

## ***A 2014. évi biztosításmatematikai jelentés***

A Pénztár tagdíjfizetőinek száma 2014. év elején 82.207 fő volt. Ehhez érkezett 870 új belépő, míg a tagsági viszony - kilépés, elhalálozás, nyugdíjba vonulás vagy egyéb okból kifolyólag – 1.337 esetben szűnt meg. Ennek eredményeként a záró létszám 81.740 fő (223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet 12. számú melléklete).

A 223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet 13. számú melléklete alapján bemutatott egyösszegű szolgáltatásban részesülők száma korévenként az előző évhez hasonlóan csak új igénybevételt és kilépést tartalmaz, mivel a szolgáltatás jellegéből adódóan az év eleji és év végi kumulált értékek nem hordoznak információt, illetve félrevezetőek lennének.

A Pénztárnak 2014. év elején 13 járadékszolgáltatása volt folyamatban. Az év során 2 járadékszolgáltatás szűnt meg és 1 új indult, így félévkor 12 járadékszolgáltatás volt folyamatban, ezek fedezetszükséglete a mérleg fordulónapján 40,77 millió Ft volt.

A járadékösszegek kiszámítása és a fedezetszükséglet megállapítása a Szolgáltatási szabályzatnak megfelelően történt. A járadékszolgáltatásban részesülők számlaegyenlegeit a Pénztár a fedezeti tartalék részeként a szolgáltatási számlán tartja nyilván és egy elkülönített alacsony kockázatú szolgáltatási portfólióba fekteti be. Ezen szolgáltatási számlák fedezetének értéke 43,06 millió Ft volt 2014. június 30-án. A fedezet minden járadékszolgáltatást igénybe vevő tag esetében, egymástól elkülönített számlákat alapul véve is biztosított.

A jelentés szöveges értékelése után – az előző évhez hasonlóan – a többször hivatkozott 223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet mellékletein felül további négy táblázat (Az egyéni számlák állása (1.) – Az egyéni számlák alakulása (2.) – Tagdíjfizetés nélkül bennhagyott egyéni számlák száma és összege (3.) – A szolgáltatási számla állása (4.)) is bemutatásra kerül.

A főkönyvben az egyéni számlák év eleji nyitó értéke 66,76 milliárd Ft volt. Az év során ehhez 2,54 milliárd Ft tagdíjbevétel érkezett, a befektetési hozam pedig 5,37 milliárd Ft-tal növelte a számlaegyenleget. Az évközi kifizetésekben a ki- és átlépések 1,57 milliárd Ft-ot tettek ki, míg a szolgáltatások összesen 0,81 milliárd Ft kifizetést jelentettek (ld. Az egyéni számlák állása (1.)). 2013 végére 29.293 fő vált jogosulttá a szolgáltatás igénybevételére a 10 év várakozási idő letelte után, az összes kifizethető szolgáltatás pedig 41.26 milliárd Ft volt. Ezzel szemben a Pénztár 2014-ben mindössze 558 fő részére teljesített egyösszegű kifizetést.

A kifizetésre jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok száma, a korábbi évhez hasonlóan, meglehetősen magas a teljes létszámhoz viszonyítva. A hozzá tartozó kifizethető szolgáltatások értéke azonban még magasabb a teljes állományhoz képest (közel 71%). Az egyéni számlák alakulását bemutató

2014. június 30.

---

(2.) táblázatban együtt szerepelnek a 10 év várakozási idő után már kifizethető tagok adatai (31.254 fő; 48,08 milliárd), valamint az egy éven belül jogosulttá váló tagok adatai (3.887 fő; 2,97 milliárd Ft) is.

A fentiek alapján elmondható, hogy a pénztártagok egyre nagyobb aránya válik kifizetésre jogosulttá. A szolgáltatást ténylegesen igénylők száma 1,84% alatti. Ennek oka a kifizetett szolgáltatások adókötelessége lehet. Bár a pénztár járadékos szolgáltatás igénybe vételére is lehetőséget nyújt, az ezt igénylők száma minimális.

A tagdíjfizetés nélkül bennhagyott számlák száma jelentősen nőtt. Félévkor a teljes létszámhoz viszonyított arányuk 73% volt. Ezen számlák egyenlege a teljes vagyon 49%-a.

A szolgáltatási számla egyenlege 2014. június 30-ra vonatkozóan 43,06 millió Ft, amely csupán a folyó járadékszolgáltatások fedezetét foglalja magában, mivel az egyösszegű kifizetések, a 10 év várakozási idő utáni kifizetések, valamint a haláleseti és más pénztárból történő átlépés miatti kifizetések nulla egyenleggel rendelkeztek a 2014. június 30-i fordulónapkor.

(A szolgáltatás menete: egyösszegű kifizetés illetve járadékszolgáltatás esetén az egyéni számla egyenlegét átvezetjük szolgáltatási számlára, majd innen írjuk elő a kötelezettséget, míg egyéb esetekben rögtön az egyéni számláról vezetjük le a kifizetendő összeget és írjuk elő kötelezettségként.)

Budapest, 2014. szeptember 25.

Aubin Zoltán  
Biztosításmatematikus

A 223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet 12. számú melléklete:

A tagok létszáma korévenként (fő)

Kor (év)	Év elején	Új belépők	Tagsági viszony évközi megszűnése			Egyéb megszűnés	Év végén
			Kilépés (átlépő, egyéb)	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás		
10	0	0	0	0	0	0	0
11	0	0	0	0	0	0	0
12	0	0	0	0	0	0	0
13	0	0	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0	0
17	1	0	0	0	0	0	1
18	3	0	0	0	0	0	3
19	7	0	0	0	0	0	7
20	27	2	0	0	0	0	29
21	48	5	0	0	0	0	53
22	58	7	0	0	0	0	65
23	138	12	0	0	0	0	150
24	187	25	0	0	0	0	212
25	320	25	2	0	0	0	343
26	473	28	1	0	0	0	500
27	671	24	5	0	0	0	690
28	887	26	2	0	0	1	910
29	1029	37	2	0	0	1	1063
30	1219	29	3	0	0	1	1244
31	1353	29	6	0	0	5	1371
32	1610	26	1	1	0	10	1624
33	1920	28	6	0	0	11	1931
34	2077	25	6	0	0	11	2085
35	2440	30	2	1	0	26	2441
36	2631	28	4	0	0	26	2629
37	2953	32	3	0	0	32	2950
38	3089	48	11	2	0	26	3098
39	3344	34	5	0	1	44	3328
40	3194	38	4	2	0	21	3205
41	2541	33	6	1	0	22	2545
42	2545	19	4	0	0	26	2534
43	2512	17	4	1	0	23	2501
44	2650	18	3	1	0	21	2643
45	2533	25	3	1	0	31	2523
46	2616	19	4	2	1	30	2598
47	2570	27	3	1	0	26	2567
48	2239	17	5	2	0	14	2235
49	2294	15	3	1	1	16	2288
50	2231	19	2	1	0	25	2222
51	2130	18	4	1	0	13	2130
52	2071	13	2	1	0	10	2071
53	2210	13	2	3	0	9	2209
54	2329	9	3	2	0	13	2320
55	2274	14	2	4	5	15	2262

2014. június 30.

56	2266	14	1	7	8	10	2254
57	2279	12	2	2	40	16	2231
58	2500	8	2	3	48	9	2446
59	2442	5	3	7	74	13	2350
60	2328	6	2	9	88	10	2225
61	1617	7	2	3	50	10	1559
62	1004	1	0	3	32	2	968
63	561	0	0	1	72	0	488
64	390	1	0	2	26	0	363
65	312	0	0	1	28	0	283
66	237	0	0	1	19	0	217
67	185	0	0	2	13	0	170
68	122	0	0	0	11	0	111
69	119	0	0	1	13	0	105
70	104	1	0	1	7	0	97
71	73	0	0	0	8	0	65
72	60	0	0	0	5	0	55
73	48	0	0	0	3	0	45
74	27	1	0	0	2	0	26
75	34	0	1	0	2	0	31
76	18	0	0	0	0	0	18
77	18	0	0	1	1	0	16
78	7	0	0	0	0	0	7
79	4	0	0	0	0	0	4
80	5	0	0	0	0	0	5
81	6	0	0	0	0	0	6
82	4	0	0	0	0	0	4
83	5	0	0	1	0	0	4
84	1	0	0	0	0	0	1
85	2	0	0	0	0	0	2
86	1	0	0	0	0	0	1
87	2	0	0	0	0	0	2
88	1	0	0	0	0	0	1
89	1	0	0	1	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>82 207</b>	<b>870</b>	<b>126</b>	<b>74</b>	<b>558</b>	<b>579</b>	<b>81 740</b>

A 223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet 13. számú melléklete:

Egyösszegű szolgáltatás:

Kor (év)	Év elején	Új igény-bevétel	Szolgáltatás évközi megszűnése			Év végén
			Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	
10	0	0	0	0	0	0
11	0	0	0	0	0	0
12	0	0	0	0	0	0
13	0	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0
31	0	0	0	0	0	0
32	0	0	0	0	0	0
33	0	0	0	0	0	0
34	0	0	0	0	0	0
35	0	0	0	0	0	0
36	0	0	0	0	0	0
37	0	0	0	0	0	0
38	0	0	0	0	0	0
39	0	1	1	0	0	0
40	0	0	0	0	0	0
41	0	0	0	0	0	0
42	0	0	0	0	0	0
43	0	0	0	0	0	0
44	0	0	0	0	0	0
45	0	0	0	0	0	0
46	0	1	1	0	0	0
47	0	0	0	0	0	0
48	0	0	0	0	0	0
49	0	1	1	0	0	0
50	0	0	0	0	0	0
51	0	0	0	0	0	0
52	0	0	0	0	0	0
53	0	0	0	0	0	0
54	0	0	0	0	0	0
55	0	5	5	0	0	0
56	0	8	8	0	0	0
57	0	40	40	0	0	0
58	0	48	48	0	0	0
59	0	74	74	0	0	0
60	0	88	88	0	0	0
61	0	50	50	0	0	0
62	0	32	32	0	0	0

2014. június 30.

63	0	72	72	0	0	0
64	0	26	26	0	0	0
65	0	28	28	0	0	0
66	0	19	19	0	0	0
67	0	13	13	0	0	0
68	0	11	11	0	0	0
69	0	13	13	0	0	0
70	0	7	7	0	0	0
71	0	8	8	0	0	0
72	0	5	5	0	0	0
73	0	3	3	0	0	0
74	0	2	2	0	0	0
75	0	2	2	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0
77	0	1	1	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>558</b>	<b>558</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

2014. június 30.

**Járadékos szolgáltatások:**

Kor (év)	Év elején	Új igény-bevételek	Szolgáltatás évközi megszűnése			Év végén
			Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	
56	0	0	0	0	0	0
57	1	0	0	0	0	1
58	1	0	0	0	0	1
59	0	0	0	0	0	0
60	1	0	0	0	0	1
61	1	0	1	0	0	0
62	1	0	0	0	0	1
63	3	0	1	0	0	2
64	2	0	0	0	0	2
65	0	0	0	0	0	0
66	3	0	0	0	0	3
67	0	0	0	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0
76	0	1	0	0	0	1
<b>Összesen</b>	<b>13</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12</b>

**Kiegészítő információk:**

**1. táblázat: Egyéni számlák állása (ezer Ft)**

Év elején	Évközi befizetések		befektetések hozama	Évközi kifizetések		szolgáltatás	2014.06.30-án
	tagdíj	egyéb bevételek		ki- és átlépés	elhalálozás		
66 758 172	2 535 432	6 380	5 367 146	1 569 972	57 461	813 563	72 226 134

**2. táblázat: Az egyéni számlák alakulása (db és ezer Ft)**

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	35 141	51 051 231

**3. táblázat: Tagdíjfizetés nélkül bennhagyott egyéni számlák száma és összege**

	Előző év végén 2013-ban nem fizetett	Korrekció* 2014 nyitóra	Év közben keletkezett 2014	Év közben megszűnt 2014.I. félév	2014.06.30-án
Száma (db)	40 410	-33	21 075	1 615	59 837
Összeg (Ft)	18 396 679	1 046 553	17 212 170	1 589 100	35 066 303

\*A létszám korrekció az adminisztrációs rendszerben az előző év vége óta történt módosítások miatt szükséges.

**4. táblázat: Szolgáltatási számlák állása (ezer Ft)**

Megnevezés	Év elején	Évközi kifizetések		Évközi befizetések			2014.06.30-án
		szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány másik tartalékból	hozam	
Járadékszolgáltatás	33 600	3 030	0	12 112	0	379	43 061
Egyösszegű kifizetés	0	801 450	0	801 450	0	0	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>33 600</b>	<b>804 480</b>	<b>0</b>	<b>813 563</b>	<b>0</b>	<b>379</b>	<b>43 061</b>