

## **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](mailto: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             |
| <b>Összesen</b>                                    | <b>1 408 431</b>    | <b>89 907</b>   | <b>1 498 338</b> | <b>7 232</b>      | <b>104</b>      | <b>7 336</b> | <b>13 844</b>        | <b>438</b>      | <b>14 282</b> |

| FORDULÓNAPI VAGYONÖSSZETÉTEL     |                  | Adatok E Ft-ban és %-ban |                  |               |  |
|----------------------------------|------------------|--------------------------|------------------|---------------|--|
| Vagyonelem megnevezése           | 2003. év         |                          | 2004. év         |               |  |
| <b>A NYUGDÍJPÉNZTÁR EGÉSZÉRE</b> |                  |                          |                  |               |  |
| 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%         |  |
| <b>Összesen</b>                  | <b>1 020 789</b> | <b>100,0%</b>            | <b>1 519 956</b> | <b>100,0%</b> |  |

| 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% |