

## 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 2008. üzleti évről a könyvvizsgáló által záradékolt, a 2009. május 28-i küldöttközgyűlés által elfogadott éves beszámoló adataiból az alábbi adatokat hozza nyilvánosságra:

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

1./A A magánnyugdíjpénztárt önkéntes nyugdíjpénztár működteti.

Az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység megkezdésének időpontja 1995. március 6., a magánnyugdíjpénztár működése megkezdésének időpontja: 1997. október 13.

1./B A Pénztár címe: "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, 1135 Budapest, Aba u. 4., Tel/fax.: 329-70-10, e-mail: hny@hny.hu, internetes honlap: www.hny.hu.

2.) A Pénztár vezető tisztségviselőinek neve és beosztása 2008. december 31-én:

<b>Igazgatótanács:</b>	Havril András	elnök
	Dr. Balla Ferenc	tag
	Breuer László	tag
	Mészáros Géza József	tag
	Samu István	tag
	Dr. Sipos Gyula	tag
	Sulyok János	tag
	Szincsák Gyula	tag
	Dr. Tóth László	tag
	Tömböl László	tag
Varga Valéria	tag	

<b>Ellenőrző Bizottság:</b>	Dr. Alkéri István	elnök
	Heiling Ottó	tag
	Janza Péter	tag
	Markos Zoltán	tag
	Ruff Ferenc	tag
	Tóbis Gábor Béla	tag
	Dr. Zsiga Imre	tag

<b>Könyvvizsgáló:</b>	Dr. Szabóné Dr. Pente Ilona (ITAG-Ökolex Kft.)
-----------------------	---

3.) A magánnyugdíjpénztár taglétszáma:

2008. január 1-jén:	22.514 fő
2008. december 31-én:	23.909 fő

4.) A magánnyugdíjpénztár tagdíjbevételeinek tartalékok közti százalékos megosztása a 2008. évben:

Megnevezés	2008.01.01- 2008.12.31. részarány (%)
Fedezeti tartalék	96,0
Működési tartalék	3,5
Likviditási és kockázati tartalék	0,5

5.) A magánnyugdíjpénztár a 2008. évben 7 fő részére teljesített egyösszegű kifizetést, melynek együttes összege 21.451 eFt volt, ugyanez a 2007. évben 7 fő részére 12.631 eFt-ot tett ki. Járadékszolgáltatást a pénztár nem nyújtott.

6.) A magánnyugdíjpénztár 2008. évi működési költsége 275.328 eFt volt. Ugyanezen mutató a 2007. évben 173.063 eFt volt. Az átlag-taglétszám alapján számított egy főre és egy óra jutó működési költség a 2007. évben 668 Ft/fő/hó, a 2008. évben 988 Ft/fő/hó volt.

A működési költségek és ráfordítások alakulása költség nemenként:

Megnevezés	2007.	2008.
Anyagjellegű ráfordítások	5.595	4.403
Igénybe vett szolgáltatások	40.579	97.030
Személyi jellegű ráfordítások	107.533	119.715
Értékcsökkenési leírás	16.683	22.074
Egyéb ráfordítások	2.683	32.106
<b>Működési kiadások összesen</b>	<b>173.073</b>	<b>275.328</b>

7.) A magánnyugdíjpénztár vagyonkezelőiben, valamint letétkezelőjében az előző évhez képest változás nem történt:

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

A magánnyugdíjpénztár befektetéseinek letétkezelője a Raiffeisen Bank Zrt.

8.) A magánnyugdíjpénztár terhére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2008. év során bírságot nem szabott ki.

9.) A magánnyugdíjpénztár a Garancia Alap szolgáltatását a 2008. évben nem vette igénybe.

10.) A magánnyugdíjpénztár hozamainak és a referenciaindexek hozamrátáinak alakulása:

Megnevezés		1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	14,84%	8,60%	9,17%	8,86%	2,95%	16,50%	13,86%	9,08%	6,08%	
	bruttó hozamráta (%)				9,59%	3,31%	16,88%	14,18%	9,36%	6,34%	
	referencia index hozamrátája (%)				9,14%	2,94%	17,47%	14,07%	9,13%	6,59%	
klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)										-0,96%
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)										-0,72%
	referencia index hozamrátája (%)										-0,54%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)											395 266
kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)										-11,68%
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)										-11,47%
	referencia index hozamrátája (%)										-11,16%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)											6 489 853
növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)										-23,11%
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)										-22,81%
	referencia index hozamrátája (%)										-24,06%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)											22 993 131
hivatalos fogyasztói árindex (infláció)		10,00%	9,80%	9,20%	5,30%	4,70%	6,80%	3,60%	3,90%	8,00%	6,10%

A bruttó és a nettó hozamráta közötti eltérés a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyon- és letétkezelési díj) adódik.

11.) A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának mérleg-főösszeg szerinti 2008. évi nyitó és záró piaci értéke (eFt):

Megnevezés	2008. január 1.	2008. december 31.
Pénztár teljes vagyona (eFt)	37.813.152	36.721.813

12.) A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén, portfóliónként:

Megnevezés	2008.01.01	2008.12.31
	Klasszikus	
<b>Portfólió összesen</b>	100,00%	100,00%
<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>	0,54%	3,37%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,01%	2,09%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,53%	1,28%
<b>Értékpapírok összesen</b>	99,46%	96,63%
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)</b>	73,21%	61,84%
Magyar állampapír	72,81%	57,78%

Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal	0,00%	0,87%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,40%	2,68%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,51%
<b>Részvények</b>	13,70%	19,92%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	13,70%	16,79%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	3,12%
<b>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír</b>	8,72%	10,98%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	5,54%	7,20%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	3,18%	3,57%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,21%
<b>Jelzáloglevél</b>	3,83%	3,89%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	3,83%	3,89%

13.) A magánnyugdíjpénztár tárgyévre és tárgyévet követő évre vonatkozó, a Befektetési Politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexei portfóliónként:

Klasszikus portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia Index	
	2008.	2009.	2008.	2009.	2008.	2009.
Bankbetét	0	0	20%	20%	RMAX	RMAX
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezeséget vállal.	80%	80%	100%	100%	CMAX	CMAX
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	10%	10%		
Vállalati kötvény	0%	0%	0%	0%		
Jelzálog levél	0%	0%	10%	10%		
Ingatlan	0%	0%	0%	0%	BIX	BIX
Hazai részvény	0	0	10%	10%	BUX	BUX

Külföldi részvény					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézeteki kötvény						
Külföldi állampapír	0	0	0	0		
Külföldi vállalati kötvény						

Kiegyensúlyozott portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia Index	
	2008.	2009.	2008.	2009.	2008.	2009.
Bankbetét	0%	0%	40%	40%	RMAX	RMAX
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal.	50%	50%	90%	90%	CMAX	CMAX
Hitelintézeteki kötvény	0%	0%	15%	15%		
Vállalati kötvény	0%	0%	5%	5%		
Jelzálog levél	0%	0%	15%	15%		
Ingatlan	0%	0%	0%	10%		
Hazai részvény					BUX	BUX
Külföldi részvény					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Hazai befektetési jegy	10	10	40%	40%	BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézeteki kötvény						
Külföldi állampapír	0	0	10%	10%		
Külföldi vállalati kötvény						

Növekedési portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia Index	
	2008.	2009.	2008.	2009.	2008.	2009.
Bankbetét	0%	0%	40%	40%	RMAX	RMAX
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezeséget vállal.	20%	20%	60%	60%	CMAX	CMAX
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	25%	25%		
Vállalati kötvény	0%	0%	10%	10%		
Jelzálog levél	0%	0%	25%	25%		
Ingatlan	0%	0%	10%	20%	BIX	BIX
Hazai részvény	40%	40%	80%	80%	BUX	BUX
Külföldi részvény					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	0	10%	10%		
Külföldi állampapír						
Külföldi vállalati kötvény						

14.) A magánnyugdíjpénztár működésével kapcsolatos főbb mutatók alakulása:

Megnevezés	2004.	2005.	2006.	2007.	2008.
Éves átlagos taglétszám (fő)	17 236	18 431	19.797	21.592	23.212
Egyéni számlák átlagos záró állománya (Ft/fő)	931 290	1 218 700	1.510.070	1.473.743	1.249.665
Egy főre jutó átlagos havi befizetések (Ft/fő)	18 529	20 516	21 677	141 *	21.347

\* tárgyévi vonatkozási idejű APEH befizetések feldolgozatlansága miatt

## II. A "HONVÉD" Nyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazatának mutatói

1.) Az önkéntes pénztár taglétszámának alakulása:

2008. január 1-jén: 42.371 fő  
2008. december 31-én: 43.228 fő

2.) Az önkéntes pénztár tagdíjbevételeinek tartalékok közti sávos megosztása a 2008. évben:

Halmazott befizetés (Ft/év)	Fedezeti tartalék (%)	Működési tartalék (%)	Likviditási tartalék (%)
0 – 100.000	96	4	0
100.001 – 200.000	97	3	0
200.001 – 300.000	98	2	0
300.001 -	99	1	0

3.) Az önkéntes pénztár teljes vagyonának mérleg-főösszeg szerinti 2008. évi nyitó és záró piaci értéke:

Megnevezés	2008. január 1.	2008. december 31.
Pénztár teljes vagyona (eFt)	34.592.146	30.225.172

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

Megnevezés	2004.	2005.	2006.	2007.	2008.
Éves átlagos taglétszám (fő)	39 659	40 372	40 937	41.884	42.800
Egyéni számlák záró állományának átlagos mértéke (Ft/fő)	557 580	658 182	755 566	808.763	683.955
Egy főre jutó átlagos havi befizetések értéke (Ft/fő)	9 291	9 686	10 396	10.634	9.992

5.) Az önkéntes pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2008.01.01-én	%-os megoszlás 2008.12.31-én
<b>Portfolió összesen</b>	100%	100%
<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>	1,49%	3,64%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,02%	3,20%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betét-számlán lekötött pénzösszeg	1,47%	0,44%
<b>Értékpapírok összesen</b>	96,98%	94,08%
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)</b>	66,87%	64,13%
Magyar állampapír	66,33%	60,64%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,00%	0,12%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,53%	2,84%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,54%
<b>Részvények</b>	14,86%	15,35%

A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	14,86%	12,46%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	2,89%
<b>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír</b>	10,50%	8,79%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	10,50%	5,37%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	3,96%	3,12%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	0,29%
<b>Jelzáloglevél</b>	4,75%	5,81%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	4,75%	5,81%
<b>Ingatlan</b>	0,94%	1,56%
<b>Tagi kölcsön</b>	0,59%	0,72%

6.) Az önkéntes pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti megoszlása, portfóliónként:

Megnevezés	2008.01.01	2008.12.31	2008.01.01	2008.12.31	2008.01.01	2008.12.31
	Klasszikus		Kiegyensúlyozott		Növekedési	
<b>Portfólió összesen</b>	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>	0,99%	28,10%	2,34%	2,05%	3,99%	8,25%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,00%	27,63%	1,39%	1,55%	1,53%	8,24%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,99%	0,47%	0,96%	0,50%	2,46%	0,01%
<b>Értékpapírok összesen</b>	97,87%	71,21%	97,08%	95,38%	95,37%	91,05%
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)</b>	92,98%	67,04%	67,84%	66,64%	58,89%	50,51%
Magyar állampapír	92,98%	67,04%	67,26%	63,24%	58,65%	46,02%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%	0,07%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,59%	2,74%	0,24%	3,76%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,53%	0,00%	0,66%
<b>Részvények</b>	2,93%	2,42%	14,02%	13,99%	19,95%	25,33%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2,93%	1,85%	14,02%	11,28%	19,95%	21,05%

Tőzsdére vagy más elismert értékpapírcsoporthoz bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,57%	0,00%	2,71%	0,00%	4,28%
<b>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír</b>	1,96%	1,75%	9,96%	8,18%	14,41%	13,43%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1,96%	1,75%	6,18%	4,97%	8,89%	8,35%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%	3,78%	2,91%	5,52%	4,80%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%	0,00%	0,30%	0,00%	0,28%
<b>Jelzáloglevél</b>	0,00%	0,00%	5,25%	6,57%	2,12%	1,78%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,00%	0,00%	5,25%	6,57%	2,12%	1,78%
<b>Ingatlan</b>	0,00%	0,00%	0,00%	1,83%	0,00%	0,00%
<b>Tagi kölcsön</b>	1,14%	0,68%	0,58%	0,73%	0,64%	0,70%

7.) Az önkéntes pénztár tárgyévre és tárgyévet követő évre vonatkozó, a Befektetési Politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexei portfóliónként:

Klasszikus portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia Index	
	2008.	2009.	2008.	2009.	2008.	2009.
Bankbetét	0	0	20%	20%	RMAX	RMAX
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezes-séget vállal.	80%	80%	100%	100%	CMAX	CMAX
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%		
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	10%	10%		
Vállalati kötvény	0%	0%	0%	0%		
Jelzálog levél	0%	0%	10%	10%		
Ingatlan	0%	0%	0%	0%	BIX	BIX
Hazai részvény	0	0	10%	10%	BUX	BUX
Külföldi részvény					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	0	0	0		

Külföldi állampapír						
Külföldi vállalati kötvény						

Kiegyensúlyozott portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia Index	
	2008.	2009.	2008.	2009.	2008.	2009.
Bankbetét	0%	0%	40%	40%	RMAX	RMAX
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal.	50%	50%	90%	90%	CMAX	CMAX
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%		
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	15%	15%		
Vállalati kötvény	0%	0%	5%	5%		
Jelzálog levél	0%	0%	15%	15%		
Ingatlan	0%	0%	0%	10%	BIX	BIX
Hazai részvény	10	10	40%	40%	BUX	BUX
Külföldi részvény					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	0	10%	10%		
Külföldi állampapír						
Külföldi vállalati kötvény						

Növekedési portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia Index	
	2008.	2009.	2008.	2009.	2008.	2009.
Bankbetét	0%	0%	40%	40%	RMAX	RMAX
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal.	20%	20%	60%	60%	CMAX	CMAX
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%		
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	25%	25%		
Vállalati kötvény	0%	0%	10%	10%		

Jelzálog levél	0%	0%	25%	25%		
Ingatlan	0%	0%	10%	10%	BIX	BIX
Hazai részvény					BUX	BUX
Külföldi részvény					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Hazai befektetési jegy	40%	40%	80%	80%	BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézet i kötvény						
Külföldi állampapír	0	0	10%	10%		
Külföldi vállalati kötvény						

## 8.) Az önkéntes nyugdíjpénztár hozamainak és a referenciaindexek hozamrátáinak alakulása:

Megnevezés		1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	15,33%	8,06%	8,63%	8,25%	1,46%	15,64%	13,70%	9,03%	5,46%	
	bruttó hozamráta (%)				8,94%	1,79%	16,04%	14,03%	9,31%	5,73%	
	referencia index hozamrátája (%)				9,13%	3,21%	17,08%	13,94%	9,13%	6,59%	
klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)										-0,53%
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)										-0,30%
	referencia index hozamrátája (%)										0,20%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)											318 250
kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)										-11,84%
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)										-11,63%
	referencia index hozamrátája (%)										-11,19%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)											25 107 371
növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)										-22,29%
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)										-21,97%
	referencia index hozamrátája (%)										-23,08%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)											4 029 359
hivatalos fogyasztói árindex (infláció)		10,00%	9,80%	9,20%	5,30%	4,70%	6,80%	3,60%	3,90%	8,00%	6,10%

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérés a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyon- és letétkezelési díj) adódik.

<b>A választható portfóliók 2008. évi nyitó és záró értéke(eFt)</b>		
<b>Megnevezés</b>	<b>2008.január 1.</b>	<b>2008.december 31.</b>
Klasszikus portfólió	284 123	318 250
Kiegyensúlyozott portfólió	28 905 832	25 107 371
Növekedési portfólió	4 586 014	4 029 359

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

A "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár a 2008. évi egyesített beszámolója közzétételi kötelezettségének a 223/2000. (XII.19.) Kormányrendelet 50. §-a alapján az alábbiak szerint tesz eleget:

#### Egyesített mérleg

(adatok eFt-ban)

<b>Sor</b>	<b>Eszközök</b>	<b>2007. évi auditált beszámoló záró adatai</b>	<b>2008. évi auditált beszámoló záró adatai</b>
<b>11</b>	<b>A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>	<b>50.806.457</b>	<b>35.511.688</b>
111	IMMATERIÁLIS JAVAK	89.273	100.076
1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	89.273	100.076
1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
112	TÁRGYI ESZKÖZÖK	389.132	532.636
1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	379.275	524.123
1122	b) magánnyugdíjpénztár	9.857	8.513
1121	<i>1. Tartós befektetési célú ingatlanok</i>	437.775	437.775
11221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	437.775	437.775
11222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
1123	<i>2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete</i>	- 117.775	22.625
11231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	- 117.775	22.625
11232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
113	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	50.328.052	34.878.976
1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	25.117.071	19.262.959
1132	b) magánnyugdíjpénztár	25.210.981	15.616.017
1131	1. Egyéb tartós részesedések	4.086.307	0
11312	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2.014.239	0
11313	b) magánnyugdíjpénztár	2.072.068	0
1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	43.265.930	34.705.147
11331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	21.609.135	19.203.739
11332	b) magánnyugdíjpénztár	21.656.795	15.501.408
1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	2.972.940	171.254
11341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1.490.822	56.645
11342	b) magánnyugdíjpénztár	1.482.118	114.609
<b>12</b>	<b>B) FORGÓESZKÖZÖK</b>	<b>21.397.502</b>	<b>31.225.172</b>
121	KÉSZLETEK	1.789	1.912
1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	894	956

1212	b) magánnyugdíjpénztár	895	956
122	KÖVETELÉSEK	706.329	709.235
1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	687.014	676.578
1222	b) magánnyugdíjpénztár	19.315	32.657
	<i>ebből:</i>		
1221	<i>1. Tagdíjkövetelések</i>	377.246	441.254
12211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	362.399	409.556
12212	b) magánnyugdíjpénztár	14.847	31.698
1222	<i>2. Tagi kölcsön</i>	200.236	214.529
123	ÉRTÉKPAPÍROK	19.979.413	28.204.534
1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7.811.647	8.583.028
1232	b) magánnyugdíjpénztár	12.167.766	19.621.506
1231	<i>1. Egyéb részesedések</i>	5.958.157	25.090.867
12311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2.735.234	7.643.457
12312	b) magánnyugdíjpénztár	3.222.923	17.447.410
1232	<i>2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	13.729.639	13.112.877
12321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4.969.481	5.009.868
12322	b) magánnyugdíjpénztár	8.760.158	8.103.009
1233	<i>3. Értékpapírok értékelési különbözete</i>	291.617	-9.999.210
12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	106.932	-4.070.297
12332	b) magánnyugdíjpénztár	184.685	-5.298.913
124	PÉNZESZKÖZÖK	709.971	2.309.491
1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	506.804	1.077.207
1242	b) magánnyugdíjpénztár	203.167	1.232.284
	<i>ebből:</i>		
1241	<i>1. Betétszámlák (forintban)</i>	707.405	2.308.713
12411	a) önkéntes nyugdíjpénztár	505.281	1.076.884
12412	b) magánnyugdíjpénztár	202.124	1.231.829
1243	<i>3. Pénzeszközök értékelési különbözete</i>	2.566	778
12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1.523	323
12432	b) magánnyugdíjpénztár	1.043	455
<b>13</b>	<b>C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>201.339</b>	<b>210.125</b>
131	BEVÉTELEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA	201.004	209.731
1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1	48
1312	b) magánnyugdíjpénztár	201.003	209.683
132	KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA	335	394
1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	167	197
1322	b) magánnyugdíjpénztár	168	197
<b>1</b>	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>72.405.298</b>	<b>66.946.985</b>
<b>101</b>	<b>a) önkéntes nyugdíjpénztár</b>	<b>34.592.146</b>	<b>30.225.172</b>
<b>102</b>	<b>b) magánnyugdíjpénztár</b>	<b>37.813.152</b>	<b>36.721.813</b>

Sor	Források	2007. évi auditált beszámoló záró adatai	2008. évi auditált beszámoló záró adatai
-----	----------	--	--

<b>11</b>	<b>D) SAJÁT TŐKE</b>	<b>477.812</b>	<b>376.840</b>
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	496.426	490.993
11301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	270.947	209.146
11302	b) magánnyugdíjpénztár	225.479	281.847
114	MŰKÖDÉS ÉS KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE	- 62.706	-78.880
115	MŰKÖDÉS MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE	44.092	-35.273
<b>12</b>	<b>E) CÉLTARTALÉKOK</b>	<b>66.340.026</b>	<b>60.266.093</b>
121	MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK	3.854	47
12101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2.630	14
12102	b) magánnyugdíjpénztár	1.224	33
122	FEDEZETI CÉLTARTALÉK	65.695.280	59.444.242
12201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	33.874.212	29.565.993
12202	b) magánnyugdíjpénztár	31.821.068	29.878.249
1221	<i>1. Egyéni számlákon</i>	62.644.536	69.376.929
12211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	32.368.384	33.510.067
12212	b) magánnyugdíjpénztár	30.276.152	35.866.862
1222	<i>2. Szolgáltatási tartalékon</i>	17.252	33.231
12221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	17.252	33.231
12222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
1223	<i>3. Értékelési különbözetben</i>	3 033 492	-9.965.918
12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 488 576	-3.977.305
12232	b) magánnyugdíjpénztár	1 544 916	-5.988.613
123	LIKVIDITÁSI ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK	186.662	244.687
12301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	84.914	88.057
12302	b) magánnyugdíjpénztár	101.748	156.630
124	FÜGGŐ BEFIZETÉSEK BEFEKTETÉSI HOZAMÁNAK CÉLTARTALÉKA	178.263	265.122
	a) magánnyugdíjpénztár	178.263	265.122
125	MEG NEM FIZETETT TAGDÍJAK TARTALÉKA	275 967	311.995
1251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	261 193	280.088
1252	b) magánnyugdíjpénztár	14 774	31.907
<b>13</b>	<b>F) KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>5 586 578</b>	<b>6.304.052</b>
131	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
13101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
13102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
132	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	5 586 578	6.304.052

13201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	160 454	160.754
13202	b) magánnyugdíjpénztár	5 426 124	6.143.298
	ebből:		
1321	<i>Azonosítatlan függő befizetések</i>	5 402 888	6.067.165
13211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 638	38.088
13212	b) magánnyugdíjpénztár	5 397 250	6.029.077
<b>14</b>	<b>G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>882</b>	<b>0</b>
1401	a) önkéntes nyugdíjpénztár	502	0
1402	b) magánnyugdíjpénztár	380	0
<b>1</b>	<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>72 405 298</b>	<b>66.946.985</b>
<b>101</b>	<b>a) önkéntes nyugdíjpénztár</b>	<b>34 592 146</b>	<b>34.592.146</b>
<b>102</b>	<b>b) magánnyugdíjpénztár</b>	<b>37 813 152</b>	<b>37.813.152</b>

### Egyesített eredménykimutatás

(adatok eFt-ban)

Sor	A) A pénztár működési tevékenysége	2007. évi auditált beszámoló záró adatai	2008. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	53 116	257.221
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	52 090	58.398
012	b) magánnyugdíjpénztár	1 026	198.823
02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	100 811	104.378
03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0
04	4. Tagdíj-kiegészítések	15	25.362
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	11 298	14.075
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 241	13.243
052	b) magánnyugdíjpénztár	57	832
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	1 268	3.526
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	769	3.316
062	b) magánnyugdíjpénztár	499	210
07	7. Tagdíjbevételek összesen	143 912	376.412
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	142 429	152.849
072	b) magánnyugdíjpénztár	1 483	223.563
08	8. Tagok egyéb befizetései	20 762	10.481
081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	20 762	10.481
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	216.907	31.958
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 282	21.305

112	b) magánnyugdíjpénztár	202.625	10.653
12	12. Működési célú bevételek összesen	381 581	418.851
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	177 473	184.635
122	b) magánnyugdíjpénztár	204 108	234.216
13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	426 175	545.953
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	253 102	270.625
132	b) magánnyugdíjpénztár	173 073	275.328
14	14. Szokásos működési tevékenység eredménye	- 44 594	-.127.102
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	- 75 629	-85.990
142	b) magánnyugdíjpénztár	31 035	-41.112
15	15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	26 415	15.991
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 822	7.888
152	b) magánnyugdíjpénztár	16 593	8.103
16	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	992	2.029
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	232	311
162	b) magánnyugdíjpénztár	760	1.718
17	17. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
172	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
18	18. Kapott osztalékok, részesedések	0	0
181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
182	b) magánnyugdíjpénztár	0	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	- 5193	-3.807
201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	- 873	-2.616
202	b) magánnyugdíjpénztár	- 4 320	-1.191
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	22 214	14.213
221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 181	5.583
222	b) magánnyugdíjpénztár	13 033	8.630
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 veszteségjellegű különbözete	6 021	9.374
241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 035	5.546
242	b) magánnyugdíjpénztár	3 986	3.828
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 (+/-)	- 5193	-3.807
261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	- 873	-2.616
262	b) magánnyugdíjpénztár	-4 320	-1.191
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	513	214
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	203	60
292	b) magánnyugdíjpénztár	310	154
30	30. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	1 341	5.781
301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 365	2.990
302	b) magánnyugdíjpénztár	- 24	2.791
31	31. Befektetési tevékenység eredménye	20 873	8.432
311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 816	2.593
312	b) magánnyugdíjpénztár	13 057	5.839
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	5 107	4.517
34	34. Adófizetési kötelezettség	0	0
35	<b>35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)</b>	<b>- 62 706</b>	<b>-78.880</b>
36	<b>36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)</b>	<b>44 092</b>	<b>-35.273</b>
<b>Sor</b>	<b>B) Pénztári szolgáltatások fedezete</b>	<b>2007. évi auditált beszámoló záró adatai</b>	<b>2008. évi auditált beszámoló záró adatai</b>
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	1 371 111	6.575.884
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 347 137	1.523.427
012	b) magánnyugdíjpénztár	23 974	5.052.457
02	2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 712 019	2.846.701
03	3. Ideiglenes munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0
04	4. Tagdíj-kiegészítések	422	641.647
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalék-képzés	271 222	341.203
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	269 791	317.836
052	b) magánnyugdíjpénztár	1 431	23.367
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	30 130	86.566
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	18 445	79.599
062	b) magánnyugdíjpénztár	11 685	6.967
07	7. Tagdíjbevételek összesen	3 842 460	9.809.595

071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 807 810	4.131.891
072	b) magánnyugdíjpénztár	34 650	5.677.704
08	8. Tagok egyéb befizetései	1.373.797	428.361
081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1.373.797	428.361
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)	174	140
11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	207 365	220.098
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	207 179	220.098
112	b) magánnyugdíjpénztár	186	0
12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	5 423 796	10.866.910
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 388 960	5.188.983
122	b) magánnyugdíjpénztár	34 836	5.677.927
13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	207 179	220.098
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	207 179	220.098
132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	2 935 401	3.009.087
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 460 791	1.598.745
142	b) magánnyugdíjpénztár	1 474 610	1.410.342
15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	1 194 141	1.315.884
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	649 112	627.936
152	b) magánnyugdíjpénztár	545 029	687.948
16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	12 237	1.038.992
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	550.039
162	b) magánnyugdíjpénztár	12 237	488.953
17	17. Kapott osztalékok, részesedések	332 668	407.334
171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	168 483	164.634
172	b) magánnyugdíjpénztár	164 185	242.700
18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	- 571 440	-12.999.410
191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	- 341 347	-5.465.881
192	b) magánnyugdíjpénztár	- 230 093	-7.533.529
20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	88 200	0
201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	88200	0
202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen	3 991 207	-7.228.113
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 025 239	-2.524.527
212	b) magánnyugdíjpénztár	1 965 968	-4.703.586
2121	21.1 Egyéni számlákat megillető hozambevételek	3 986 590	-7.819.834

21211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 020 622	-3.116.248
21212	b) magánnyugdíjpénztár	1 965 968	-4.703.586
2122	21.2 Szolgáltatási tartalékot megillető hozam-bevételek	4 617	591.721
21221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 617	591.721
21222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete	222 487	3.564.414
231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	100 724	1.504.882
232	b) magánnyugdíjpénztár	121 763	2.059.532
24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	723.607
241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	295.794
242	b) magánnyugdíjpénztár	0	427.813
25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	471	0
251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-3	0
252	b) magánnyugdíjpénztár	474	0
26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	164 066	950
261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	164 066	950
262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	158 996	186.217
271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	79 456	78.851
272	b) magánnyugdíjpénztár	79 540	107.366
28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	546 020	4.475.188
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	344 243	1.880.477
282	b) magánnyugdíjpénztár	201 777	2.594.711
281	28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	546 020	4.475.188
2811	a) önkéntes nyugdíjpénztár	344 243	1.880.477
2812	b) magánnyugdíjpénztár	201 777	2.594.711
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	3 445 187	-11.703.301
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 680 996	-4.405.004
292	b) magánnyugdíjpénztár	1 764 191	-7.298.297
<b>30</b>	<b>30. Fedezeti céltartalék képzés</b>	<b>8 661 804</b>	<b>-1.056.489</b>
301	30.1 Egyéni számlákon	8 657 187	-1.648.210
3011	30.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	5 216 617	10.646.811
30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 181 781	4.968.885
30112	b) magánnyugdíjpénztár	34 836	5.677.926
3012	30.1.2 Realizált nettó hozamból	4 012 004	700.763
30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 017 720	465.530
30122	b) magánnyugdíjpénztár	1 994 284	235.233
3013	30.1.3 Értékelési különbözetből	- 571 434	-12.995.784
30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	- 341 341	-5.462.255
30132	b) magánnyugdíjpénztár	- 230 093	-7.533.529
302	30.2 Szolgáltatási tartalékon	4 617	591.721

3021	30.2.1 Realizált nettó hozamból	4 623	595.347
30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 623	595.347
30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
3022	30.2.2 Értékelési különbözetből	- 6	-3.626
30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	- 6	-3.626
30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0

Sor	C) Likviditási és kockázati fedezet	2007. évi auditált beszámoló záró adatai	2008. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	245	39.901
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
012	b) magánnyugdíjpénztár	245	39.901
02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0
03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0
04	4. Tagdíj-kiegészítések	3	5.139
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	15	144
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
052	b) magánnyugdíjpénztár	15	144
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	123	32
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
062	b) magánnyugdíjpénztár	123	32
07	7. Tagdíjbevételek összesen	356	44.928
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
072	b) magánnyugdíjpénztár	356	44.928
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	2	2
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
112	b) magánnyugdíjpénztár	2	2
12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen	358	44.930
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
122	b) magánnyugdíjpénztár	358	44.930
13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	0	0
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	21.274	20.791
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7.052	8.763

142	b) magánnyugdíjpénztár	14.222	12.028
15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	4.124	1.968
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	275	561
152	b) magánnyugdíjpénztár	3.849	1.407
16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
17	17. Kapott osztalékok, részesedések	0	0
171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
172	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	-3	1963
181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-3	1963
182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-6.132	-2.419
191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-714	-1.024
192	b) magánnyugdíjpénztár	-5.418	-1.395
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	19.263	22.303
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6.610	10.263
212	b) magánnyugdíjpénztár	12.653	12.040
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	3.183	10.328
231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	279	5.154
232	b) magánnyugdíjpénztár	2.904	5.154
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	680	408
271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	220	171
272	b) magánnyugdíjpénztár	460	237
28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai	3.863	10.736
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	499	5.325
282	b) magánnyugdíjpénztár	3.364	5.411
29	29. Befektetési tevékenység eredménye	15.400	11.567
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6.111	4.938

292	b) magánnyugdíjpénztár	9.289	6.629
<b>30</b>	<b>30. Likviditási céltartalék képzés</b>	<b>15.758</b>	<b>56.497</b>
301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6.111	4.938
302	b) magánnyugdíjpénztár	9.647	51.559
31	30.1. Demográfiai kockázatokra	0	0
32	30.2. Saját tevékenységi kockázatokra	14.915	52.424
33	30.3. Egyéb kockázatokra	6.978	4.529
331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6.828	3.999
332	b) magánnyugdíjpénztár	150	530
34	30.4. Értékelési különbözetre	-6.010	129
351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-592	1524
352	b) magánnyugdíjpénztár	-5.418	-1.395

Sor	D) Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánpénztári ág)	2007. évi auditált beszámoló záró adatai	2008. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	62.018	429.828
02	2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1.379	2.760
03	3. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
04	4. Kapott osztalékok, részesedések	0	0
05	5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	474	0
06	6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	120.268	54.420
07	7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	184.139	487.008
08	8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
09	9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	125	22.722
10	10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
11	11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordításai	0	0
12	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6.736	14.939
13	13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	6.861	37.661
14	14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)	177.278	449.347
<b>15</b>	<b>15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés</b>	<b>177.278</b>	<b>449.347</b>
151	15.1. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	56.536	391.533
152	15.2. Egyéb azonosítatlan (függő befizetések befektetési hozamára)	474	3.394
153	15.3. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	120.268	54.420

2008. évi beszámoló kelte: Budapest, 2009. március 27.

Aláírók:

Dr. Szenes Zoltán s. k.  
ügyvezető igazgató

Havril András s.k.  
Igazgatótanács elnöke

### **KÖNYVVIZSGÁLÓI ZÁRADÉK**

A könyvvizsgálat során a "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári 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 2008. 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, 2009. március 27.

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

---