

Kiegészítő információk

az Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
magánnyugdíjpénztári tagozatának
2004. éves pénztári beszámolójához

Budapest, 2005. március 17.

Életút Első Országos Nyugdíjpénztár

Levél cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7.

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

Életút Első Országos Nyugdíjpénztár /magánpénztári tagozat/

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 2004-ben:

2004. évben a pénztár gazdálkodását érintő rendkívüli eseményre nem került sor.

A pénztár 2004-ben két határozatképes küldöttközgyűlést tartott:

A 2004. április 8-i küldöttközgyűlés

- elfogadta a pénztár 2003. évi éves beszámolóját

- módosította a pénztár alapszabályát

- jóváhagyta a pénztár könnyvizsgálója 2004. évi díjazását.

A 2004. december 13-i küldöttközgyűlés

- jóváhagyta a pénztár 2005. évi éves pénzügyi terveit

- módosította a pénztár alapszabályát

- tudomásul vette a pénztár 2005. évre vonatkozó befektetési politikáját.

Az alapszabály módosítására a jogszabályi változásoknak való megfeleltetés céljából került sor, az üzletpolitikában, tartalékképzésben módosításra nem került sor.

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 záradékból:

„A 2004. 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 beszámoló adataival összhangban van.”

Budapest, 2005. március 17.

Dr. Fábíán Tiborné
bejegyzett okleveles könyvvizsgáló
/001157/

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR 2004.12.31-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	61 845	17 948	79 793	0	0	0	0	0	0
Diszkont kincstárjegyek	251 381	5 811	257 192	4 993	88	5 081	7 212	123	7 335
Magyar államkötvények	1 000 680	61 134	1 061 814	2 239	16	2 255	6 632	315	6 947
Egyéb kötvény	96 118	5 005	101 123	0	0	0	0	0	0
Bef. jegyek	245	9	254	0	0	0	0	0	0
Egyéb	385	0	385	0	0	0	0	0	0
Követelés/kötelezettség	-2 223	0	-2 223	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 408 431	89 907	1 498 338	7 232	104	7 336	13 844	438	14 282

FORDULÓNAPI VAGYONÖSSZETÉTEL		Adatok E Ft-ban és %-ban			
Vagyonelem megnevezése	2003. év		2004. év		
A NYUGDÍJPÉNZTÁR EGÉSZÉRE					
Diszkont kincstárjegyek	136 193	13,3%	269 608	17,7%	
Egyéb diszkont értékpapírok	15 438	1,5%			
Fix kam. állampapírok	623 926	61,1%	1 069 435	70,4%	
Fix kam. egyéb kötvények	58 751	5,8%	55 969	3,7%	
Változó kam. állampapírok	1 478	0,1%	1 581	0,1%	
Változó kam. egyéb kötvények	43 848	4,3%	45 154	3,0%	
Részvények	138 657	13,6%	79 793	5,2%	
Befektetési jegyek	1	0,0%	254	0,0%	
Pénzszámla egyenlegek	531	0,1%	372	0,0%	
Követelések/kötelezettségek	1 966	0,2%	-2 210	-0,1%	
Összesen	1 020 789	100,0%	1 519 956	100,0%	

A PÉNZTÁR ÉVES NETTÓ HOZAMAI (1998-tól)

Év	1998.	1999.	2000.	2001.	2002.	2003.	2004.
Magánpénztári hozam	16,2%	16,3%	9,3%	8,7%	10,4%	3,8%	17,4%