

## 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 2007. üzleti évről a könyvvizsgáló által záradékolt, a 2008. 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 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 2007. december 31-én:

|                        |                      |       |
|------------------------|----------------------|-------|
| <b>Igazgatótanács:</b> | Havril András        | elnök |
|                        | Dr. Alkéri István    | tag   |
|                        | Breuer László        | tag   |
|                        | Csekéné Pék Magdolna | tag   |
|                        | Kelemen Attila       | tag   |
|                        | Lévai Pál            | tag   |
|                        | Pácsierné Bozi Judit | tag   |
|                        | Péter László         | tag   |
|                        | Ruff Ferenc          | tag   |
|                        | Dr. Tóth László      | tag   |
| Varga Valéria          | tag                  |       |

|                             |                   |       |
|-----------------------------|-------------------|-------|
| <b>Ellenőrző Bizottság:</b> | Kocsis István     | elnök |
|                             | Dr. Gruber Nándor | tag   |
|                             | Kovács László     | tag   |
|                             | Sárosi Gyula      | tag   |
|                             | Sinka Miklós      | tag   |
|                             | Tóbis Gábor       | tag   |
|                             | Dr. Zsiga Imre    | tag   |

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

4.) A magánnyugdíjpénztár taglétszáma:

|                       |           |
|-----------------------|-----------|
| 2007. január 1-jén:   | 20.669 fő |
| 2007. december 31-én: | 22.514 fő |

5.) A magánnyugdíjpénztár tagdíjbevételeinek tartalékok közti százalékos megosztása a 2007. évben:

| Megnevezés                        | 2007. I. félév<br>részarány (%) | 2007. II. félév<br>részarány (%) |
|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Fedezeti tartalék                 | 95,0                            | 96,0                             |
| Működési tartalék                 | 4,0                             | 3,5                              |
| Likviditási és kockázati tartalék | 1,0                             | 0,5                              |

6.) A magánnyugdíjpénztár a 2007. évben 7 fő részére teljesített egyösszegű kifizetést, melynek együttes összege 12.631 eFt volt, ugyanez a 2006. évben 5 fő részére 7.387 eFt-ot tett ki.

7.) A magánnyugdíjpénztár 2007. évi működési költsége 173.063 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 2007. év során bírságot nem szabott ki.

11.) A magánnyugdíjpénztár a Garancia Alap szolgáltatását a 2007. 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 (%) |       |       |       |       |
|--------------------------------------|---------------------|-------|-------|-------|-------|
|                                      | 2003.               | 2004. | 2005. | 2006. | 2007. |
| Pénztár összes befektetett eszközére | 2,95                | 16,50 | 13,86 | 9,08  | 6,08  |
| 5 éves átlaghozam (2003-2007)        | 9,58                |       |       |       |       |
| Fogyasztói árindex                   | 4,70                | 6,80  | 3,60  | 3,90  | 7,40  |

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

| Megnevezés  | Bruttó hozamráta (%) |       |       |       |       |
|---|----------------------|-------|-------|-------|-------|
|   | 2003.                | 2004. | 2005. | 2006. | 2007. |
| Pénztár összes befektetett eszközére                            | 3,31                 | 16,88 | 14,18 | 9,36  | 6,34  |
| Pénztár összes befektetett eszköze referenciaindexé hozamrátája | 2,94                 | 17,47 | 14,07 | 9,13  | 6,59  |

14.) A 2008. évre vonatkozó Befektetési Politikában meghatározott eszközcsoportok és a hozzárendelt referenciaindexek az alábbiak:

Fedezeti tartalék

Klasszikus portfólió

| Portfólió rész  | Minimum aránya a portfólióban | (Együttes) Maximum aránya a portfólióban | Referencia index | Referencia index súly |
|---|-------------------------------|--|------------------|-----------------------|
| Hazai pénzpiac  | 0 %                           | 20 %                                     | RMAX             | 0 %                   |
| Hazai állampapírpia   | 80 %                          | 100 %                                    | CMAX             | 94 %                  |
| Hazai hitelintézeti kötvény   | 0 %                           | 10 %                                     |                  |                       |
| Hazai jelzáloglevél   | 0 %                           | 10 %                                     |                  |                       |
| Magyarországon bejegyzett gazd. szerv. nyilvánosan kibocs. kötv.                    | 0 %                           | 0 %                                      |                  |                       |
| Hazai és EU ingatlanpiac  | 0 %                           | 0 %                                      | BIX              | 0 %                   |
| Magyarországon bejegyzett bef. alap befektetési jegye; egyéb kollektív bef. értékp. | 0 %                           | 10 %                                     | BUX              | 3 %                   |
| Hazai tőzsdei részvénytőzsdéi piac  |                               |  | CETOP 20         | 1 %                   |
| Közép- és kelet-európai tőzsdei részvénytőzsdéi piac                                |                               |  |                  |                       |
| Észak-amerikai tőzsdei részvénytőzsdéi piac   |                               |  |                  |                       |
| Külföldön bejegyzett bef. alap befektetési jegye; egyéb kollektív bef. értékp.      |                               |  | DJ Eurostoxx 50  | 1%                    |
| Európai tőzsdei részvénytőzsdéi piac  | 0 %                           | 0 %                                      | -                | 0 %                   |
| Fejlett piaci állampapír kötvények  |                               |  |                  |                       |
| Külföldi hitelintézeti kötvény  |                               |  |                  |                       |
| Külföldön bejegyzett gazd. szerv. nyilvánosan kibocs. kötv.                         |                               |  |                  |                       |

Kiegyensúlyozott portfólió

| Portfólió rész | Minimum aránya a portfólióban | Maximum aránya a portfólióban | Referencia index | Referencia index súly |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------|
| Hazai pénzpiac | 0 %                           | 40 %                          | RMAX             | 0 %                   |

|   |      |      |                                      |                 |
|---|------|------|--------------------------------------|-----------------|
| Hazai állampapírpiac  | 50 % | 90 % | CMAX                                 | 71 %            |
| Hazai hitelintézeti kötvény   | 0 %  | 15 % |                                      |                 |
| Hazai jelzáloglevél   | 0 %  | 15 % |                                      |                 |
| Magyarországon bejegyzett gazd. szerv. nyilvánosan kibocs. kötv.                    | 0 %  | 5 %  |                                      |                 |
| Hazai és EU ingatlanpiac  | 0 %  | 10 % | BIX                                  | 5 %             |
| Magyarországon bejegyzett bef. alap befektetési jegye; egyéb kollektív bef. értékp. | 10 % | 40 % | BUX                                  | 12 %            |
| Hazai tőzsdei részvénytőzsdéi piac  |      |      | CETOP 20                             | 4 %             |
| Közép- és kelet-európai tőzsdei részvénytőzsdéi piac                                |      |      |                                      |                 |
| Észak-amerikai tőzsdei részvénytőzsdéi piac   |      |      |                                      |                 |
| Külföldön bejegyzett bef. alap befektetési jegye; egyéb kollektív bef. értékp.      |      |      | Európai tőzsdei részvénytőzsdéi piac | DJ Eurostoxx 50 |
| Fejlett piaci állampapír kötvények  | -    | 0 %  |                                      |                 |
| Külföldi hitelintézeti kötvény  |      |      |                                      |                 |
| Külföldön bejegyzett gazd. szerv. nyilvánosan kibocs. kötv.                         |      |      |                                      |                 |

## Növekedési portfólió

| Portfólió rész   | Minimum aránya a portfólióban | Maximum aránya a portfólióban | Referencia index | Referencia index súly |
|--|-------------------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------|
| Hazai pénzpiac   | 0 %                           | 40 %                          | RMAX             | 0 %                   |
| Hazai állampapírpiac   | 20 %                          | 60 %                          | CMAX             | 42 %                  |
| Hazai hitelintézeti kötvény                                      | 0 %                           | 25 %                          |                  |                       |
| Hazai jelzáloglevél  | 0 %                           | 25 %                          |                  |                       |
| Magyarországon bejegyzett gazd. szerv. nyilvánosan kibocs. kötv. | 0 %                           | 10 %                          |                  |                       |

|   |      |      |                 |      |
|---|------|------|-----------------|------|
| Hazai és EU ingatlanpiac  | 0 %  | 20 % | BIX             | 10 % |
| Magyarországon bejegyzett bef. alap befektetési jegye; egyéb kollektív bef. értékp. | 40 % | 80 % | BUX             | 24 % |
| Hazai tőzsdei részvénytőzsdéi piac  |      |      | CETOP 20        | 8 %  |
| Közép- és kelet-európai tőzsdei részvénytőzsdéi piac                                |      |      | S&P 100         | 8 %  |
| Észak-amerikai tőzsdei részvénytőzsdéi piac   |      |      | DJ Eurostoxx 50 | 8 %  |
| Külföldön bejegyzett bef. alap befektetési jegye; egyéb kollektív bef. értékp.      |      |      |                 |      |
| Európai tőzsdei részvénytőzsdéi piac  |      |      |                 |      |
| Fejlett piaci állampapír kötvények  | 0 %  | 10 % | -               | 0 %  |
| Külföldi hitelintézeti kötvény  |      |      |                 |      |
| Külföldön bejegyzett gazd. szerv. nyilvánosan kibocs. kötv.                         |      |      |                 |      |

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 %                                    |                  |                       |

A Pénztár az I. eszközcsoportba a következő eszközöket sorolta (likvid eszközök):

- házipénztár: forint- és valutapénztár;
- pénzforgalmi számla és befektetési számla;
- lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg

A Pénztár a III. eszközcsoportba a következő eszközöket sorolta (magyar állampapír jellegű befektetések):

- magyar állampapír;
- értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal.

## Működési és likviditási tartalék

| 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 %                                    |                  |                       |

A Pénztár az I. eszközcsoportba a következő eszközöket sorolta (likvid eszközök):

- a) házipénztár: forint- és valutapénztár;
- b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;
- c) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg

A Pénztár a III. eszközcsoportba a következő eszközöket sorolta (magyar állampapír jellelű befektetések):

- a) magyar állampapír;
- b) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal.

15.) A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának 2007. évi nyitó és záró piaci értéke (eFt):

| Megnevezés                   | 2007. január 1. | 2007. december 31. |
|------------------------------|-----------------|--------------------|
| Pénztár teljes vagyona (eFt) | 30 443 892      | 37.813.152         |

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

| Eszközcsoport             | 2007. január 1. | Eszközcsoport             | 2007. december 31. |
|---------------------------|-----------------|---------------------------|--------------------|
| Részvény                  | 14,29 %         | Részvény                  | 13,70%             |
| Hitelintézeti kötvény     | 0,16 %          | Hitelintézeti kötvény     | 0,40%              |
| Vállalati kötvény         | 0,00 %          | Vállalati kötvény         | 0,00%              |
| Magyar állampapír         | 70,17 %         | Magyar állampapír         | 72,81%             |
| Jelzáloglevél             | 3,42 %          | Jelzáloglevél             | 3,83%              |
| Befektetési jegy          | 7,70 %          | Befektetési jegy          | 5,54%              |
| Ingatlan befektetési jegy | 3,67%           | Ingatlan befektetési jegy | 3,18%              |
| Lekötött betét            | 0,59 %          | Lekötött betét            | 0,54%              |

17.) A magánnyugdíjpénztár működésével kapcsolatos főbb mutatók alakulása:

| Megnevezés                                     | 2003.   | 2004.   | 2005.     | 2006.     | 2007.     |
|--|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| Éves átlagos taglétszám (fő)                   | 16 021  | 17 236  | 18 431    | 19.797    | 21.592    |
| Egyéni számlák átlagos záró állománya (Ft/fő)  | 651 336 | 931 290 | 1 218 700 | 1.510.070 | 1.473.743 |
| Egy főre jutó átlagos havi befizetések (Ft/fő) | 16 320  | 18 529  | 20 516    | 21 677    | 141 *     |

\* APEH befizetések feldolgozatlansága miatt

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

1.) Az önkéntes pénztár taglétszámának alakulása:

2007. január 1-jén: 41.397 fő  
2007. december 31-én: 42.371 fő

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

| Megnevezés                           | Nettó hozamráta (%) |       |       |       |       |
|--------------------------------------|---------------------|-------|-------|-------|-------|
|                                      | 2003.               | 2004. | 2005. | 2006. | 2007. |
| Pénztár összes befektetett eszközére | 1,46                | 15,64 | 13,70 | 9,03  | 5,46  |
| 5 éves átlaghozam (2001-2005)        | 8,93                |       |       |       |       |
| Fogyasztói árindex                   | 4,70                | 6,80  | 3,60  | 3,90  | 7,40  |

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

| Megnevezés   | Bruttó hozamráta (%) |       |       |       |       |
|--|----------------------|-------|-------|-------|-------|
|  | 2003.                | 2004. | 2005. | 2006. | 2007. |
| Pénztár összes befektetett eszközére                             | 1,79                 | 16,04 | 14,03 | 9,31  | 5,73  |
| Pénztár összes befektetett eszköze referenciaindexre hozamrátája | 3,21                 | 17,08 | 13,94 | 9,13  | 6,59  |

4.) Az önkéntes pénztár tagdíjbevételeinek tartalékok közti sávos megoszlása a 2007. 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                        |

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

| Eszközcsoport         | 2007. január 1. | Eszközcsoport         | 2007. december 31. |
|-----------------------|-----------------|-----------------------|--------------------|
| Részvény              | 14,34 %         | Részvény              | 14,86%             |
| Hitelintézeti kötvény | 0,26 %          | Hitelintézeti kötvény | 0,53%              |
| Vállalati kötvény     | 0,00 %          | Vállalati kötvény     | 0,00%              |
| Magyar állampapír     | 64,39 %         | Magyar állampapír     | 66,33%             |
| Jelzáloglevél         | 4,89 %          | Jelzáloglevél         | 4,75%              |
| Befektetési jegy      | 8,18%           | Befektetési jegy      | 6,54%              |

|                                      |       |                                      |       |
|--------------------------------------|-------|--------------------------------------|-------|
| Ingatlan + ingatlan-befektetési jegy | 5,74% | Ingatlan + ingatlan-befektetési jegy | 4,90% |
| Lekötött betét                       | 1,75% | Lekötött betét                       | 1,49% |
| Tagi kölcsön                         | 0,45% | Tagi kölcsön                         | 0,59% |

6.) A 2008. évre vonatkozó Befektetési Politikában meghatározott eszközcsoportok és a hozzárendelt referenciaindexek:

Fedezeti tartalék

Klasszikus portfólió

| Portfólió rész  | Minimum aránya a portfólióban | (Együttes) Maximum aránya a portfólióban | Referencia index | Referencia index súly |
|---|-------------------------------|--|------------------|-----------------------|
| Hazai pénzpiac  | 0 %                           | 20 %                                     | RMAX             | 0 %                   |
| Tagi kölcsön  | 0 %                           | 5 %                                      | -                | -                     |
| Hazai állampapírpiac  | 80 %                          | 100 %                                    | C<br>M<br>A<br>X | 94 %                  |
| Hazai hitelintézeti kötvény   | 0 %                           | 10 %                                     |                  |                       |
| Hazai jelzáloglevél   | 0 %                           | 10 %                                     |                  |                       |
| Magyarországon bejegyzett gazd. szerv. nyilvánosan kibocs. kötv.                    | 0 %                           | 0 %                                      |                  |                       |
| Hazai és EU ingatlanpiac  | 0 %                           | 0 %                                      | BIX              | 0 %                   |
| Magyarországon bejegyzett bef. alap befektetési jegye; egyéb kollektív bef. értékp. | 0 %                           | 10 %                                     | BUX              | 3 %                   |
| Hazai tőzsdei részvénytőzsdéi piac  |                               |  | CETOP 20         | 1 %                   |
| Közép- és kelet-európai tőzsdei részvénytőzsdéi piac                                |                               |  | S&P 100          | 1 %                   |
| Észak-amerikai tőzsdei részvénytőzsdéi piac   |                               |  | DJ Eurostoxx 50  | 1%                    |
| Külföldön bejegyzett bef. alap befektetési jegye; egyéb kollektív bef. értékp.      |                               |  |                  |                       |
| Európai tőzsdei részvénytőzsdéi piac  | 0 %                           | 0 %                                      | -                | 0 %                   |
| Fejlett piaci állampapír  |                               |  |                  |                       |
| Külföldi hitelintézeti kötvény  |                               |  |                  |                       |
| Külföldön bejegyzett gazd. szerv. nyilvánosan kibocs. kötv.                         |                               |  |                  |                       |

## Kiegyensúlyozott portfólió

| Portfólió rész  | Minimum aránya a portfólióban | (Együttes) Maximum aránya a portfólióban | Referencia index   | Referencia index súly |          |     |
|---|-------------------------------|--|--------------------|-----------------------|----------|-----|
| Hazai pénzpiac  | 0 %                           | 40 %                                     | RMAX               | 0 %                   |          |     |
| Tagi kölcsön  | 0 %                           | 5 %                                      | -                  | -                     |          |     |
| Hazai állampapírpia   | 50 %                          | 90 %                                     | C<br>MAX           | 71 %                  |          |     |
| Hazai hitelintézeti kötvény   | 0 %                           | 15 %                                     |                    |                       |          |     |
| Hazai jelzáloglevél   | 0 %                           | 15 %                                     |                    |                       |          |     |
| Magyarországon bejegyzett gazd. szerv. nyilvánosan kibocs. kötv.                    | 0 %                           | 5 %                                      |                    |                       |          |     |
| Hazai és EU ingatlanpia   | 0 %                           | 10 %                                     | BIX                | 5 %                   |          |     |
| Magyarországon bejegyzett bef. alap befektetési jegye; egyéb kollektív bef. értékp. | 10 %                          | 40 %                                     | BUX                | 12 %                  |          |     |
| Hazai tőzsdei részvénypia   |                               |  | DJ Eurostoxx<br>50 | 4%                    |          |     |
| Közép- és kelet-európai tőzsdei részvénypia   |                               |  |                    |                       | CETOP 20 | 4 % |
| Észak-amerikai tőzsdei részvénypia  |                               |  |                    |                       | S&P 100  | 4 % |
| Külföldön bejegyzett bef. alap befektetési jegye; egyéb kollektív bef. értékp.      |                               |  |                    |                       |          |     |
| Európai tőzsdei részvénypia   |                               |  |                    |                       |          |     |
| Fejlett piaci állampapír  | 0 %                           | 10 %                                     | -                  | 0 %                   |          |     |
| Külföldi hitelintézeti kötvény  |                               |  |                    |                       |          |     |
| Külföldön bejegyzett gazd. szerv. nyilván. kibocs. kötv.                            |                               |  |                    |                       |          |     |

## Növekedési portfólió

| Portfólió rész              | Minimum aránya a portfólióban | (Együttes) Maximum aránya a portfólióban | Referencia index | Referencia index súly |
|-----------------------------|-------------------------------|--|------------------|-----------------------|
| Hazai pénzpiac              | 0 %                           | 40 %                                     | RMAX             | 0 %                   |
| Tagi kölcsön                | 0 %                           | 5 %                                      | -                | -                     |
| Hazai állampapírpia         | 20 %                          | 60 %                                     | C<br>MAX         | 42 %                  |
| Hazai hitelintézeti kötvény | 0 %                           | 25 %                                     |                  |                       |
| Hazai jelzáloglevél         | 0 %                           | 25 %                                     |                  |                       |

|   |      |      |                 |      |
|---|------|------|-----------------|------|
| Magyarországon bejegyzett gazd. szerv. nyilvánosan kibocs. kötv.                    | 0 %  | 10 % |                 |      |
| Hazai és EU ingatlanpiac  | 0 %  | 10 % | BIX             | 10 % |
| Magyarországon bejegyzett bef. alap befektetési jegye; egyéb kollektív bef. értékp. | 40 % | 80 % | BUX             | 24 % |
| Hazai tőzsdei részvénytőzsdéi piac  |      |      |                 |      |
| Közép- és kelet-európai tőzsdei részvénytőzsdéi piac                                |      |      | CETOP 20        | 8 %  |
| Észak-amerikai tőzsdei részvénytőzsdéi piac   |      |      | S&P 100         | 8 %  |
| Külföldön bejegyzett bef. alap befektetési jegye; egyéb kollektív bef. értékp.      |      |      |                 |      |
| Európai tőzsdei részvénytőzsdéi piac  |      |      | DJ Eurostoxx 50 | 8 %  |
| Fejlett piaci állampapír  | 0 %  | 10 % |                 |      |
| Külföldi hitelintézeti kötvény  |      |      |                 |      |
| Külföldön bejegyzett gazd. szerv. nyilvánosan kibocs. kötv.                         |      |      | -               | 0 %  |

## Működési és likviditási tartalék

| 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 %                                    |                  |                       |

A Pénztár az I. eszközcsoportba a következő eszközöket sorolta (likvid eszközök):

- házipénztár: forint- és valutapénztár;
- penzforgalmi számla és befektetési számla;
- lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg

A Pénztár a III. eszközcsoportba a következő eszközöket sorolta (magyar állampapír jellegű befektetések):

- magyar állampapír;
- értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal

7.) Az önkéntes pénztár teljes vagyonának 2007. évi nyitó és záró piaci értéke:

| Megnevezés                   | 2007. január 1. | 2007. december 31. |
|------------------------------|-----------------|--------------------|
| Pénztár teljes vagyona (eFt) | 31 545 089      | 34.592.146         |

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

| Megnevezés   | 2003.   | 2004.   | 2005.   | 2006.   | 2007.   |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| Éves átlagos taglétszám (fő)                             | 38 141  | 39 659  | 40 372  | 40 937  | 41.884  |
| Egyéni számlák záró állományának átlagos mértéke (Ft/fő) | 424 021 | 557 580 | 658 182 | 755 566 | 808.763 |
| Egy főre jutó átlagos havi befizetések értéke (Ft/fő)    | 9 086   | 9 291   | 9 686   | 10 396  | 10.634  |

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

A "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár a 2007. évi egyesített beszámolója közzétételi kötelezettségének a 223/2000. (XII.19.) Kormányrendelet 50. §-a alapján az alábbiak szerint tesz eleget:

#### Egyesített mérleg

(adatok eFt-ban)

| Sor       | Eszközök  | 2006. évi auditált beszámoló záró adatai | 2007. évi auditált beszámoló záró adatai |
|-----------|---|--|--|
| <b>11</b> | <b>A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>                    | <b>38 127 935</b>                        | <b>50.806.457</b>                        |
| 111       | IMMATERIÁLIS JAVAK                                | 73 423                                   | 89.273                                   |
| 1111      | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 73 423                                   | 89.273                                   |
| 1112      | b) magánnyugdíjpénztár                            | 0  | 0  |
| 112       | TÁRGYI ESZKÖZÖK                                   | 623 635                                  | 389.132                                  |
| 1121      | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 612 434                                  | 379.275                                  |
| 1122      | b) magánnyugdíjpénztár                            | 11 201                                   | 9.857                                    |
| 1121      | <i>1. Tartós befektetési célú ingatlanok</i>      | 597 979                                  | 437.775                                  |
| 11221     | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 597 979                                  | 437.775                                  |
| 11222     | b) magánnyugdíjpénztár                            | 0  | 0  |
| 1123      | <i>2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete</i>  | - 50 979                                 | - 117.775                                |
| 11231     | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | - 50 979                                 | - 117.775                                |
| 11232     | b) magánnyugdíjpénztár                            | 0  | 0  |
| 113       | BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK                     | 37 430 877                               | 50.328.052                               |
| 1131      | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 18 369 187                               | 25.117.071                               |
| 1132      | b) magánnyugdíjpénztár                            | 19 061 690                               | 25.210.981                               |
| 1131      | 1. Egyéb tartós részesedések                      | 1 928 421                                | 4.086.307                                |
| 11312     | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 996 947                                  | 2.014.239                                |
| 11313     | b) magánnyugdíjpénztár                            | 931 474                                  | 2.072.068                                |
| 1133      | 3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 32 896 106                               | 43.265.930                               |
| 11331     | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 16 049 360                               | 21.609.135                               |

|           |  |                   |                   |
|-----------|--|-------------------|-------------------|
| 11332     | b) magánnyugdíjpénztár   | 16 846 746        | 21.656.795        |
| 1134      | 4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete          | 2 606 350         | 2.972.940         |
| 11341     | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                       | 1 322 880         | 1.490.822         |
| 11342     | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 283 470         | 1.482.118         |
| <b>12</b> | <b>B) FORGÓESZKÖZÖK</b>  | <b>23 860 619</b> | <b>21.397.502</b> |
| 121       | KÉSZLETEK  | 2 228             | 1.789             |
| 1211      | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                       | 1 114             | 894               |
| 1212      | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 114             | 895               |
| 122       | KÖVETELÉSEK  | 860 929           | 706.329           |
| 1221      | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                       | 445 811           | 687.014           |
| 1222      | b) magánnyugdíjpénztár   | 415 118           | 19.315            |
|           | <i>ebből:</i>  |                   |                   |
| 1221      | <i>1. Tagdíjkövetelések</i>                                      | 709 437           | 377.246           |
| 12211     | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                       | 294 360           | 362.399           |
| 12212     | b) magánnyugdíjpénztár   | 415 077           | 14.847            |
| 1222      | <i>2. Tagi kölcsön</i>   | 141 506           | 200.236           |
| 123       | ÉRTÉKPAPÍROK   | 22 265 499        | 19.979.413        |
| 1231      | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                       | 11 489 522        | 7.811.647         |
| 1232      | b) magánnyugdíjpénztár   | 10 775 977        | 12.167.766        |
| 1231      | <i>1. Egyéb részesedések</i>                                     | 7 246 555         | 5.958.157         |
| 12311     | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                       | 2 839 652         | 2.735.234         |
| 12312     | b) magánnyugdíjpénztár   | 4 406 903         | 3.222.923         |
| 1232      | <i>2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i> | 13 960 677        | 13.729.639        |
| 12321     | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                       | 8 095 091         | 4.969.481         |
| 12322     | b) magánnyugdíjpénztár   | 5 865 586         | 8.760.158         |
| 1233      | <i>3. Értékpapírok értékelési különbözete</i>                    | 1 058 267         | 291.617           |
| 12331     | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                       | 554 779           | 106.932           |
| 12332     | b) magánnyugdíjpénztár   | 503 488           | 184.685           |
| 124       | PÉNZESZKÖZÖK   | 731 963           | 709.971           |
| 1241      | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                       | 553 378           | 506.804           |
| 1242      | b) magánnyugdíjpénztár   | 178 585           | 203.167           |
|           | <i>ebből:</i>  |                   |                   |
| 1241      | <i>1. Betétszámlák (forintban)</i>                               | 729 709           | 707.405           |
| 12411     | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                       | 551 641           | 505.281           |
| 12412     | b) magánnyugdíjpénztár   | 178 068           | 202.124           |
| 1243      | <i>3. Pénzeszközök értékelési különbözete</i>                    | 1 894             | 2.566             |
| 12431     | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                       | 1 445             | 1.523             |
| 12432     | b) magánnyugdíjpénztár   | 449               | 1.043             |
| <b>13</b> | <b>C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>                            | <b>427</b>        | <b>201.339</b>    |
| 131       | BEVÉTELEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA                             | 173               | 201.004           |
| 1311      | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                       | 87                | 1                 |
| 1312      | b) magánnyugdíjpénztár   | 86                | 201.003           |
| 132       | KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA             | 254               | 335               |
| 1321      | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                       | 133               | 167               |

|            |                                    |                   |                   |
|------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1322       | b) magánnyugdíjpénztár             | 121               | 168               |
| <b>1</b>   | <b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN</b> | <b>61 988 981</b> | <b>72.406.298</b> |
| <b>101</b> | <b>a) önkéntes nyugdíjpénztár</b>  | <b>31 545 089</b> | <b>34.592.146</b> |
| <b>102</b> | <b>b) magánnyugdíjpénztár</b>      | <b>30 443 892</b> | <b>37.813.152</b> |

| Sor       | Források   | 2006. évi auditált<br>beszámoló záró<br>adatai | 2007. évi auditált<br>beszámoló záró<br>adatai |
|-----------|--|--|--|
| <b>11</b> | <b>D) SAJÁT TŐKE</b>   | <b>488 120</b>                                 | <b>477.812</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  | 490 997  | 496.426  |
| 11301     | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 288 697  | 270.947  |
| 11302     | b) magánnyugdíjpénztár   | 202 300  | 225.479  |
| 114       | MŰKÖDÉS ÉS KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE | - 26 056                                       | - 62.706                                       |
| 115       | MŰKÖDÉS MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE  | 23 179   | 44.092   |
| <b>12</b> | <b>E) CÉLTARTALÉKOK</b>  | <b>61 399 837</b>                              | <b>66.340.026</b>                              |
| 121       | MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK   | 9 045  | 3.854  |
| 12101     | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 3 502  | 2.630  |
| 12102     | b) magánnyugdíjpénztár   | 5 543  | 1.224  |
| 122       | FEDEZETI CÉLTARTALÉK   | 60 825 457                                     | 65.695.280                                     |
| 12201     | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 30 930 599                                     | 33.874.212                                     |
| 12202     | b) magánnyugdíjpénztár   | 29 894 858                                     | 31.821.068                                     |
| 1221      | <i>1. Egyéni számlákon</i>   | 59 042 776                                     | 62.644.536                                     |
| 12211     | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 30 922 927                                     | 32.368.384                                     |
| 12212     | b) magánnyugdíjpénztár   | 28 119 849                                     | 30.276.152                                     |
| 1222      | <i>2. Szolgáltatási tartalékon</i>                                       | 7 183  | 17.252   |
| 12221     | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 7 183  | 17.252   |
| 12222     | b) magánnyugdíjpénztár   | 0  | 0  |
| 1223      | <i>3. Értékelési különbözetben</i>                                       | 3 604 931                                      | 3 033 492                                      |
| 12231     | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 1 829 922                                      | 1 488 576                                      |
| 12232     | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 775 009                                      | 1 544 916                                      |
| 123       | LIKVIDITÁSI ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK                                     | 324 573  | 364 925  |
| 12301     | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 78 805   | 84 914   |
| 12302     | b) magánnyugdíjpénztár   | 245 768  | 280 011  |
| 124       | MEG NEM FIZETETT TAGDÍJAK TARTALÉKA                                      | 240 762  | 275 967  |
| 12401     | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 215 185  | 261 193  |

|            |   |                   |                   |
|------------|---|-------------------|-------------------|
| 12402      | b) magánnyugdíjpénztár                  | 25 577            | 14 774            |
| <b>13</b>  | <b>F) KÖTELEZETTSÉGEK</b>               | <b>100 239</b>    | <b>5 586 578</b>  |
| 131        | HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK         | 0                 | 0                 |
| 13101      | a) önkéntes nyugdíjpénztár              | 0                 | 0                 |
| 13102      | b) magánnyugdíjpénztár                  | 0                 | 0                 |
| 132        | RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK          | 100 239           | 5 586 578         |
| 13201      | a) önkéntes nyugdíjpénztár              | 53 834            | 160 454           |
| 13202      | b) magánnyugdíjpénztár                  | 46 405            | 5 426 124         |
|            | ebből:                                  |                   |                   |
| 1321       | <i>Azonosítatlan függő befizetések</i>  | 11 478            | 5 402 888         |
| 13211      | a) önkéntes nyugdíjpénztár              | 1 960             | 5 638             |
| 13212      | b) magánnyugdíjpénztár                  | 9 518             | 5 397 250         |
| <b>14</b>  | <b>G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b> | <b>785</b>        | <b>882</b>        |
| 1401       | a) önkéntes nyugdíjpénztár              | 523               | 502               |
| 1402       | b) magánnyugdíjpénztár                  | 262               | 380               |
| <b>1</b>   | <b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>    | <b>61 988 981</b> | <b>72 405 298</b> |
| <b>101</b> | <b>a) önkéntes nyugdíjpénztár</b>       | <b>31 545 089</b> | <b>34 592 146</b> |
| <b>102</b> | <b>b) magánnyugdíjpénztár</b>           | <b>30 443 892</b> | <b>37 813 152</b> |

### Egyesített eredménykimutatás

(adatok eFt-ban)

| Sor | A) A pénztár működési tevékenysége  | 2006. évi auditált beszámoló záró adatai | 2007. évi auditált beszámoló záró adatai |
|-----|---|--|--|
| 01  | 1. Tagok által fizetett tagdíj  | 234 716                                  | 53 116                                   |
| 011 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 52 692                                   | 52 090                                   |
| 012 | b) magánnyugdíjpénztár  | 182 024                                  | 1 026                                    |
| 02  | 2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás  | 112 211                                  | 100 811                                  |
| 03  | 3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás | 0  | 0  |
| 04  | 4. Tagdíj-kiegészítések   | 25 118                                   | 15                                       |
| 05  | 5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)  | 10 824                                   | 11 298                                   |
| 051 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 9 321                                    | 11 241                                   |
| 052 | b) magánnyugdíjpénztár  | 1 503                                    | 57                                       |
| 06  | 6. Utólag befolyt tagdíjak  | 2 004                                    | 1 268                                    |
| 061 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 842                                      | 769                                      |
| 062 | b) magánnyugdíjpénztár  | 1 162                                    | 499                                      |
| 07  | 7. Tagdíjbevételek összesen   | 363 225                                  | 143 912                                  |
| 071 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 156 424                                  | 142 429                                  |
| 072 | b) magánnyugdíjpénztár  | 206 801                                  | 1 483                                    |
| 08  | 8. Tagok egyéb befizetései  | 9 630                                    | 20 762                                   |
| 081 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 9 630                                    | 20 762                                   |
| 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   | 13 804   | 15 905   |
| 111 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 12 690   | 14 282   |
| 112 | b) magánnyugdíjpénztár  | 1 114    | 1 623    |
| 12  | 12. Működési célú bevételek összesen  | 386 659  | 381 581  |
| 121 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 178 744  | 177 473  |
| 122 | b) magánnyugdíjpénztár  | 207 915  | 204 108  |
| 13  | 13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások   | 420 722  | 426 175  |
| 131 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 222 882  | 253 102  |
| 132 | b) magánnyugdíjpénztár  | 197 840  | 173 073  |
| 14  | 14. Szokásos működési tevékenység eredménye   | -34 063  | - 44 594 |
| 141 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | - 44 138 | - 75 629 |
| 142 | b) magánnyugdíjpénztár  | 10 075   | 31 035   |
| 15  | 15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek  | 28 329   | 26 415   |
| 151 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 13 629   | 9 822    |
| 152 | b) magánnyugdíjpénztár  | 14 700   | 16 593   |
| 16  | 16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete | 1 847    | 992      |
| 161 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 1 433    | 232      |
| 162 | b) magánnyugdíjpénztár  | 414      | 760      |
| 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  | - 1 499  | - 5193   |
| 201 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | - 2 537  | - 873    |
| 202 | b) magánnyugdíjpénztár  | 1 038    | - 4 320  |
| 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  | 28 677   | 22 214   |
| 221 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 12 525   | 9 181    |
| 222 | b) magánnyugdíjpénztár  | 16 152   | 13 033   |
| 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 vesz-                       | 3 368    | 6 021    |

|            |  |   |   |
|------------|--|---|---|
|            | teségjellegű különbözete   |   |   |
| 241        | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 2 026   | 2 035   |
| 242        | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 342   | 3 986   |
| 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 (+/-)  | - 1499  | - 5193  |
| 261        | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | - 2 537   | - 873   |
| 262        | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 038   | -4 320  |
| 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  | 1 129   | 513   |
| 291        | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 461   | 203   |
| 292        | b) magánnyugdíjpénztár   | 668   | 310   |
| 30         | 30. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen  | 2 998   | 1 341   |
| 301        | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | - 50  | 1 365   |
| 302        | b) magánnyugdíjpénztár   | 3 048   | - 24  |
| 31         | 31. Befektetési tevékenység eredménye  | 25 679  | 20 873  |
| 311        | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 12 575  | 7 816   |
| 312        | b) magánnyugdíjpénztár   | 13 104  | 13 057  |
| 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  | 5 507   | 5 107   |
| 34         | 34. Adófizetési kötelezettség  | 0   | 0   |
| 35         | 35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár) | - 26 056  | - 62 706  |
| 36         | 36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)  | 23 179  | 44 092  |
| <b>Sor</b> | <b>B) Pénztári szolgáltatások fedezete</b>   | <b>2006. évi auditált beszámoló záró adatai</b> | <b>2007. évi auditált beszámoló záró adatai</b> |
| 01         | 1. Tagok által fizetett tagdíj   | 5 573 747                                       | 1 371 111                                       |
| 011        | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 1 265 106                                       | 1 347 137                                       |
| 012        | b) magánnyugdíjpénztár   | 4 308 641                                       | 23 974  |
| 02         | 2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás   | 2 770 582                                       | 2 712 019                                       |
| 03         | 3. Ideiglenes munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélu támogatás             | 0   | 0   |
| 04         | 4. Tagdíj-kiegészítések  | 593 062   | 422   |
| 05         | 5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalék-  | 258 865   | 271 222   |

|     |   |           |           |
|-----|---|-----------|-----------|
|     | képzés  |           |           |
| 051 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 223 705   | 269 791   |
| 052 | b) magánnyugdíjpénztár  | 35 160    | 1 431     |
| 06  | 6. Utólag befolyt tagdíjak  | 42 725    | 30 130    |
| 061 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 18 214    | 18 445    |
| 062 | b) magánnyugdíjpénztár  | 24 511    | 11 685    |
| 07  | 7. Tagdíjbevételek összesen   | 8 721 251 | 3 842 460 |
| 071 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 3 830 197 | 3 807 810 |
| 072 | b) magánnyugdíjpénztár  | 4 891 054 | 34 650    |
| 08  | 8. Tagok egyéb befizetései  | 926 586   | 954 210   |
| 081 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 926 586   | 954 210   |
| 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)                                       | 1 041     | 174       |
| 11  | 11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek  | 170 937   | 207 365   |
| 111 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 170 341   | 207 179   |
| 112 | b) magánnyugdíjpénztár  | 596       | 186       |
| 12  | 12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen  | 9 819 815 | 5 423 796 |
| 121 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 4 928 165 | 5 388 960 |
| 122 | b) magánnyugdíjpénztár  | 4 891 650 | 34 836    |
| 13  | 13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások  | 170 341   | 207 179   |
| 131 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 170 341   | 207 179   |
| 132 | b) magánnyugdíjpénztár  | 0         | 0         |
| 14  | 14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek  | 2 494 576 | 2 935 401 |
| 141 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 1 330 797 | 1 460 791 |
| 142 | b) magánnyugdíjpénztár  | 1 163 779 | 1 474 610 |
| 15  | 15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete | 1 607 963 | 1 194 141 |
| 151 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 908 298   | 649 112   |
| 152 | b) magánnyugdíjpénztár  | 699 665   | 545 029   |
| 16  | 16. Befektetési jegyek realizált hozama   | 484 886   | 12 237    |
| 161 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 272 142   | 0         |
| 162 | b) magánnyugdíjpénztár  | 212 744   | 12 237    |
| 17  | 17. Kapott osztalékok, részesedések   | 128 606   | 332 668   |
| 171 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 68 666    | 168 483   |
| 172 | b) magánnyugdíjpénztár  | 59 940    | 164 185   |
| 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  | 914 346   | - 571 440 |
| 191 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 424 214   | - 341 347 |
| 192 | b) magánnyugdíjpénztár  | 490 132   | - 230 093 |
| 20  | 20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek  | 154 936   | 88 200    |
| 201 | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 154 936   | 88200     |

|           |  |                   |                  |
|-----------|--|-------------------|------------------|
| 202       | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                 | 0                |
| 21        | 21. Befektetési tevékenység bevételei összesen   | 5 785 313         | 3 991 207        |
| 211       | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 3 159 053         | 2 025 239        |
| 212       | b) magánnyugdíjpénztár   | 2 626 260         | 1 965 968        |
| 2121      | 21.1 Egyéni számlákat megillető hozambevételek   | 5 775 158         | 3 986 590        |
| 21211     | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 3 148 898         | 2 020 622        |
| 21212     | b) magánnyugdíjpénztár   | 2 626 260         | 1 965 968        |
| 2122      | 21.2 Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek   | 10 155            | 4 617            |
| 21221     | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 10 155            | 4 617            |
| 21222     | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                 | 0                |
| 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 | 606 548           | 222 487          |
| 231       | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 333 111           | 100 724          |
| 232       | b) magánnyugdíjpénztár   | 273 437           | 121 763          |
| 24        | 24. Befektetési jegyek realizált vesztesége  | 3 279             | 0                |
| 241       | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 993               | 0                |
| 242       | b) magánnyugdíjpénztár   | 2 286             | 0                |
| 25        | 25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása   | 1 057             | 471              |
| 251       | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 34                | -3               |
| 252       | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 023             | 474              |
| 26        | 26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások  | 269 411           | 164 066          |
| 261       | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 269 411           | 164 066          |
| 262       | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                 | 0                |
| 27        | 27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások  | 142 412           | 158 996          |
| 271       | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 73 914            | 79 456           |
| 272       | b) magánnyugdíjpénztár   | 68 498            | 79 540           |
| 28        | 28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen  | 1 022 707         | 546 020          |
| 281       | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 677 463           | 344 243          |
| 282       | b) magánnyugdíjpénztár   | 345 244           | 201 777          |
| 281       | 28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások  | 1 022 707         | 546 020          |
| 2811      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 677 463           | 344 243          |
| 2812      | b) magánnyugdíjpénztár   | 345 244           | 201 777          |
| 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  | 4 762 606         | 3 445 187        |
| 291       | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 2 481 590         | 1 680 996        |
| 292       | b) magánnyugdíjpénztár   | 2 281 016         | 1 764 191        |
| <b>30</b> | <b>30. Fedezeti céltartalék képzés</b>   | <b>14 412 080</b> | <b>8 661 804</b> |
| 301       | 30.1 Egyéni számlákon  | 14 401 925        | 8 657 187        |

|       |  |           |           |
|-------|--|-----------|-----------|
| 3011  | 30.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből | 9 649 474 | 5 216 617 |
| 30111 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 4 757 824 | 5 181 781 |
| 30112 | b) magánnyugdíjpénztár   | 4 891 650 | 34 836    |
| 3012  | 30.1.2 Realizált nettó hozamból                                    | 3 838 238 | 4 012 004 |
| 30121 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 2 047 354 | 2 017 720 |
| 30122 | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 790 884 | 1 994 284 |
| 3013  | 30.1.3 Értékelési különbözetből                                    | 914 213   | - 571 434 |
| 30131 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 424 081   | - 341 341 |
| 30132 | b) magánnyugdíjpénztár   | 490 132   | - 230 093 |
| 302   | 30.2 Szolgáltatási tartalékon                                      | 10 155    | 4 617     |
| 3021  | 30.2.1 Realizált nettó hozamból                                    | 10 022    | 4 623     |
| 30211 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 10 022    | 4 623     |
| 30212 | b) magánnyugdíjpénztár   | 0         | 0         |
| 3022  | 30.2.2 Értékelési különbözetből                                    | 133       | - 6       |
| 30221 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 133       | - 6       |
| 30222 | b) magánnyugdíjpénztár   | 0         | 0         |

| Sor | C) Likviditási és kockázati fedezet  | 2006. évi auditált beszámoló záró adatai | 2007. évi auditált beszámoló záró adatai |
|-----|--|--|--|
| 01  | 1. Tagok által fizetett tagdíj   | 45 363                                   | 245                                      |
| 011 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0  | 0  |
| 012 | b) magánnyugdíjpénztár   | 45 363                                   | 245                                      |
| 02  | 2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás   | 0  | 0  |
| 03  | 3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás | 0  | 0  |
| 04  | 4. Tagdíj-kiegészítések  | 6 244                                    | 3  |
| 05  | 5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)                                       | 370                                      | 15                                       |
| 051 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0  | 0  |
| 052 | b) magánnyugdíjpénztár   | 370                                      | 15                                       |
| 06  | 6. Utólag befolyt tagdíjak   | 262                                      | 123                                      |
| 061 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0  | 0  |
| 062 | b) magánnyugdíjpénztár   | 262                                      | 123                                      |
| 07  | 7. Tagdíjbevételek összesen  | 51 499                                   | 356                                      |
| 071 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0  | 0  |
| 072 | b) magánnyugdíjpénztár   | 51 499                                   | 356                                      |
| 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      | 2       |
| 111 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0      | 0       |
| 112 | b) magánnyugdíjpénztár   | 6      | 2       |
| 12  | 12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen   | 51 505 | 358     |
| 121 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0      | 0       |
| 122 | b) magánnyugdíjpénztár   | 51 505 | 358     |
| 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   | 17 911 | 83 292  |
| 141 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 5 867  | 7 052   |
| 142 | b) magánnyugdíjpénztár   | 12 044 | 76 240  |
| 15  | 15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete  | 748    | 5 503   |
| 151 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 292    | 275     |
| 152 | b) magánnyugdíjpénztár   | 456    | 5 228   |
| 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   | 1 057  | 471     |
| 181 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 34     | - 3     |
| 182 | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 023  | 474     |
| 19  | 19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam   | - 70   | 114 137 |
| 191 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | - 764  | - 714   |
| 192 | b) magánnyugdíjpénztár   | 694    | 114 851 |
| 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  | 19 646 | 203 403 |
| 211 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 5 429  | 6 610   |
| 212 | b) magánnyugdíjpénztár   | 14 217 | 196 793 |
| 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 | 1 552  | 3 308   |
| 231 | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 620    | 279     |
| 232 | b) magánnyugdíjpénztár   | 932    | 3 029   |
| 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 | 782           | 7 416          |
| 271       | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                    | 222           | 220            |
| 272       | b) magánnyugdíjpénztár  | 560           | 7 196          |
| 28        | 28. Befektetési tevékenység ráfordításai                      | 2 334         | 10 724         |
| 281       | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                    | 842           | 499            |
| 282       | b) magánnyugdíjpénztár  | 1 492         | 10 225         |
| 29        | 29. Befektetési tevékenység eredménye                         | 17 312        | 192 679        |
| 291       | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                    | 4 587         | 6 111          |
| 292       | b) magánnyugdíjpénztár  | 12 725        | 186 568        |
| <b>30</b> | <b>30. Likviditási céltartalék képzés</b>                     | <b>68 817</b> | <b>193 037</b> |
| 301       | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                    | 4 587         | 6 111          |
| 302       | b) magánnyugdíjpénztár  | 64 230        | 186 926        |
| 31        | 30.1. Befektetési kockázatokra                                | 37 508        | 0              |
| 32        | 30.2. Demográfiai kockázatokra                                | 0             | 0              |
| 33        | 30.3. Értékelési különbözetre                                 | - 70          | 114 136        |
| 331       | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                    | - 764         | - 714          |
| 332       | b) magánnyugdíjpénztár  | 694           | 114 850        |
| 34        | 30.4. Saját tevékenységi kockázatokra                         | 24 380        | 14 915         |
| 35        | 30.5. Egyéb likviditási és kockázati célokra                  | 5 942         | 6 979          |
| 351       | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                    | 5 317         | 6 828          |
| 352       | b) magánnyugdíjpénztár  | 625           | 151            |
| 36        | 30.6. Azonosítatlan befizetési hozamára                       | 1 057         | 57 007         |
| 361       | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                    | 34            | - 3            |
| 362       | b) magánnyugdíjpénztár  | 1 023         | 57 010         |

2007. évi beszámoló kelte: Budapest, 2008. március 05.

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 2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet arra, hogy a magánnyugdíjpénztári ágban a tárgyévben a központi bevallás és tagdíjbeszedési rendszer problémái miatt a pénzügyileg teljesült tagdíjakat nem tudta a pénztár az egyéni számlákra jóváírni (bevételeként elszámolni), így ez az összeg a kötelezettségek között szerepel az éves beszámolóban.

Budapest, 2008. április 14.

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

---