

A "HONVÉD" ÖNKÉNTES ÉS MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR KÖZZÉTÉTELE

Az Mpt. 70. § (6)-(8) bekezdése, a 222/2000. (XII.19.) Kormányrendelet 50. §. (1) bekezdése, a 223/2000. (XII.19.) Kormányrendelet 50. §. (1) bekezdése, a 282/2001. (XII.26.) Kormányrendelet 21. §-ának, valamint a 281/2001. (XII.26.) Kormányrendelet 25. §-ának előírásainak értelmében a "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár a 2006. üzleti évről a könyvvizsgáló által záradékolt, a 2007. május 24-i küldöttközgyűlés által elfogadott éves beszámoló adataiból az alábbi adatokat hozza nyilvánosságra:

I. A "HONVÉD" Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának nyilvánosságra hozott adatai

- 1.) A magánnyugdíjpénztárt önkéntes nyugdíjpénztár működteti.
Az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység megkezdésének időpontja 1995. március 6., a magánnyugdíjpénztár működése megkezdésének időpontja: 1997. október 13.
- 2.) A Pénztár címe: "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, 1134 Budapest, Aba u. 4., Tel/fax.: 329-70-10, e-mail: homnyp@homonyp.hu, internetes honlap: www.homonyp.hu
- 3.) A Pénztár vezető tisztségviselőinek neve és beosztása 2006. december 31-én:

Igazgatótanács:	Havril András	elnök
	Dr. Alkéri István	tag
	Breuer László	tag
	Csekéné Pék Magdolna	tag
	Kelemen Attila	tag
	Lévai Pál	tag
	Pácserné Bozi Judit	tag
	Péter László	tag
	Ruff Ferenc	tag
	Dr. Tóth László	tag
Varga Valéria	tag	

Ellenőrző Bizottság:	Kocsis István	elnök
	Dr. Gruber Nándor	tag
	Kovács László	tag
	Sárosi Gyula	tag
	Sinka Miklós	tag
	Tóbis Gábor	tag
Dr. Zsiga Imre	tag	

Könyvvizsgáló:	Dr. Szabóné Dr. Pente Ilona (ITAG-Ökolex Kft.)
-----------------------	---

4.) A magánnyugdíjpénztár taglétszáma:

2006. január 1-jén:	18.925 fő
2006. december 31-én:	20.669 fő

5.) A magánnyugdíjpénztár tagdíjbevételeinek tartalékok közti százalékos megosztása a 2006. évben:

Megnevezés	Részarány (%)
Fedezeti tartalék	95,0
Működési tartalék	4,0
Likviditási és kockázati tartalék	1,0

6.) A magánnyugdíjpénztár a 2006. évben 5 fő részére teljesített egyösszegű kifizetést, melynek együttes összege 7.387 eFt volt, ugyanez a 2005. évben 6 fő részére 6.158 eFt-ot tett ki.

7.) A magánnyugdíjpénztár 2006. évi működési költsége 197.840 eFt volt.

8.) A magánnyugdíjpénztár vagyonkezelőiben az előző évhez képest változás nem történt:

- MKB Nyrt.
- ERSTE Bank Alapkezelő Zrt.
- GENERALI Alapkezelő Zrt.

9.) A magánnyugdíjpénztár befektetéseinek letétkezelője a Raiffeisen Bank Zrt.

10.) A magánnyugdíjpénztár terhére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2006. év során bírságot nem szabott ki.

11.) A magánnyugdíjpénztár a Garancia Alap szolgáltatását a 2006. évben nem vette igénybe.

12.) A magánnyugdíjpénztár nettó hozamainak és átlaghozamának alakulása a tárgyévben és az azt megelőző négy üzleti év alapján:

Megnevezés	Nettó hozamráta (%)				
	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.
Pénztár összes befektetett eszközére	8,86	2,95	16,50	13,86	9,08
5 éves átlaghozam (2002-2006)	10,15				
Fogyasztói árindex	5,30	4,70	6,80	3,60	3,90

13.) A magánnyugdíjpénztár bruttó hozamainak alakulása a tárgyévben és az azt megelőző négy üzleti évben:

Megnevezés	Bruttó hozamráta (%)				
	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.
Pénztár összes befektetett eszközére	9,59	3,31	16,88	14,18	9,36
Pénztár összes befektetett eszköze referenciaindex hozamrátája	9,14	2,94	17,47	14,07	9,13

14.) A 2007. évre vonatkozó Befektetési Politikában meghatározott eszközcsoportok és a hozzárendelt referenciaindexek az alábbiak:

Működési és likviditási tartalék

Portfólió rész	Minimum aránya a portfólióban	(Együttes) Maximum aránya a portfólióban	Referencia index	Referencia index súly
I. eszközcsoport	0%	60%	MAX Composite	100%
II. eszközcsoport	0%	20%		
III. eszközcsoport	20%	100%		

Fedezeti tartalék

Portfólió rész	Minimum aránya a portfólióban	(Együttes) Maximum aránya a portfólióban	Referencia index	Referencia index súly
I. eszközcsoport	0%	60%	MAX Composite	72%
II. eszközcsoport	0%	20%		
III. eszközcsoport	30%	100%		
IV. eszközcsoport	0%	10%		
V. eszközcsoport	0%	30%		
VI. eszközcsoport	0%	25%		
VII. eszközcsoport	0%	20%	BUX	15%
VIII. eszközcsoport	0%	0%		
IX. eszközcsoport	0%	15%	Dow Jones Eurostoxx50	8%
X. eszközcsoport	0%	10%	BIX	5%

Megjegyzés [d11]: Bloomberg kód: SX5E

Adóhatóságtól beérkezett, be nem azonosított befizetések

Portfólió rész	Minimum aránya a portfólióban	(Együttes) Maximum aránya a portfólióban	Referencia index	Referencia index súly
I. eszközcsoport	0 %	100 %	RMAX	100 %
III. eszközcsoport	0 %	100 %		

Formázott táblázat

Formázott: Középre zárt

Formázott: Betűtípus: 11 pt

Formázott: Középre zárt

Formázott: Betűtípus: 11 pt

Formázott: Betűtípus: 11 pt

Formázott: Betűtípus: 11 pt

Formázott: Betűtípus: 11 pt

Formázott: Betűtípus: 11 pt

Formázott: Középre zárt

Formázott: Betűtípus: 11 pt

Formázott: Betűtípus: 11 pt

15.) A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának 2006. évi nyitó és záró piaci értéke:

Megnevezés	2006. január 1.	2006. december 31.
Pénztár teljes vagyona (eFt)	23 411 097	30 443 892

16.) A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén:

Eszközcsoport	2006. január 1.	Eszközcsoport	2006. december 31.
Részvény	11,58 %	Részvény	14,29 %
Hitelintézeti kötvény	1,13 %	Hitelintézeti kötvény	0,16 %
Vállalati kötvény	0,00 %	Vállalati kötvény	0,00 %
Magyar állampapír	73,74 %	Magyar állampapír	70,17 %
Jelzáloglevél	2,87 %	Jelzáloglevél	3,42 %
Befektetési jegy	10,68 %	Befektetési jegy	7,70 %
		Ingatlan befektetési jegy	3,67%
		Lekötött betét	0,59 %

17.) A magánnyugdíjpénztár működésével kapcsolatos főbb mutatók alakulása:

Megnevezés	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.
Éves átlagos taglétszám (fő)	15 246	16 021	17 236	18 431	19.797
Egyéni számlák átlagos záró állománya (Ft/fő)	487 465	651 336	931 290	1 218 700	1.510.070
Egy főre jutó átlagos havi befizetések (Ft/fő)	12 955	16 320	18 529	20 516	21 677

II. A "HONVÉD" Nyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazatának mutatói

1.) Az önkéntes pénztár taglétszámának alakulása:

2006. január 1-jén: 40 477 fő
2006. december 31-én: 41 397 fő

2.) Az önkéntes pénztár nettó hozamainak és átlaghozamának alakulása a tárgyévben és az azt megelőző négy üzleti év alapján:

Megnevezés	Nettó hozamráta (%)				
	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.
Pénztár összes befektetett eszközére	8,25	1,46	15,64	13,70	9,03
5 éves átlaghozam (2001-2005)	9,50				
Fogyasztói árindex	5,30	4,70	6,80	3,60	3,90

3.) Az önkéntes pénztár bruttó hozamainak alakulása a tárgyévben és az azt megelőző négy üzleti évben:

Megnevezés	Bruttó hozamráta (%)				
	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.
Pénztár összes befektetett eszközére	8,94	1,79	16,04	14,03	9,31
Pénztár összes befektetett eszköze referenciaindexre hozamrátája	9,13	3,21	17,08	13,94	9,13

4) Az önkéntes pénztár tagdíjbevételeinek tartalékok közti megosztása a 2006. évben:

Megnevezés	Részarány (%)	
	Egységes tagdíj	Többlet tagdíj
Fedezeti tartalék	96,0	99,0
Működési tartalék	4,0	1,0
Likviditási tartalék	0	0

5.) Az önkéntes pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén:

Eszközcsoport	2006. január 1.	Eszközcsoport	2006. december 31.
Részvény	11,35 %	Részvény	14,34 %
Hitelintézeti kötvény	1,46 %	Hitelintézeti kötvény	0,26 %
Vállalati kötvény	0,00 %	Vállalati kötvény	0,00 %
Magyar állampapír	70,25 %	Magyar állampapír	64,39 %
Jelzáloglevél	3,45 %	Jelzáloglevél	4,89 %
Befektetési jegy	10,88%	Befektetési jegy	8,18%
Ingatlan	2,61%	Ingatlan + ingatlan-befektetési jegy	5,74%
		Lekötött betét	1,75%
		Tagi kölcsön	0,45%

6.) A 2007. évre vonatkozó Befektetési Politikában meghatározott eszközcsoportok és a hozzárendelt referenciaindexek:

Fedezeti tartalék

Portfólió rész	Minimum aránya a portfólióban	(Együttes) Maximum aránya a portfólióban	Referencia index	Referencia index súly
I. eszközcsoport	0%	60%	MAX Composite	72%
II. eszközcsoport	0%	20%		
III. eszközcsoport	30%	100%		
IV. eszközcsoport	0%	10%		
V. eszközcsoport	0%	30%		
VI. eszközcsoport	0%	25%		
VII. eszközcsoport	0%	20%	BUX	15%
VIII. eszközcsoport	0%	0%		
IX. eszközcsoport	0%	15%	Dow Jones Eurostoxx50	8%
X. eszközcsoport	0%	10%	BIX	5%

Megjegyzés [d12]: Bloomberg kód: SX5E

Működési és likviditási tartalék

Portfólió rész	Minimum aránya a portfólióban	(Együttes) Maximum aránya a portfólióban	Referencia index	Referencia index súly
I. eszközcsoport	0 %	60%	MAX Composite	100%
II. eszközcsoport	0 %	20%		
III. eszközcsoport	20%	100%		

7.) Az önkéntes pénztár teljes vagyonának 2006 évi nyitó és záró piaci értéke:

Megnevezés	2006 január 1.	2006 december 31.
Pénztár teljes vagyona (eFt)	27 747 602	31 545 089

8.) Az önkéntes pénztár működésével kapcsolatos főbb mutatószámok alakulása:

Megnevezés	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.
Éves átlagos taglétszám (fő)	37 306	38 141	39 659	40 372	40 937
Egyéni számlák záró állományának átlagos mértéke (Ft/fő)	658 182	424 021	557 580	658 182	755 566
Egy főre jutó átlagos havi befizetések értéke (Ft/fő)	7 182	9 086	9 291	9 686	10 396

III. A "HONVÉD" Nyugdíjpénztár két ágazatára összesített adatok közzététele

A "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár a 2006 évi egyesített beszámolója közzételti kötelezettségének a 223/2000. (XII.19.) Kormányrendelet 50. §-a alapján az alábbiak szerint tesz eleget:

Egyesített mérleg

(adatok eFt-ban)

Sor	Eszközök	2005. évi auditált beszámoló záró adatai	2006. évi auditált beszámoló záró adatai
11	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	28 734 752	38 127 935
111	IMMATERIÁLIS JAVAK	2 656	73 423
1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 656	73 423
1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
112	TÁRGYI ESZKÖZÖK	799 190	623 635
1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	786 610	612 434
1122	b) magánnyugdíjpénztár	12 580	11 201
1121	<i>1. Tartós befektetési célú ingatlanok</i>	855 017	597 979
11221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	855 017	597 979
11222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
1123	<i>2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete</i>	-161 017	- 50 979
11231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-161 017	- 50 979

11232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
113	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	27 932 906	37 430 877
1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 682 276	18 369 187
1132	b) magánnyugdíjpénztár	13 250 630	19 061 690
1131	1. Egyéb tartós részesedések	866 418	1 928 421
11312	a) önkéntes nyugdíjpénztár	493 913	996 947
11313	b) magánnyugdíjpénztár	372 505	931 474
1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	25 143 980	32 896 106
11331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 129 498	16 049 360
11332	b) magánnyugdíjpénztár	12 014 482	16 846 746
1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	1 922 508	2 606 350
11341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 058 865	1 322 880
11342	b) magánnyugdíjpénztár	863 643	1 283 470
12	B) FORGÓESZKÖZÖK	22 421 428	23 860 619
121	KÉSZLETEK	867	2 228
1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	423	1 114
1212	b) magánnyugdíjpénztár	444	1 114
122	KÖVETELÉSEK	1 795 170	860 929
1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	959 713	445 811
1222	b) magánnyugdíjpénztár	835 457	415 118
	<i>ebből:</i>		
1221	<i>1. Tagdíjkövetelések</i>	601 652	709 437
12211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	260 542	294 360
12212	b) magánnyugdíjpénztár	341 110	415 077
1222	<i>2. Tagi kölcsön</i>	94 552	141 506
123	ÉRTÉKPAPÍROK	20 591 624	22 265 499
1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 287 419	11 489 522
1232	b) magánnyugdíjpénztár	9 304 205	10 775 977
1231	1. Egyéb részesedések	3 370 928	7 246 555
12311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 980 549	2 839 652
12312	b) magánnyugdíjpénztár	1 790 379	4 406 903
1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 877 620	13 960 677
12321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 795 693	8 095 091
12322	b) magánnyugdíjpénztár	7 081 927	5 865 586
1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	943 076	1 058 267
12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	511 177	554 779
12332	b) magánnyugdíjpénztár	431 899	503 488
124	PÉNZESZKÖZÖK	33 767	731 963
1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	26 124	553 378
1242	b) magánnyugdíjpénztár	7 643	178 585
	<i>ebből:</i>		
1241	<i>1. Betétszámlák (forintban)</i>	33 309	729 709
12411	a) önkéntes nyugdíjpénztár	25 840	551 641
12412	b) magánnyugdíjpénztár	7 469	178 068
1243	<i>3. Pénzeszközök értékelési különbözete</i>	7	1 894
12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6	1 445

12432	b) magánnyugdíjpénztár	1	449
13	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	2 519	427
131	BEVÉTELEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA	204	173
1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	125	87
1312	b) magánnyugdíjpénztár	79	86
132	KÖLTSEGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA	2 315	254
1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 256	133
1322	b) magánnyugdíjpénztár	59	121
1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	51 158 699	61 988 981
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	27 747 602	31 545 089
102	b) magánnyugdíjpénztár	23 411 097	30 443 892

Sor	Források	2005. évi auditált beszámoló záró adatai	2006. évi auditált beszámoló záró adatai
11	D) SAJÁT TŐKE	482 348	488 120
111	INDULÓ TŐKE	0	0
11101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
11102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
112	BE NEM FIZETETT ALAPÍTÓI TÁMOGATÁSOK (-)	0	0
11201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
11202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
113	TARTALÉK TŐKE	378 902	490 997
11301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	242 650	288 697
11302	b) magánnyugdíjpénztár	136 252	202 300
114	MŰKÖDÉS ÉS KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE	37 398	- 26 056
115	MŰKÖDÉS MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE	66 048	23 179
12	E) CÉLTARTALÉKOK	49 495 662	61 399 837
121	MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK	10 544	9 045
12101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 039	3 502
12102	b) magánnyugdíjpénztár	4 505	5 543
122	FEDEZETI CÉLTARTALÉK	49 033 995	60 825 457
12201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	26 572 142	30 930 599
12202	b) magánnyugdíjpénztár	22 461 853	29 894 858
1221	<i>1. Egyéni számlákon</i>	46 336 486	60 817 785
12211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	25 159 509	30 922 927
12212	b) magánnyugdíjpénztár	21 176 977	29 894 858
1222	<i>2. Szolgáltatási tartalékon</i>	6 925	7 672
12221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 925	7 672
12222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0

1223	3. Értékelési különbözetben	2 690 584	3 604 931
12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 405 708	1 829 922
12232	b) magánnyugdíjpénztár	1 284 876	1 775 009
123	LIKVIDITÁSI ÉS KOCKÁZATI CÉL-TARTALÉK	256 160	324 573
12301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	74 218	78 805
12302	b) magánnyugdíjpénztár	181 942	245 768
124	MEG NEM FIZETETT TAGDÍJAK TARTALÉKA	194 963	240 762
12401	a) önkéntes nyugdíjpénztár	180 485	215 185
12402	b) magánnyugdíjpénztár	14 478	25 577
13	F) KÖTELEZETTSÉGEK	1 179 763	100 239
131	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
13101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
13102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
132	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1 179 763	100 239
13201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	634 020	53 834
13202	b) magánnyugdíjpénztár	545 743	46 405
	ebből:		
1321	<i>Azonosítatlan függő befizetések</i>	9 358	11 478
13211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	479	1 960
13212	b) magánnyugdíjpénztár	8 879	9 518
14	G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	926	785
1401	a) önkéntes nyugdíjpénztár	650	523
1402	b) magánnyugdíjpénztár	276	262
1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	51 158 699	61 988 981
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	27 747 602	31 545 089
102	b) magánnyugdíjpénztár	23 411 097	30 443 892

Egyesített eredménykimutatás

(adatok eFt-ban)

Sor	A) A pénztár működési tevékenysége	2005. évi auditált beszámoló záró adatai	2006. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	261 022	234 716
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	62 748	52 692
012	b) magánnyugdíjpénztár	198 274	182 024
02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	136 519	112 211
03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0
04	4. Tagdíj-kiegészítések	28 472	25 118
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	12 759	10 824
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 491	9 321
052	b) magánnyugdíjpénztár	1 268	1 503

06	6. Utólag befolyt tagdíjak	4 002	2 004
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 489	842
062	b) magánnyugdíjpénztár	2 513	1 162
07	7. Tagdíjbevételek összesen	417 256	363 225
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	189 265	156 424
072	b) magánnyugdíjpénztár	227 991	206 801
08	8. Tagok egyéb befizetései	8 657	9 630
081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 657	9 630
082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
09	9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0
091	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
092	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
10	10. Működési célra juttatott eseti adomány	0	0
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
11	11. Egyéb bevételek	12 014	13 804
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 573	12 690
112	b) magánnyugdíjpénztár	441	1 114
12	12. Működési célú bevételek összesen	437 927	386 659
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	209 495	178 744
122	b) magánnyugdíjpénztár	228 432	207 915
13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	368 183	420 722
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	196 859	222 882
132	b) magánnyugdíjpénztár	171 324	197 840
14	14. Szokásos működési tevékenység eredménye	69 744	-34 063
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 636	-44 138
142	b) magánnyugdíjpénztár	57 108	10 075
15	15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	16 026	28 329
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 683	13 629
152	b) magánnyugdíjpénztár	5 343	14 700
16	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereséjellelű különbözete	13 271	1 847
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 503	1 433
162	b) magánnyugdíjpénztár	3 768	414
17	17. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
172	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
18	18. Kapott osztalékok, részesedések	634	0
181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	408	0
182	b) magánnyugdíjpénztár	226	0
19	19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
192	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
20	20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-6 171	-1 499
201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-6 125	-2 537
202	b) magánnyugdíjpénztár	-46	1 038
21	21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0

211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
22	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen	23 760	28 677
221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 469	12 525
222	b) magánnyugdíjpénztár	9 291	16 152
23	23. Fizetendő kamatok	0	0
231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
24	24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteséjellelű különbözete	102	3 368
241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	68	2 026
242	b) magánnyugdíjpénztár	34	1 342
25	25. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
26	26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék (+/-)	-6 171	- 1499
261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-6 125	- 2 537
262	b) magánnyugdíjpénztár	-46	1 038
27	27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
272	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
28	28. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
282	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
29	29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	802	1 129
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	439	461
292	b) magánnyugdíjpénztár	363	668
30	30. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	-5 267	2 998
301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-5 618	- 50
302	b) magánnyugdíjpénztár	351	3 048
31	31. Befektetési tevékenység eredménye	29 027	25 679
311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	20 087	12 575
312	b) magánnyugdíjpénztár	8 940	13 104
32	32. Rendkívüli eredmény	0	0
321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
322	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
33	33. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	4 675	5 507
34	34. Adófizetési kötelezettség	0	0
35	35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	37 398	- 26 056
36	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	66 048	23 179

Sor	B) Pénztári szolgáltatások fedezete	2005. évi auditált beszámoló záró adatai	2006. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	4 906 022	5 573 747
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 190 049	1 265 106
012	b) magánnyugdíjpénztár	3 715 973	4 308 641
02	2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 661 019	2 770 582
03	3. Ideiglenes munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0
04	4. Tagdíj-kiegészítések	532 893	593 062
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalék-képzés	238 047	258 865
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	214 605	223 705
052	b) magánnyugdíjpénztár	23 442	35 160
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	65 157	42 725
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	26 290	18 214
062	b) magánnyugdíjpénztár	38 867	24 511
07	7. Tagdíjbevételek összesen	7 927 044	8 721 251
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 662 753	3 830 197
072	b) magánnyugdíjpénztár	4 264 291	4 891 054
08	8. Tagok egyéb befizetései	856 801	926 586
081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	856 801	926 586
082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
09	9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	0	0
10	10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	1 174	1 041
11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	148 640	170 937
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	148 109	170 341
112	b) magánnyugdíjpénztár	531	596
12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	8 933 659	9 819 815
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 668 837	4 928 165
122	b) magánnyugdíjpénztár	4 264 822	4 891 650
13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	148 276	170 341
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	148 109	170 341
132	b) magánnyugdíjpénztár	167	0
14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	2 629 809	2 494 576
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 512 788	1 330 797
142	b) magánnyugdíjpénztár	1 117 021	1 163 779
15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	2 659 421	1 607 963
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 517 080	908 298
152	b) magánnyugdíjpénztár	1 142 341	699 665
16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	484 886
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	272 142
162	b) magánnyugdíjpénztár	0	212 744
17	17. Kapott osztalékok, részesedések	98 038	128 606
171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	55 242	68 666
172	b) magánnyugdíjpénztár	42 796	59 940
18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0

	lei		
181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	367 389	914 346
191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	151 454	424 214
192	b) magánnyugdíjpénztár	215 935	490 132
20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	2 754	154 936
201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 754	154 936
202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen	5 757 411	5 785 313
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 239 318	3 159 053
212	b) magánnyugdíjpénztár	2 518 093	2 626 260
2121	21.1 Egyéni számlákat megillető hozambevételek	5 592 132	5 775 158
21211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 074 039	3 148 898
21212	b) magánnyugdíjpénztár	2 518 093	2 626 260
2122	21.2 Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	165 279	10 155
21221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	165 279	10 155
21222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	46	0
221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	46	0
222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete	76 302	606 548
231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	30 374	333 111
232	b) magánnyugdíjpénztár	45 928	273 437
24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	3 279
241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	993
242	b) magánnyugdíjpénztár	0	2 286
25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 049	1 057
251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	18	34
252	b) magánnyugdíjpénztár	1 031	1 023
26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	4 498	269 411
261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 498	269 411
262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	157 310	142 412
271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	88 485	73 914
272	b) magánnyugdíjpénztár	68 825	68 498
28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	239 205	1 022 707
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	123 421	677 463
282	b) magánnyugdíjpénztár	115 784	345 244
281	28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	239 205	1 022 707

2811	a) önkéntes nyugdíjpénztár	123 421	677 463
2812	b) magánnyugdíjpénztár	115 784	345 244
282	28.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0
2821	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
2822	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
29	29. Befektetési tevékenység eredménye	5 518 206	4 762 606
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 115 897	2 481 590
292	b) magánnyugdíjpénztár	2 402 309	2 281 016
30	30. Fedezeti céltartalék képzés	14 303 589	14 412 080
301	30.1 Egyéni számlákon	14 138 310	14 401 925
3011	30.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	8 785 383	9 649 474
30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 520 728	4 757 824
30112	b) magánnyugdíjpénztár	4 264 655	4 891 650
3012	30.1.2 Realizált nettó hozamból	4 985 457	3 838 238
30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 799 083	2 047 354
30122	b) magánnyugdíjpénztár	2 186 374	1 790 884
3013	30.1.3 Értékelési különbözetből	367 470	914 213
30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	151 535	424 081
30132	b) magánnyugdíjpénztár	215 935	490 132
302	30.2 Szolgáltatási tartalékon	165 279	10 155
3021	30.2.1 Realizált nettó hozamból	165 360	10 022
30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	165 360	10 022
30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
3022	30.2.2 Értékelési különbözetből	-81	133
30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-81	133
30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0

Sor	C) Likviditási és kockázati fedezet	2005. évi auditált beszámoló záró adatai	2006. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	39 541	45 363
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
012	b) magánnyugdíjpénztár	39 541	45 363
02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0
03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0
04	4. Tagdíj-kiegészítések	5 669	6 244
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	258	370
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8	0
052	b) magánnyugdíjpénztár	250	370
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	426	262
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8	0
062	b) magánnyugdíjpénztár	418	262
07	7. Tagdíjbevételek összesen	45 378	51 499
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
072	b) magánnyugdíjpénztár	45 378	51 499
08	8. Tagok egyéb befizetései	0	0

081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
09	9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	0	0
091	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
092	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
10	10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	0	0
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
11	11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	6	6
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
112	b) magánnyugdíjpénztár	6	6
12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen	45 384	51 505
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
122	b) magánnyugdíjpénztár	45 384	51 505
13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	2	0
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
132	b) magánnyugdíjpénztár	2	0
14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	13 286	17 911
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 886	5 867
142	b) magánnyugdíjpénztár	8 400	12 044
15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	11 408	748
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 866	292
152	b) magánnyugdíjpénztár	6 542	456
16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
17	17. Kapott osztalékok, részesedések	564	0
171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	209	0
172	b) magánnyugdíjpénztár	355	0
18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 049	1 057
181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	18	34
182	b) magánnyugdíjpénztár	1 031	1 023
19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-5 187	-70
191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 494	-764
192	b) magánnyugdíjpénztár	-2 693	694
20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
21	21. Befektetési tevékenység bevételei	21 120	19 646
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 485	5 429
212	b) magánnyugdíjpénztár	13 635	14 217
22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0

222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete	527	1 552
231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	197	620
232	b) magánnyugdíjpénztár	330	932
24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	602	782
271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	206	222
272	b) magánnyugdíjpénztár	396	560
28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai	1 129	2 334
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	403	842
282	b) magánnyugdíjpénztár	726	1 492
29	29. Befektetési tevékenység eredménye	19 991	17 312
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 082	4 587
292	b) magánnyugdíjpénztár	12 909	12 725
30	30. Likviditási céltartalék képzés	65 373	68 817
301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 082	4 587
302	b) magánnyugdíjpénztár	58 291	64 230
31	30.1. Befektetési kockázatokra	34 584	37 508
32	30.2. Demográfiai kockázatokra	0	0
33	30.3. Értékelési különbözetre	-5 187	- 70
331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 494	- 764
332	b) magánnyugdíjpénztár	-2 693	694
34	30.4. Saját tevékenységi kockázatokra	24 769	24 380
35	30.5. Egyéb likviditási és kockázati célokra	10 158	5 942
351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 558	5 317
352	b) magánnyugdíjpénztár	600	625
36	30.6. Azonosítatlan befizetési hozamára	1 049	1 057
361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	18	34
362	b) magánnyugdíjpénztár	1 031	1 023

2006. évi beszámoló kelte: Budapest, 2007. április 12.

Aláírók:

Dr. Szenes Zoltán s. k.
ügyvezető igazgató

Havril András s.k.
Igazgatótanács elnöke

KÖNYVVIZSGÁLÓI ZÁRADÉK

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó kormányrendeletek előírásai szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2006. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2007. április 16.

Dr. Szabóné Dr. Pente Ilona sk.
bejegyzett könyvvizsgáló
kamarai bejegyz. Szám: 00461
PSZÁF nyilvt.szám: Ept-004461/03
