

Kiegészítő információk

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

Budapest, 2004. március 10.

Életút Első Országos Nyugdíjpénztár

Levél cím: 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
- 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
- tudomásul vette a pénztár 2003. évre vonatkozó befektetési politikáját
- tudomásul vette a PSZÁF ellenőrzések során hozott határozatokban foglaltakat.

Életút Első Országos Nyugdíjpénztár /magánpénztári tagozat/

Tagdíjak tartalékok közötti felosztása

A befizetés halmozott összegétől függetlenül, egységesen	Fedezet : Működés : Likviditás
a tagdíjösszegre vetítve	94,0% : 5,0% : 1,0%

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. Fábián Tiborné
bejegyzett okleveles könyvvizsgáló
/001157/

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR 2003.12.31-i VAGYONÖSSZETÉTELE TARTALÉKONKÉNT

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
Részvények	130 707	7 950	138 657	0	0	0	0	0	0
Diszkont kincstárjegyek	128 111	2 100	130 060	1 506	26	1 558	4 325	125	4 575
Magyar államkötvények	635 413	-18 855	616 582	2 239	-120	1 999	6 632	96	6 824
Egyéb kötvény	116 705	1 331	118 036	0	0	0	0	0	0
Bef. jegyek	1	0	1	0	0	0	0	0	0
Egyéb	143	2	145	0	0	0	0	0	0
Követelés/kötelezettség	1 966	0	1 966	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 013 046	-7 472	1 005 447	3 745	-94	3 557	10 957	221	11 399

FORDULÓNAPI VAGYONÖSSZETÉTEL

Adatok E Ft-ban és %-ban

Vagyonelem megnevezése	2002. év		2003. év	
A NYUGDÍJPÉNZTÁR EGÉSZÉRE				
Diszkont kincstárjegyek	235 173	30,1%	136 193	13,3%
Egyéb diszkont értékpapírok	6 638	0,9%	15 438	1,5%
Fix kam. állampapírok	391 004	50,1%	623 926	61,1%
Fix kam. egyéb kötvények	18 961	2,4%	58 751	5,8%
Változó kam. államkötvények	4 186	0,5%	1 478	0,1%
Változó kam. egyéb kötvények	48 327	6,2%	43 848	4,3%
Részvények	51 133	6,5%	138 657	13,6%
Befektetési jegyek	39	0,0%	1	0,0%
Pénzszámla egyenlegek	67	0,0%	531	0,1%
Követelések/kötelezettségek	25 354	3,2%	1 966	0,2%
Összesen	780 882	100,0%	1 020 789	100,0%

A PÉNZTÁR ÉVES HOZAMAI (1998-tól)

Év	1998.	1999.	2000.	2001.	2002.	2003.
Magánpénztári hozam	16,2%	16,3%	9,3%	8,7%	10,4%	3,8%