



GENERALI

Nyugdíjpénztár

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A Generali Magánnyugdíjpénztár 2008. évi
beszámolójához

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250



GENERALI

Nyugdíjpénztár

ÁLTALÁNOS RÉSZ

A Generali (korábban Évgyűrűk) Önkéntes Nyugdíjpénztár 1999. október 1-től működik. Az Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztár közgyűlése 2005. december 20-án úgy határozott, hogy a Pénztár nevét megváltoztatja, az új név: Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár. A névváltozást a Fővárosi Bíróság 2006. 02. 10-i keltezésű végzésében elfogadta.

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2008. május 7-én megtartott Küldöttközgyűlésén kinyilvánította azon szándékát, hogy magánnyugdíjpénztári tevékenységet is végezni kíván, azaz a jogszabályban meghatározott engedélyek beszerzését követően vegyes pénztárrá alakul, és így az önkéntes pénztár magánnyugdíjpénztári feladatokat is el fog látni.

PSZÁF működési engedély határozat száma, dátuma:

E-IV/14/2008. sz. határozat, 2008. június 06.

PSZÁF tevékenységi engedély határozat száma, dátuma:

E-IV/26/2008. sz. határozat, 2008. november 07.

Általános adatok

A pénztár elnevezése:

Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

A pénztár rövidített elnevezése:

Generali Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár)

A pénztár székhelye:

1132 Budapest, Váci út 36-38.

2009. 02.09-től 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

Levelezési cím:

Magánnyugdíjpénztár: 6713 Szeged Pf.: 97.

Önkéntes nyugdíjpénztár: 1325 Budapest Pf. 421.

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250



GENERALI

Nyugdíjpénztár

Telefonszámok:

Magánnyugdíjpénztár: 06 62 566 136

Önkéntes nyugdíjpénztár: 06-1-4525400

Internetes honlap: www.generalipenztar.hu

Adószám: 18074088-1-41

Pénztár szolgáltatói

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: Citibank Zrt.

Számlavezető önkéntes : Erste Bank Hungary Nyrt.

Számlavezető magán : CIB Bank Zrt.

Könyvvizsgáló: PricewaterhouseCoopers Kft.

(székhelye: 1077 Budapest, Wesselényi u. 16.

cégjegyzékszám: 01-09-063022

könyvvizsgálói eng.szám: 001464

képviselésében Balázs Árpád természetes személy

(lakcíme: 1124 Budapest Dobsinai u. 1.

anyja neve: Kozma Hedvig,

könyvvizsgálói eng. száma: 006931).

Beszámoló elkészítésével megbízott személy: Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna

PM 156318

(1135 Budapest, Tahi út 98.

4/14.)

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250



A számviteli politika rövid ismertetése

A pénztár hatályos szabályzatai a mérlegkészítés napját 2008. évre vonatkozóan március 15-re állapították meg. A magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII.19.) kormányrendelet értelmében az üzleti évről szóló beszámoló leadási határideje az üzleti évet követő május 31-e.

Amortizációs politikánk megfelel a nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettséget szabályozó kormányrendeletben meghatározottaknak.

Tárgyi eszközeink a mérlegben nyilvántartási értéken szerepelnek.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján kell megállapítani:

Vagyoni értékű jogok	16%
Szellemi termékek	33%
Épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
Építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
Gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
Számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%
Járművek	20%

A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkenti.

Az értékcsökkenési leírást a pénztárnak negyedévenként kell elszámolni a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően. Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok közül a pénztár tulajdonában lévő ingatlanhoz (épület, építmény) kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenését az épületre, építményre vonatkozó amortizációs kulcsok alapján kell megállapítani. A pénztár tulajdonába nem tartozó ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni



GENERALI

Nyugdíjpénztár

értékű jogok értékcsökkenésének elszámolásánál a vagyoni értékű jogra megállapított amortizációs kulcsot kell alkalmazni.

A 100 ezer forint egyedi beszerzési, előállítási érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatbavételkor a Pénztár értékcsökkenési leírásként számolja el egy összegben.

A pénztár a pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást a közgyűlés jóváhagyását követően, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-ig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával együtt a Pénzügyi Közlönyben illetve internetes honlapján közzéteszi.

A Pénztár az Mpt. 70. § (6) bekezdésében meghatározott adatokat, valamint a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII.26) számú kormányrendelet 21.§ 1)-ben foglaltakat az üzleti évet követő év június 30-ig a Pénzügyi Közlönyben hozza nyilvánosságra.

A pénztár az 1997. évi LXXXII. Tv. 46. § (1) bekezdése értelmében köteles könyvvizsgálót igénybe venni. A könyvvizsgálói feladatok ellátására csak akkor adható az érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező, bejegyzett könyvvizsgáló (könyvvizsgáló társaság) részére megbízás, ha a Felügyelet az általa vezetett pénztári minősítésű könyvvizsgálók névjegyzékében a könyvvizsgálót határozatával nyilvántartásba vette. A könyvvizsgáló alkalmazásának és jogkörének további részleteit az Mpt. idevágó paragrafusai tartalmazzák.



Számszaki rész

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

2008. évi változás	Önkéntesen biztosított (fő)	Kötelezően biztosított (fő)	Összesen (fő)
Időszak elején	0	0	0
Időszak alatti változás	482	2 844	3 326
Új belépő	481	1 437	1 918
Átlépő más pénztárból	1	1 407	1 408
Átlépő más pénztárba (Mpt. 23.§ (1) a.)	0	0	0
Elhalálozott (Mpt. 23.§ (1) b.)	0	0	0
Rokkant, nyugellátottá vált (Mpt. 23.§ (1) d.)	0	0	0
Öregségi nyugdíjra jogosulttá vált (Mpt. 23.§ (1) f)	0	0	0
Egyéb megszűnés	0	0	0
Időszak végén	482	2 844	3 326
Ebből: számlatulajdonos (Mpt. 24.§ (5))	0	0	0
szolgáltatást igénybe vevő (Mpt. 27.§)	0	0	0
férfi	243	1 585	1 828
nő	239	1 259	1 498

Taglétszám életkor szerinti megoszlása	Fő
20 év alatt	679
20-30 év	1 536
31-40 év	575
41-50 év	428
51-60 év	108
60 év felett	0
Összesen	3 326

Magánnyugdíjpénztárunk 8.492 munkáltatóval áll kapcsolatban.
A két pénztári ágazatban a közös tagok száma 820 fő.



2. Bevételek

A befizetések megoszlása jogcímenként:

Jogcím	eFt
Pénztártagok által fizetett tagdíj	30 798
Tagdíjkiegészítés	182
Utólag befolyt tagdíjak	0
Pénztártagok egyéb befizetései	0
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	10 444
Összesen	20 536

A befizetések tartalékképzés szerinti megoszlása:

Tartalék	eFt	%-os megoszlásban
Működési tartalék	1 013	4.93%
Fedezeti tartalék	19 504	94.97%
Likviditási tartalék	19	0.10%
Összesen	20 536	100.00%

A magánpénztár tagdíjak tartalékok közötti felosztása 2008-ban az alábbiak szerint történt:

A Pénztár tevékenysége megkezdésének napja és 2008. október 31. közötti időszakban esedékes tagdíjak tartalékok közötti felosztásának aránya:



GENERALI

Nyugdíjpénztár

	Fedezeti tartalék	Működési tartalék
Likviditási tartalék	100%	0%
		0%

A magán-nyugdíjpénztári tagdíjak tartalékok közötti felosztásának aránya a 2008. november 1-től esedékes tagdíjak tekintetében:

A belépést követően az első hónapban esedékes tagdíjak tekintetében:

	Fedezeti tartalék	Működési tartalék
Likviditási tartalék		91,3%
8,6%	0,1%	

A továbbiakban esedékes tagdíjak tekintetében:

	Fedezeti tartalék	Működési tartalék
Likviditási tartalék		95,6%
4,3%	0,1%	

3. Szolgáltatások, elszámolások

2008-ban a magánpénztári ágazatban kifizetés nem történt.



4. Működési eredmény alakulása

Működési eredmény alakulása		
	2008.12.31	Eft
I.	Működési célú bevételek	3 214
	- Tagdíjbevételek	1 013
	- Adomány	0
	- Azonosítatlan tagdíjcélú bevételek	2 201
	- Egyéb bevételek	0
II.	Működési költségek és ráfordítások	113
	- Anyagjellegű ráfordítások	5
	- Személyi jellegű ráfordítások	0
	- Elszámolt értékcsökkenési leírás	0
	- Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	108
III.	Befektetési tevékenység bevételei	5
	- Kapott kamatok	5
	- Értékpapírok árfolyam nyeresége	0
	- Pénzügyi műveletek egyéb bevétele	0
	- Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0
IV.	Befektetési tevékenység ráfordításai	0
	- Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	0
	- Értékpapírok árfolyam vesztesége	0
	- Befektetési tevékenységgel kapcs. egyéb ráfordítások	0
V.	Rendkívüli eredmény	0
VI.	Pénztári tevékenység eredménye	3 106
VII.	Tartaléktöke	0

Az önkéntes pénztár az Mpt. 11§ (1) alapján a magánpénztár első évében felmerült költségeit teljes egészében átvállalja. Magánpénztár



GENERALI

Nyugdíjpénztár

csak azokat a költségeket fizeti meg, amelyre működési bevételei fedezetet nyújtanak.

5. A 2008. évi pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2008	3 608	3 326

Bevételek alakulása (eFt)		
	Fedezeti tartalék terv	Fedezeti tartalék tény
Tagdíjbevétel	83 837	19 330
Tagdíjkiegészítés	838	174
Támogatás, adomány	838	0
Áthozott fedezet	1 846 800	1 466 163
Befektetések nettó hozama	14 830	4 885
ÖSSZESEN:	1 947 143	1 490 552
Tervezett adatok 2008. év	Likvid tartalék terv	Likvid tartalék tény
Tagdíjbevétel	68	19
Tagdíjkiegészítés	1	0
Támogatás, adomány	1	0
Befektetések nettó hozama	1	0
ÖSSZESEN:	71	19
Tervezett adatok 2008. év	Működési tartalék terv	Működési tartalék tény
Tagdíjbevétel	3 522	1 005
Tagdíjkiegészítés	35	8
Támogatás, adomány	35	0
Befektetések nettó hozama	0	5
Egyéb bevétel	0	0
ÖSSZESEN:	3 592	1 018



Működési költségek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Működési költségek, ráfordítások	3 415	113

Céltartalékok alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Fedezeti céltartalék	1 947 143	1 497 289
Likviditási céltartalék	71	20

A fedezeti céltartalék záró állománya alacsonyabb a tervezett adatokhoz képest, amelynek háttérében az áll, hogy a tagsági jogviszonnal rendelkező pénztartagokon belül az új belépők aránya magasabb a tervezetnél, míg az átlépők aránya elmaradt.

6. Befektetések

Befektetett eszközök és forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok értékeinek változása

Adatok eFt-ban

Eft	Nyilvántartási érték			Piaci érték			Értékelési különbözet		
	Nyitó	Változás	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Nyitó	Változás	Záró
Pénzeszközök	0	366 934	366 934	0	367 121	367 121	0	187	187
Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb részesedések	0	382 804	382 804	0	378 478	378 478	0	-4 326	-4 326
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	775 003	775 003	0	806 491	806 491	0	31 488	31 488
Összesen:	0	1 524 741	1 524 741	0	1 552 090	1 552 090	0	27 349	27 349



7. Elszámolóegységek Db száma, árfolyama

Elszámolóegység alapú portfóliók 2008. december 31-es záró értékei:

2008. december 31.	Db szám	Árfolyam	Piaci
Klasszikus portfólió	56 656 238,86	1,00613777	57 003 982
Kiegyensúlyozott portfólió	534 256 116,91	1,00606471	537 496 225
Növekedési portfólió	881 016 610,06	1,00256903	883 279 971
Függő portfólió	72 714 729,40	1,01220832	73 602 454

8. Immateriális javak és tárgyi eszközök

A magánpénztári ágazat 2008-ban nem szerzett be immateriális jószágot, tárgyi eszközt.

9. Követelések alakulása

Jogcím	Adatok eFt-ban Összeg Eft
Tagdíjkövetelések	18 146
Önkéntes nyugdíjpénztárral szembeni követelés	198
Értékpapír tranzakciók technikai számla	501
Önellenzési pótlék követelés	4
Portfólió átvezetések mozgásai	171
Összesen:	19 020

10. Kötelezettségek állománya

Jogcím	Adatok eFt-ban Összeg Eft
Rövid lejáratú hitelek	198
Azonosítatlan függő befizetések	51 176
Áthozott fedezet	8 427
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	921
Összesen:	60 722



11. Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok eFt-ban

Jogcím	Összeg
Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel elhatárolása	2 200
Összesen:	2 200

A bevételek időbeli elhatárolása az azonosítatlan befizetésekre képzett működési célú bevételeket -tartalmazza. Ezen jogcím 2007-ben jelent meg, ugyanis a jogszabály lehetővé tette a pénztárhoz beérkezett, azonban időlegesen függő számlán kimutatott bevételek után a működési költségek időbeli elhatárolását.

12. Passzív időbeli elhatárolások részletezése

Jogcím	Összeg
Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	108
Befektetési költségek passzív időbeli elhatárolása	1 208
Összesen:	1 316

A passzív időbeli elhatárolások között 2008. évre vonatkozó garanciadíj, vagyonkezelői és letétkezelői díj került kimutatásra.



13. Céltartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

Céltartalék megnevezése	Nyitó állomány	Változás	Záró állomány
Működési céltartalék	0	0	0
Fedzeti céltartalék	0	1 497 289	1 497 289
- Egyéni számlákon	0	1 497 289	1 497 289
- Szolgáltatási számlákon	0	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék	0	20	20
- Egyéb likviditási célokra	0	20	20
- értékelési különbözetre	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	10 443	10 443
- Működési célú	0	487	487
- Fedzeti célú	0	9 946	9 946
- Likviditási és kockázati célú	0	10	10
Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	0	414	414
- bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	0	296	296
- egyéb függő befizetések hozamára	0	85	85
- függő befektetési portfólió értékelési különbözetére	0	33	33
Céltartalékok összesen	0	1 508 166	1 508 166



14. Mutatószámok

Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók

	Tárgyév
1. Tagdíjbevétel / összes bevétel tartalékonként	
- Fedezeti tartalék	79,95%
- Likviditási tartalék	100,00%
- Működési tartalék	31,46%
2. Befektetési nettó hozambevétel / összes bevétel tartalékonként	
- Fedezeti tartalék	20,03%
- Likviditási tartalék	0,00%
- Működési tartalék	0,16%
- Függő tartalék	100,00%
3. Támogatások / összes bevétel tartalékonként	
- Fedezeti tartalék	0,00%
- Likviditási tartalék	0,00%
- Működési tartalék	0,00%
4. Tagok egyéb befizetései+egyéb és rendkívüli bevételek/ összes bevétel tartalékonként	
- Fedezeti tartalék	0,02%
- Likviditási tartalék	0,00%
- Működési tartalék	68,38%
5. Bér és személyi jell. kiadások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	0,00%
6. Anyagjellegű ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	4,42%
7. Egyéb költségek, ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	95,58%
8. Rendkívüli ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	0,00%



GENERALI

Nyugdíjpénztár

15. A magánnyugdíjpénztárra vonatkozó kiegészítések

Az önkéntes és magánpénztári ágban munkaviszonyban foglalkoztatottak létszáma 28 fő.

Ebből csak önkéntes pénztári dolgozó 6 fő, csak magánpénztári dolgozó 5 fő, mindkét ágazatban foglalkoztatott dolgozó 17 fő.

16. Ellenőrzések, önellenőrzések:

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2008. évben a magánpénztári ágazat vonatkozásában ellenőrzést nem folytatott.

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat. A Pénztárnál az Adóhatóság 2008. évben adóvizsgálatot nem folytatott le.

17. Rendkívüli események

A pénztárnál 2008. évben rendkívüli esemény (bevétel-ráfordítás) nem merült fel.

Budapest, 2009. május 27.

Lih József
Igazgatótanács Elnöke

Lengyel Márk
ügyvezető igazgató

Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna
Pénzügyi és számviteli vezető



GENERALI

Nyugdíjpénztár

Mellékletek:

1. Cash-flow kimutatás
2. Portfólió állomány 2008.12.31.
3. Tisztségviselők
4. Cégjegyzésre jogosultak adatai

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250



GENERALI

Nyugdíjpénztár

1. sz. melléklet Cash flow kimutatás					
PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év		Targyév	
		1		2	
		c		d	
73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	0	3 106		
73MD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0		
73MD03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0		
73MD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0		
73MD05	Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0		
73MD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	0	0		
73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0		
73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0		
73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	0	-19 020		
73MD10	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	0	0		
73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	0	-1 184 969		
73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0		
73MD13	Még nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	0	10 443		
73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0		
73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0		
73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	0	0		
73MD17	Hitefelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	198		
73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0		
73MD19	Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztár beszámoló számláról átutalt, beváltási adatokhoz még nem rendelhető befizetések állományának változása (+/-)	0	51 176		
73MD20	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	0	0		
73MD21	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	0	9 348		
73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0		
73MD23	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0		
73MD24	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	-2 200		
73MD25	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	1 316		
73MD26	Fedezeti céltartalékképzés (+)	0	24 394		
73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	0	0		
73MD28	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökeből (+)	0	0		
73MD29	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	1 466 163		
73MD30	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0		
73MD31	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	0	0		
73MD32	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	0	0		
73MD33	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	0	0		
73MD34	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0		
73MD35	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	0	6 732		
73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	0	19		
73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0		
73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökeből (+)	0	0		
73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0		
73MD40	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktökebe (-)	0	0		
73MD41	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	0	1		
73MD42	Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés (+)	0	7 146		
73MD43	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékból átcsoportosítás fedezeti céltartalékon belül az egyéni számlákon a hozambevételekből képzett céltartalékokra	0	6 732		
73MD44	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékból átcsoportosítás a likviditási és kockázati céltartalékon belül az egyéb kockázatokra képzett céltartalékba	0	0		
73MD45	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékból átcsoportosítás tartaléktökebe	0	0		
73MD46	Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék egyéb állományváltozása	0	0		
73MD47	Pénzeszköz változás	0	367 121		
73MD471	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0		
73MD472	Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	0	367 121		

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250



GENERALI

Nyugdíjpénztár

2. sz. melléklet Portfólió állomány 2008-12-31

Megnevezés	Fedezeti portfólió						Működési portfólió		Likviditási és kockázati portfólió		Azonosítatlan befizetések		Összesen			
	Klasszikus portfólió		Kiegészítő portfólió		Novekedési portfólió		Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték		
	1	2	3	4	5	6									7	8
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
72MB	Portfólió összesen	56 897	57 029	522 841	537 735	870 851	883 642	-197	-197	0	0	74 152	74 185	1 524 544	1 552 394	
72MB11	Bankszámlák és készpénz összesen	9 429	9 434	76 290	76 330	206 692	207 001	-197	-197	0	0	74 323	74 356	366 737	366 924	
72MB111	Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0	0	0	-197	-197	0	0	0	0	-197	-197	
72MB112	Pénzürgazdálkodási és befektetési számlák	429	429	290	290	392	392	0	0	0	0	11 823	11 823	12 934	12 934	
72MB113	Lejárt betét (betétszerződés); hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszköz	9 000	9 005	76 000	76 040	206 500	206 609	0	0	0	0	62 500	62 533	354 000	354 187	
72MB12	Értékpapírok összesen	47 468	47 587	446 506	461 240	663 841	676 133	0	0	0	0	0	0	1 157 807	1 184 909	
72MB121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	47 460	47 587	363 772	379 452	363 772	379 452	0	0	0	0	0	0	775 004	806 491	
72MB12101	Magyar állampapír	47 460	47 587	363 772	379 452	363 772	379 452	0	0	0	0	0	0	775 004	806 491	
72MB12102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető képességét vállal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB12103	Külföldi állampapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB12104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető képességét vállal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB122	Részvények	0	0	62 756	62 141	229 941	227 684	0	0	0	0	0	0	292 697	289 825	
72MB1221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0	0	8 630	8 531	34 240	33 840	0	0	0	0	0	0	42 870	42 371	
72MB1222	Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállal az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs t	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB1223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	54 126	53 610	195 701	193 844	0	0	0	0	0	0	249 827	247 454	
72MB1224	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállal az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs tön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	19 978	19 656	70 128	68 997	0	0	0	0	0	0	90 106	88 653	
72MB1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB1232	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB1233	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0	19 978	19 656	70 128	68 997	0	0	0	0	0	0	90 106	88 653	
72MB1234	Külföldön bejegyzett befektetési vállalkozás befektetési jegye	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB1235	Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB124	Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB1241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB1242	Külföldön bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB13	Határidős ügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB14	Opció ügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB15	Repülőjegyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB16	SVUAP ügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB17	Ingatlan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB18	Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB19	Kockázati tőkealapjegy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB20	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
72MB21	Követelés értékpapír ügyletekből	8	8	45	156	118	508	0	0	0	0	0	0	171	672	
72MB22	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171	171	171	171	
	Fő			Fő		Fő										
72MB23	Portfólió választó tagok száma	264	0	722	0	2 340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	



GENERALI

Nyugdíjpénztár

3. számú melléklet

A Pénztár Igazgatótanácsának tagjai:

Paál Zoltán

Bolla Alfréd

Bauer Éva 2008.05.07-ig

Ferencz Zoltán 2008.05.07-ig

Dr. Szeker László

Mátraházi István

Fórizs Sándor 2008.05.07-ig

Schaub Erika 2008.05.07-től

Lihi József 2008.05.07-től 2008. 09.05-ig

Sinkó Ferenc 2008.05.07-től

Végh Tibor 2008.09.05-től

A Pénztár Ellenőrző Bizottságának tagjai:

Hegedűs Anna

Rácz Zoltán

Takács Károly

Farkas Gézáné

Jánosi Gergely

4. sz. melléklet

Cégjegyzésre jogosultak adatai:		
IT elnök	Lihi József	2038 Sósút, Tulipán u. 3.
IT tag	Paál Zoltán	1116 Budapest, Sáfrány u. 29.
IT tag	Schaub Erika	2096 Üröm, Damjanich u. 8/b.
IT tag	Sinkó Ferenc	1048 Budapest, Sárpatok u. 4. IV/14.
IT tag	Bolla Alfréd	1181 Budapest, Súlyom u. 9.
IT tag	Mátraházi István	1146 Budapest, Thököly utca 102.
IT tag	Végh Tibor	9026 Győr, Szárcsa u. 5.
ügyvezető	Lengyel Márk	1036 Budapest, Pacsirtamező u. 3. V/21/A.
ügyvezetőigazgató-helyettes	Tornyos Csaba	1033 Budapest, Hévízi u.út 18. II/6.
ügyvezetőigazgató-helyettes	Zugrovics Loránd	3711 Szirmabesnyő, Kölcsey F. u. 52.
számvitelért felelős vezető	Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna	1135 Budapest, Tahi u. 98. IV/14.
vezető jogtanácsos	Ungváriné dr. Kapitány Adrienn	1194 Budapest, Temesvár u. 91.

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250