ban)	<b>Fedezeti alap</b>	<b>Működési alap</b>	<b>Likviditási alap</b>
Tagok által fizetett tagdíj	4 030	122	13
Munkáltatói hozzájárulás	317	15	2
Támogatóktól befolyt összeg	0	0	0
Mindösszesen:	4 347	137	15

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

A Pénztár vagyonkezelője megalakulásunk óta a Hold Alapkezelő Zrt.

A Tempo Nyugdíjpénztár sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően **2020-ban 1,3** 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 Tempo 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 2 pénztártag részére 3 alkalommal összesen 7 436 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 1 178 ezer forint nagyságban vett igénybe szolgáltatást.

##### ***4.3. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI***

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **2 295** 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)	66 e Ft
Személy jellegű kifizetések	0 e Ft
Felügyeleti díj	173 e Ft
Felügyeleti díj	1 000 e Ft
Egyéb ráfordítás – behajthatatlan követelés leírás	1 018 e Ft
Tárgyi eszköz beszerzés	0 e Ft
<b>Összesen</b>	<b>2 295 eFt</b>

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

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

## 5. Kötelezettségek és követelések

A Tempo Nyugdíjpénztár **2020.** évi mérlegében 121 e Ft kötelezettség került kimutatásra a következők szerint:

- Egyéb rövid lejáratú kötelezettség: 121 e Ft

A Tempo Nyugdíjpénztárnak **2020.** évben **5 235 ezer** forint tagdíj 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 **1,44%**-os nettó hozamot ért el.

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

## 7. A pénztári alapok közötti átcsoportosítás

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

A pénztár működési alapjának év végi záró-egyenlege a likviditási alap egyenlegének átcsoportosítását követően **1 357** ezer forintot tett ki.

## 8. A Tempo Nyugdíjpénztár céltartalékainak állománya

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

adatok e Ft-ban

Fedezeti alap	<b>104 421</b>
Működési alap	<b>1 357</b>
Likviditási alap	<b>8</b>
<b>Alapok összesen</b>	<b>105 786</b>

Budapest, 2021. május 22.

Nagy Sándor s.k.

Az Igazgató Tanács elnöke