

## **Kiegészítő információk**

**az Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár**  
önkéntes nyugdíjpénztári tagozatának  
2003. 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)

## **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)

Béjegyzés 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

- módosította az önkéntes tagozatra vonatkozó választható portfóliós szabályzatát

- 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 /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 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 beszámolók adataival összhangban van.”

Budapest, 2005. március 17.

Dr. Fábián Tiborné  
bejegyzett okleveles könyvvizsgáló  
/001157/

### ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR 2004.12.31-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
Részvények	452 504	131 215	583 719	0	0	0	0	0	0
Diszkont kincstárjegyek	1 704 889	42 630	1 747 519	5 100	34	5 134	7 911	238	8 149
Magyar államkötvények	7 072 488	398 560	7 471 048	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	932 521	47 123	979 644	0	0	0	0	0	0
Bef. jegyek	10 364	60	10 424	0	0	0	0	0	0
Egyéb	3 597	0	3 597	0	0	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	47 742	5 258	53 000	0	0	0
Követelés/kötelezettség	54 546	0	54 546		0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>10 230 909</b>	<b>619 588</b>	<b>10 850 497</b>	<b>52 842</b>	<b>5 292</b>	<b>58 134</b>	<b>7 911</b>	<b>238</b>	<b>8 149</b>

### FORDULÓNAPI VAGYONÖSSZETÉTEL

Adatok E Ft-ban és %-ban

Vagyonelem megnevezése	2003. év		2004. év	
<b>A NYUGDÍJPÉNZTÁR EGÉSZÉRE</b>				
Diszkont kincstárjegyek	543 298	6,3%	1 760 802	16,2%
Egyéb diszkont értékpapírok	156 875	1,8%		
Fix kam. állampapírok	5 464 907	63,9%	7 440 389	68,5%
Fix kam. egyéb kötvények	547 904	6,4%	502 680	4,6%
Változó kam. államkötvények	66 308	0,8%	30 659	0,3%
Változó kam. egyéb kötvények	459 076	5,4%	476 964	4,4%
Részvények	1 245 339	14,6%	583 719	5,4%
Befektetési jegyek	6 228	0,1%	10 424	0,1%
Pénzszámla egyenlegek	8 634	0,1%	3 589	0,0%
Követelések/kötelezettségek	57 676	0,7%	46 207	0,4%
<b>Összesen</b>	<b>8 556 245</b>	<b>100,0%</b>	<b>10 855 435</b>	<b>100,0%</b>

# Életút Első Országos Nyugdíjpénztár /önkéntes pénztártagozat/

## ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSI PORTFOLIÓK 2004.12.31-i VAGYONÖSSZETÉTELE

Adatok E Ft-ban és %-ban

Vagyonelem megnevezése

PORTFOLIÓK	A0 - Pénzpiaci		A- Konzervatív		B - Vegyes		C - Aktív		D - Spekulatív	
Diszkont kincstárjegyek	44 430	100,0%	18 490	24,2%	1 687 714	16,2%	4 869	4,2%	5 299	4,0%
Egyéb diszkont értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fix kam. állampapírok	-	-	57 792	75,8%	7 212 663	69,2%	84 552	73,1%	85 382	64,0%
Fix kam. egyéb kötvények	-	-	-	-	493 024	4,7%	3 800	3,3%	5 856	4,4%
Változó kam. államkötvények	-	-	-	-	30 659	0,3%	-	-	-	-
Változó kam. egyéb kötvények	-	-	-	-	473 920	4,5%	1 466	1,3%	1 578	1,2%
Részvények	-	-	-	-	535 213	5,1%	18 724	16,2%	29 782	22,3%
Befektetési jegyek	-	-	-	-	430	0,0%	2 692	2,3%	7 303	5,5%
Pénzszámla egyenlegek	5	0,0%	3	0,0%	97	0,0%	11	0,0%	32	0,0%
Követelések/kötelezettségek	-	-	-	-	-4 531	0,0%	-414	-0,4%	-1 848	-1,4%
<b>Összesen</b>	<b>44 435</b>	<b>100,0%</b>	<b>76 285</b>	<b>100,0%</b>	<b>10 429 189</b>	<b>100,0%</b>	<b>115 700</b>	<b>100,0%</b>	<b>133 384</b>	<b>100,0%</b>

## ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI VÁLASZTHATÓ PORTFOLIÓK HOZAMA

Portfóliók	2004. I. negyedév				2004. II. negyedév			
	negyedéves		halmazott		negyedéves		halmazott	
	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges
<b>A0</b>	2,88%	3,01%	2,88%	3,01%	3,13%	2,43%	6,10%	5,51%
<b>A</b>	3,17%	3,25%	3,17%	3,25%	-0,24%	0,32%	2,92%	3,58%
<b>B</b>	4,62%	4,78%	4,62%	4,78%	0,60%	0,65%	5,25%	5,46%
<b>C</b>	5,69%	6,06%	5,69%	6,06%	0,73%	0,54%	6,46%	6,63%
<b>D</b>	6,56%	6,83%	6,56%	6,83%	1,28%	1,17%	7,92%	8,08%
Portfóliók	2004. III. negyedév				2004. IV. negyedév			
	negyedéves		halmazott		negyedéves		halmazott	
	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges	referencia	tényleges
<b>A0</b>	3,38%	2,96%	9,69%	8,64%	3,39%	3,00%	13,40%	11,90%
<b>A</b>	3,47%	3,48%	6,49%	7,18%	6,55%	5,21%	13,47%	12,77%
<b>B</b>	3,96%	3,94%	9,42%	9,62%	7,42%	7,04%	17,53%	17,33%
<b>C</b>	4,39%	4,28%	11,14%	11,20%	8,24%	7,98%	20,29%	20,07%
<b>D</b>	4,58%	4,44%	12,87%	12,88%	8,69%	8,32%	22,68%	22,27%

## A PÉNZTÁR ÉVES NETTÓ HOZAMAI (1997-től)

Év	1997.	1998.	1999.	2000.	2001.	2002.	2003.	2004.
Önkéntes pénztári hozam	29,9%	8,7%	18,0%	8,7%	9,2%	10,3%	3,6%	17,4%