

Kiegészítő információk

az Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
önkéntes nyugdíjpénztári tagozatának
2003. éves pénztári beszámolójához

Budapest, 2004. március 10.

Életút Első Országos Nyugdíjpénztár

Levélcím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7.

Telefon: 201-5003 Fax: 487-0166 E-mail: info@eletut.hu

A nyugdíjpénztár bemutatása:

Név: Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

Székhelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7.

Adószáma: 18060542-1-43

A pénztár az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI., valamint a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény hatálya alá tartozó, területi alapon szerveződő országos nyugdíjpénztár - jogi személy.

Megalakulás éve: 1994.

Nyugdíjpénztár engedélyszáma: 7 PK.60.577/94/1 (dátum: 1994.05.06)

Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság

Felügyeleti szerve: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF)

A pénztár szolgáltatásai: A pénztár fő szolgáltatása a nyugdíjszolgáltatás.

Emellett és ennek érdekében a pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról és megállapításáról, valamint egyéb szolgáltatások teljesítéséről.

A pénztár Igazgatótanácsa

Dr. Dányi Dezső / elnök/

Bartha Gábor

Molnár István

Frey József

Ortutay Miklós

Dr. Gazdik Zoltán

Timkó Mihály

A pénztár Ellenőrző Bizottsága

Dr. Viszoki Gábor /elnök/

Ádám Zoltán

Dr. Mosonyi József

Jakab Géza

Dr. Zsohovszky Sándor

A pénztárral kapcsolatban álló szervezetek:

Számlavezető: CIB Bank Rt

Letétkezelő: ING Bank Rt

A pénztár vagyonkezelői:

Concorde Befektetési Alapkezelő Rt;

CIB Befektetési Alapkezelő Rt;

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt;

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.

Meghatározó események 2003-ban:

2003 évben a pénztár gazdálkodását érintő rendkívüli eseményre nem került sor.

A pénztár 2003-ban két határozatképes közgyűlést tartott:

A 2003. április 4-i közgyűlés

- elfogadta a pénztár 2002. évi éves beszámolóját
- módosította a pénztár alapszabályát
- módosította az önkéntes tagozatra vonatkozó választható portfóliós szabályzatát
- jóváhagyta a pénztár könnyvizsgálója személyét és díjazását.

A 2003. november 26-i közgyűlés

- jóváhagyta a pénztár 2004. évi éves pénzügyi terveit
- módosította a pénztár alapszabályát
- megújította az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság összetételét
- döntött az önkéntes pénztári likviditási és működési tartalék közötti 25 MFt-os tőkeátcsoportosításról
- tudomásul vette a pénztár 2003. évre vonatkozó befektetési politikáját
- tudomásul vette a PSZÁF ellenőrzések során hozott határozatokban foglaltakat.

2003. október 1-jével a korábbi közös finanszírozással szemben kizárólag a működési tartalékból finanszírozza a pénztár az irodájaként funkcionáló 1122 Budapest, Krisztina krt. 7. alatti ingatlanát. Az ingatlanfinanszírozás működési forrása finanszírozására 3 MFt kölcsönt is igénybe vett a pénztár, melyből a fordulónapon még 2 MFt fennállt. A mérlegkészítés időpontjáig a letétkezelő bank által nyújtott kölcsön visszafizetésre került.

Életút Első Országos Nyugdíjpénztár /önkéntes pénztártagozat/

Tagdíjak tartalékok közötti felosztása

Éves halmozott összeg	Fedezet : Működés : Likviditás /az adott intervallumban sávosan/
0 - 36.000 Ft	94,5% : 5,0% : 0,5%
36.001 - 60.000 Ft	95,0% : 4,5% : 0,5%
60.001 – 120.000 Ft	96,5% : 3,5% : 0,0%
120.001 Ft felett	98,0% : 2,0% : 0,0%

Részlet a beszámoló könyvvizsgálói záradékából:

„A 2003. éves beszámolót a számviteli törvényben, az általános számviteli elvekben, az önkéntes és a magánnyugdíjpénztárakra vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint állították össze. A mérlegbeszámoló a pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolók adataival összhangban van.”

Budapest, 2004. március 18.

Dr. Fábíán Tiborné
bejegyzett okleveles könyvvizsgáló
/001157/

**ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR 2003.12.31-i VAGYONÖSSZETÉTELE
TARTALÉKONKÉNT**

tok E Ft-ban és %-ban

Megnevezés	Pénztári tartalékok								
	Fedezeti tartalék			Működési tartalék			Likviditási tartalék		
	Nyilv. érték	Ért. különbözet	Piaci érték	Nyilv. érték	Ért. különbözet	Piaci érték	Nyilv. érték	Ért. különbözet	Piaci érték
Résztvények	1 181 453	63 901	1 245 354	0	0	0	0	0	0
Diszkont kincstárjegyek	533 814	6 459	540 257	1 456	8	1 472	1 553	8	1 569
Magyar államkötvények	5 715 894	-184 678	5 531 216	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	1 149 913	13 942	1 163 855	0	0	0	0	0	0
Bef. jegyek	6 018	209	6 227	0	0	0	0	0	0
Egyéb	201	0	201	0	0	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	-4 247	48 753	4 247	57 247	0	0	0
Követelés/kötelezettség	4 675	0	4 675	0	0	0	0	0	0
Összesen	8 591 968	-100 167	8 487 538	50 209	4 255	58 719	1 553	8	1 569

FORDULÓNAPI VAGYONÖSSZETÉTEL

Adatok E Ft-ban és %-ban

Vagyonelem megnevezése	2002. év		2003. év	
A NYUGDÍJPÉNZTÁR EGÉSZÉRE				
Diszkont kincstárjegyek	1 914 584	26,2%	543 298	6,3%
Egyéb diszkont értékpapírok	66 403	0,9%	156 875	1,8%
Fix kam. állampapírok	3 715 637	50,9%	5 464 907	63,9%
Fix kam. egyéb kötvények	224 205	3,1%	547 904	6,4%
Változó kam. állampapírok	95 439	1,3%	66 308	0,8%
Változó kam. egyéb kötvények	478 607	6,6%	459 076	5,4%
Résztvények	544 280	7,4%	1 245 339	14,6%
Befektetési jegyek	7	0,0%	6 228	0,1%
Pénzszámla egyenlegek	177	0,0%	8 634	0,1%
Követelések/kötelezettségek	266 702	3,7%	57 676	0,7%
Összesen	7 306 041	100,0%	8 556 245	100,0%

Életút Első Országos Nyugdíjpénztár /önkéntes pénztártagozat/

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSI PORTFOLIÓK 2003.12.31-i VAGYONÖSSZETÉTELE

Adatok E Ft-ban és %-ban

Vagyonelem megnevezése

PORTFOLIÓK	A0 - Pénzpiaci		A- Konzervatív		B - Vegyes		C - Aktív		D - Spekulatív	
Diszkont kincstárjegyek	14 695	100,0%	9 859	16,0%	506 226	6,1%	6 801	9,3%	5 717	6,8%
Egyéb diszkont értékpapírok	-	-	-	-	156 875	1,9%	0	0,0%	0	0,0%
Fix kam. állampapírok	-	-	51 674	84,0%	5 319 576	64,4%	46 354	63,7%	47 303	56,3%
Fix kam. egyéb kötvények	-	-	-	-	543 877	6,6%	2 014	2,8%	2 014	2,4%
Változó kam. állampapírok	-	-	-	-	66 308	0,8%	0	0,0%	0	0,0%
Változó kam. egyéb kötvények	-	-	-	-	453 824	5,5%	2 521	3,5%	2 731	3,2%
Részvények	-	-	-	-	1 210 217	14,6%	13 451	18,5%	21 671	25,8%
Befektetési jegyek	-	-	-	-	26	0,0%	1 595	2,2%	4 607	5,5%
Pénzszámla egyenlegek	-	-	-	-	174	0,0%	30	0,0%	8	0,0%
Követelések/kötelezettségek	-	-	-	-	4 676	0,1%	0	0,0%	0	0,0%
Összesen	14 695	100,0%	61 533	100,0%	8 261 779	100,0%	72 766	100,0%	84 051	100,0%

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI VÁLASZTHATÓ PORTFOLIÓK HOZAMA

Port-fóliók	2003. I. negyedév				2003. II. negyedév			
	negyedéves		halmazott		negyedéves		halmazott	
	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges
A0	2,27%	2,27%	2,27%	2,27%	0,10%	0,45%	2,37%	2,73%
A	2,64%	2,59%	2,64%	2,59%	-1,17%	-1,27%	1,44%	1,29%
B	1,89%	2,24%	1,89%	2,24%	-0,42%	-0,41%	1,47%	1,83%
C	1,15%	1,89%	1,15%	1,89%	0,32%	0,46%	1,48%	2,36%
D	0,41%	1,59%	0,41%	1,59%	1,36%	1,18%	1,78%	2,79%
Port-fóliók	2003. III. negyedév				2003. IV. negyedév			
	negyedéves		halmazott		negyedéves		halmazott	
	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges
A0	2,30%	2,52%	4,73%	5,32%	1,21%	1,98%	5,99%	7,40%
A	2,04%	2,10%	3,51%	3,42%	-2,26%	-2,83%	1,17%	0,48%
B	3,14%	3,53%	4,65%	5,42%	-1,50%	-1,96%	3,08%	3,36%
C	4,24%	4,93%	5,78%	7,40%	-0,73%	-1,12%	5,01%	6,19%
D	5,00%	6,03%	6,87%	8,99%	0,10%	-0,45%	6,98%	8,50%

A PÉNZTÁR ÉVES HOZAMAI (1996-től)

Év	1996.	1997.	1998.	1999.	2000.	2001.	2002.	2003.
Önkéntes pénztári hozam	32,5%	29,9%	8,7%	18,0%	8,7%	9,2%	10,3%	3,6%

Vagyonelem megnevezése	2002. év		2003. év	
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR				
Diszkont kincstárjegyek	1 914 584	26,2%	543 298	6,3%
Egyéb diszkont értékpapírok	66 403	0,9%	156 875	1,8%
Fix kam. állampapírok	3 715 637	50,9%	5 464 907	63,9%
Fix kam. egyéb kötvények	224 205	3,1%	547 904	6,4%
Változó kam. államkötvények	95 439	1,3%	66 308	0,8%
Változó kam. egyéb kötvények	478 607	6,6%	459 076	5,4%
Részvények	544 280	7,4%	1 245 339	14,6%
Befektetési jegyek	7	0,0%	6 228	0,1%
Pénzeszámla egyenlegek	177	0,0%	8 634	0,1%
Követelések/kötelezettségek	266 702	3,7%	57 676	0,7%
Összesen	7 306 041	100,0%	8 556 245	100,0%

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI VÁLASZTHATÓ PORTFOLIÓK HOZAMA

Port-fóliók	2003. I. negyedév				2003. II. negyedév			
	negyedéves		halmozott		negyedéves		halmozott	
	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges
A0	2,27%	2,27%	2,27%	2,27%	0,10%	0,45%	2,37%	2,73%
A	2,64%	2,59%	2,64%	2,59%	-1,17%	-1,27%	1,44%	1,29%
B	1,89%	2,24%	1,89%	2,24%	-0,42%	-0,41%	1,47%	1,83%
C	1,15%	1,89%	1,15%	1,89%	0,32%	0,46%	1,48%	2,36%
D	0,41%	1,59%	0,41%	1,59%	1,36%	1,18%	1,78%	2,79%
Port-fóliók	2003. III. negyedév				2003. IV. negyedév			
	negyedéves		halmozott		negyedéves		halmozott	
	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges
A0	2,30%	2,52%	4,73%	5,32%	1,21%	1,98%	5,99%	7,40%
A	2,04%	2,10%	3,51%	3,42%	-2,26%	-2,83%	1,17%	0,48%
B	3,14%	3,53%	4,65%	5,42%	-1,50%	-1,96%	3,08%	3,36%
C	4,24%	4,93%	5,78%	7,40%	-0,73%	-1,12%	5,01%	6,19%
D	5,00%	6,03%	6,87%	8,99%	0,10%	-0,45%	6,98%	8,50%

ÖNKÉNTES- ÉS MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI HOZAM (a pénztár egészére)

Tagozat	2003. I. negyedév				2003. II. negyedév			
	negyedéves		halmozott		negyedéves		halmozott	
	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges
Önkéntes	1,89%	2,24%	1,89%	2,24%	-0,42%	-0,41%	1,47%	1,83%
Magán	1,89%	2,24%	1,89%	2,24%	-0,42%	-0,41%	1,47%	1,83%
Tagozat	2003. III. negyedév				2003. IV. negyedév			
	negyedéves		halmozott		negyedéves		halmozott	
	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges
Önkéntes	3,14%	3,53%	4,65%	5,42%	-1,50%	-1,96%	3,08%	3,36%
Magán	3,14%	3,53%	4,65%	5,42%	-1,50%	-1,96%	3,08%	3,36%

A PÉNZTÁR ÉVES HOZAMAI (1996-tól)

Tagozat	1996.	1997.	1998.	1999.	2000.	2001.	2002.	2003.
Önkéntes	32,5%	29,9%	8,7%	18,0%	8,7%	9,2%	10,3%	3,6%
Magán	-	-	16,2%	16,3%	9,3%	8,7%	10,4%	3,8%