

**Honvéd Közszolgálati
Önkéntes Nyugdíjpénztár**

Székhely: 1135 Budapest Aba utca 4.

Levelezési cím: 1397 Budapest, Pf.: 528.

Tartalékképzési Szabályzat



A Tartalékképzési Szabályzatot a Honvéd Közszolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár 2017. január 18 -i Igazgatótanácsi ülésén a 2/2017. számú határozatával elfogadta és 2017. január 01-től - hatályba lépteti

Tartalomjegyzék

BEVEZETÉS	3
1. működési tartalék	4
1.1. A működési tartalék bevételei	4
1.2. A működési tartalék kiadásai	5
2. fedezeti tartalék	5
2.1. A fedezeti tartalékot növelő tételek.....	6
2.2. A fedezeti tartalékot csökkentő tételek	6
2.3. A szolgáltatási tartalék	6
3. likviditási tartalék	7
3.1. A likviditási tartalékot növelő tételek	7
3.2. A likviditási tartalékot csökkentő tételek	8
4. Értékelési különbözet céltartaléka.....	8
5. meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	9
6. függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék	10
6.1. A függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékot növelő tételek.....	10
6.2. A függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékot csökkentő tételek.....	10

BEVEZETÉS

A Honvéd Közszolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban Pénztár) számviteli politikájának részeként jelen szabályzat tartalmazza a tartalékok képzésére, felhasználására, valamint egymás közötti átcsoportosításának módjára és feltételeire vonatkozó rendelkezéseket az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.), valamint az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII.19.) Korm. rend. rendelkezéseivel összhangban.

A Pénztár feladatai ellátása - különösen a pénztári tagok részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások magas színvonalú biztosítása érdekében - a hatályos jogszabályok betartása mellett köteles a bevételeiből működési, fedezeti és likviditási tartalékot képezni, és azokat a törvény előírásai szerint felhasználni.

A működési tartalék a Pénztár működési költségeinek fedezésére, a fedezeti tartalék a szolgáltatások finanszírozására, a likviditási tartalék az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és a másik két alap általános tartalékként a Pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál. Az egyes tartalékok várható bevételeit és kiadásait a Pénztár éves pénzügyi terve, a bevételek tartalékhányadát a Pénztár alapszabálya tartalmazza.

A törvényi előírásoknak megfelelően a Pénztár a működési, fedezeti és likviditási tartalékok között átcsoportosítást eszközölhet, melyet a tartalékok között közvetlenül kell elszámolni.

A Pénztár bevételeinek és kiadásainak az egyes gazdálkodási tartalékokba történő elszámolása az Öpt. 36. §-ának (3) és (4) bekezdése rendelkezései értelmében az alábbiak szerint történik:

- a tagok által fizetett tagdíjat, a munkáltatói tag által fizetett hozzájárulást, a vagyon értékesítéséből származó összeget és a tagok egyéb befizetéseit az alapszabályban meghatározottak szerint – a Pénztár működési szükségleteinek megfelelően – fedezeti, működési és likviditási tartalékba,
- a befektetések hozamát abba a tartalékba, amelynek befektetéséből származik, - azonban a Pénztár igazgatótanácsa dönthet úgy, hogy a fedezeti tartalék javára más tartalék(ok) befektetési hozamát jóváírja,
- a rendszeres támogatóktól befolyt összeget, valamint az adományokat a támogató rendelkezése szerinti tartalékba, ennek hiányában a likviditási tartalékba,
- a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételt, valamint az egyéb bevételeket a működési tartalékba,
- a más pénztárból átlépő tagok által hozott egyéni fedezetet a fedezeti tartalékba kell helyezni,
- az Szja törvény 44/A §-a szerint a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által a Pénztár részére átutalt adókedvezmény összegét a fedezeti tartalékba kell helyezni.

A kiadások a következők szerint teljesíthetők:

- a szolgáltatási kiadásokat a fedezeti tartalékból,
- a tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérített összegeket a fedezeti tartalékból,
- a működési kiadásokat, ideértve a tárgyi eszköz beszerzését, létesítését, felújítását a működési tartalékból,
- a befektetések vagyonarányos költségeit annak a tartaléknak a terhére kell elszámolni, amellyel kapcsolatban felmerült, ideértve a befektetett, illetve a forgóeszközök között kimutatott kamatozó értékpapírok beszerzési árában felhalmozott kamat összegét is.

A befektetésekkel kapcsolatos bevételek és ráfordítások elszámolása során a bruttó elszámolás számviteli alapelvének érvényesülését biztosítani kell.

1. MŰKÖDÉSI TARTALÉK

A Pénztár működési tartaléka a Pénztár folyamatos, zavartalan működtetésével, illetve a kiegészítő vállalkozási tevékenységével összefüggésben felmerülő költségek és ráfordítások forrását biztosítja.

A Pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredményeként kell kimutatni a Pénztár működésével és kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatban a tárgyidőszakban elszámolt bevételek és ráfordítások különbözetének összegét.

Működési céltartalékként kell kimutatni a működési célú befektetési portfólió mérleg fordulónapjára, illetve T értéknapi vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegében megképzett céltartalékot.

A Pénztár a jövőben várhatóan vagy bizonyosan felmerülő működési célú kötelezettségeinek fedezetére működési céltartalékot nem képez.

1.1. A működési tartalék bevételei

- A pénztártagok és/vagy munkáltatóik által teljesített éves halmozott tagdíjfizetés alapján számított sávos megosztásnak megfelelően:

0-10.000 Ft-ig	a befizetett tagdíj	10,00 %-a
10.001 -350.000 Ft-ig	a befizetett tagdíj	5,00 %-a
350.001 Ft-tól	a befizetett tagdíj	0,00 %-a

-a működési tartalék befektetéséből származó realizált hozambevételek,

-a működési tartalék eszközeinek értékesítéséből származó bevételek,

-a tagsági jogviszony megszűnése esetén, valamint a kötelező várakozási idő lejárta utáni kifizetést igénylő tagok által megfizetett, Szolgáltatási Szabályzatban meghatározott, költségkalkulációval alátámasztott átlépési költség,

-a tagi kölcsön folyósításakor felszámított, költségkalkulációval alátámasztott egyszeri eljárási díj .

-a működési célú befektetési portfólió értékelési különbözetében elszámolt várható hozambevételek,

-a támogató rendelkezése szerint a működési tartalék javára juttatott adomány,

-egyéb működési célú bevételek (pl. belső szabályozás alapján fizetett költségtérítések nettó összege, káresemények miatt kapott kártérítés),

-kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei,

-a tagdíjnemfizetés hónapjainak arányában a tárgyévet követően, illetve a tagsági jogviszony megszűnésekor a tag egyéni számlájának terhére elszámolt, – az egységes tagdíj működési tartalékra jutó hányadának, de legfeljebb a tárgyévi hozam összegének megfelelő mértékű – hozamelvonás jóváírása,

-az azonosítatlan függő befizetések azonosításakor, azok befektetéséből származó nettó hozam függő befizetések befektetési hozamának fedezetére képzett, likviditási céltartalékban kimutatott összegből a tartaléktőkébe átvett összeg.

1.2. A működési tartalék kiadásai

- A Pénztár folyó működésével összefüggésben felmerült költségek és ráfordítások
 - anyagköltségek
 - igénybevett szolgáltatások költsége
 - egyéb szolgáltatások költsége
 - bérköltség
 - személyi jellegű kifizetések
 - bérjárulékok
 - működést szolgáló tárgyi eszközök értékcsökkenési leírása
 - működési célú egyéb ráfordítások
- felügyeleti díj,
- a tagdíj behajtásával és a jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos költségek,
- a működési célú befektetési portfólió realizált hozamával szemben elszámolt ráfordításai,
- a működési célú befektetési portfólió értékelési különbözetében elszámolt várható hozamcsökkenés,
- kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai.

2. FEDEZETI TARTALÉK

A Pénztár fedezeti tartaléka a pénztártagok részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetének gyűjtésére és a szolgáltatások finanszírozására szolgál.

A fedezeti tartalék a szolgáltatási célú bevételek, valamint költségek és ráfordítások különbözetével azonos összegben ráfordításként elszámolt, a havi zárás keretében megképzett fedezeti céltartalék.

A fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kell kimutatni az egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételeket, az egyéni számlák fedezetét képező eszközök befektetéséből származó realizált nettó hozambevételket, továbbá az egyéni számlák befektetési portfóliója értékelési különbözetében elszámolt várható hozamot, a nyugdíjszolgáltatások finanszírozására a szolgáltatási tartalékba átvezetett összegeket, a szolgáltatási tartalék fedezetét képező eszközök befektetéséből származó realizált hozambevételket, valamint a szolgáltatási számlák befektetési portfóliója értékelési különbözetében elszámolt várható hozamot.

Az egyéni számlákon kell kimutatni a szolgáltatások fedezetére a felhalmozási időszakban összegyűjtött, a pénztártag adott időszakban fennálló követelését, amely nyugdíjba vonuláskor a részére járó nyugdíjszolgáltatás megállapításának alapjául szolgál, illetve a várakozási idő letelte után az Öpt. 47. §-ának (4)-(5) bekezdése alapján a pénztártagnak kifizethető.

Szolgáltatási tartalékon kell kimutatni a nyugdíjszolgáltatások finanszírozására szolgáló összegeket.

2.1. A fedezeti tartalékot növelő tételek

- A pénztártagok és/vagy munkáltatóik által teljesített éves halmozott tagdíjfizetés alapján számított sávos megosztásnak megfelelően:

0- 10.000 Ft-ig	a befizetett tagdíj 90,00 %-a
10.001 – 350.000 Ft-ig	a befizetett tagdíj 95,00 %-a
350.001 Ft-tól	a befizetett tagdíj 100,00 %-a
- A fedezeti tartalék eszközeinek befektetéséből, értékesítéséből származó hozamtípusú bevételek, melyek a fedezeti tartalék elszámolóegység darabszámaihoz tartozó napi árfolyamnövekedésben jelennek meg.
- tagi kölcsön kamata,
- önkéntes pénztárba utalt magánnyugdíjpénztári bruttó tagdíjkiegészítése, reálhozama a társadalombiztosítási rendszerbe visszalépett magánnyugdíjpénztári tagok nyilatkozata alapján.
- támogató rendelkezése szerint a fedezeti tartalék javára juttatott adomány,
- más pénztárból átlépő tagok által hozott egyéni fedezet,
- a természetes személy örökösrel nem rendelkező, kedvezményezettet nem jelölt pénztártag egyéni /szolgáltatási számlája,
- a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által a Pénztár részére átutalt személyi jövedelemadó kedvezmény összege.

2.2 A fedezeti tartalékot csökkentő tételek

- Az önkéntes pénztári szolgáltatások típusonkénti kiadásai,
- más pénztárba átlépő tag által elvitt összeg,
- tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérített összeg,
- a fedezeti tartalék eszközeinek befektetéséből, értékesítéséből származó hozamtípusú ráfordítások, melyek a fedezeti tartalék elszámolóegység darabszámaihoz tartozó napi árfolyamcsökkenésben jelennek meg,
- a saját vagyonkezeléssel foglalkozó pénztári alkalmazottak személyi jellegű kiadásai,
- lejárt tagi kölcsön fedezet érvényesítése egyéni számlával szemben,
- lejárt, hitelintézet javára érvényesített tagi lekötés összege egyéni számlával szemben,
- tagdíjnemfizetés hónapjainak arányában a tárgyévet követően, illetve a tagsági jogviszony megszűnésekor a tag egyéni számlájának terhére elszámolt, – az egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó hányadának, de legfeljebb a tárgyévi hozam összegének megfelelő mértékű – hozamelvonás.

2.3. A szolgáltatási tartalék

A szolgáltatások megállapítása.

A szolgáltatások fedezetét a felhalmozási időszakban, illetve a nyugdíjszolgáltatás megkezdését követően befizetett tagdíjak összegéből kell képezni a tagi felhalmozási számlákon.

A szolgáltatás esedékessé válásakor a pénztártag egyéni számlájának egyenlegét, mely a tag pénztárral szembeni követelései és kötelezettségei különbsége, a pénztártag által választott szolgáltatás tartalékszámlijára át kell vezetni. Az egyösszegű szolgáltatások és az induló járadékok összege megállapítása a Szolgáltatási Szabályzat szerint történik.

A járadékok évenkénti újraértékelése.

A Pénztár által folyósított valamennyi járadék újraértékelése évenként egy alkalommal történik. A megváltozott összegű járadékokat minden év novemberében fizeti először a Pénztár.

A járadékok évenkénti újraértékeléséhez a Pénztár aktuáriusa köteles elemzést készíteni. A járadékok újraértékelését az aktuárius készíti, az ügyvezető igazgató hagyja jóvá.

Szolgáltatási tartalékon belüli tagi végelszámolások.

A járadék futamideje lejártakor és a tag szolgáltatási szakaszban történő elhalálozásakor tagi végelszámolásnak van helye.

Tartalékhány

A Pénztár által folyósított szolgáltatásokra az alkalmazott tartalékképzési elvek mellett tartalékhány nem léphet fel.

3. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

A Pénztár likviditási tartaléka az időlegesen fel nem használt eszközök gyűjtésére és a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására az Öpt. 36. §-ának (3) bekezdése alapján elszámolt bevételek és az Öpt. 36. §-a (4) bekezdésének d) pontja alapján elszámolt költségek és ráfordítások különbözetével azonos összegben a tárgyhavi zárás keretében az egyéb likviditási célokra megképzett, továbbá az azonosítatlan, munkáltatóhoz rendelhető, pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések befektetési hozamának összegében, annak fedezetére megképzett céltartalék.

Likviditási portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalékként kell kimutatni a likviditási célú befektetési portfólió mérleg fordulónapjára, illetve T értéknapra vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és a könyv szerinti értéke közötti különbség összegében megképzett céltartalékot.

3.1. A likviditási tartalékot növelő tételek

- A likviditási tartalék eszközeinek befektetéséből, értékesítéséből származó realizált hozambevétel,

- a támogató rendelkezése szerint a likviditási tartalék javára juttatott adomány. (Amennyiben a támogató nem jelöl meg célt, úgy az adomány a likviditási tartalékba helyezendő.)

- a tagdíjnyemfizetés hónapjainak arányában a tárgyévet követően, illetve a tagsági jogviszony megszűnésekor a tag egyéni számlájának terhére elszámolt, – az egységes tagdíj likviditási tartalékra jutó hányadának, de legfeljebb a tárgyévi hozam összegének megfelelő mértékű – hozamelvonás jóváírása.

3.2. A likviditási tartalékot csökkentő tételek

- A likviditási tartalék befektetésének realizált hozamával szemben elszámolt ráfordításai,
- a likviditási tartalék befektetési portfóliója értékelési különbözetében elszámolt várható hozamcsökkenés,
- a közgyűlés határozata alapján a fedezeti tartalékba átcsoportosított összegek.

4. ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET CÉLTARTALÉKA

A működési, fedezeti, valamint a likviditási célú befektetések mérleg fordulónapjára, illetve T értékenyra vonatkozóan meghatározott (kamatozó értékpapírok, illetve diszkont értékpapírok esetében a felhalmozott kamatot is tartalmazó) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét a befektetési tevékenység bevételei között az értékelési különbözet várható hozamaként kell elszámolni az egyes eszközcsoportokon belül elkülönítetten megnyitott és vezetett értékelési különbözet számlákkal szemben.

Az értékelési különbözet várható hozambevételei között elkülönítetten kell kimutatni:

- az időarányosan járó kamatot,
- a járó osztalékot,
- a devizaárfolyam-változásból adódó különbözeteket,
- az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözeteit.

Ezzel egyidejűleg az értékelési különbözettel szemben elszámolt hozambevételeket és a céltartalék képzés során elszámolt ráfordításokat jogcímenként össze kell vezetni.

Időarányosan járó kamatbevételeként kell kimutatni:

- a névérték alatt kibocsátott, illetve a névérték alatt vásárolt diszkont értékpapírok névértéke és vételára közötti különbözet adott üzleti év mérleg fordulónapjáig, illetve T értékenapig időarányosan járó összegét mindaddig, amíg ezen értékpapírokat a Pénztár nem értékesíti, nem váltja be, a könyvekből nem vezeti ki;
- a befektetett pénzügyi eszközök, illetve a forgóeszközök közé sorolt hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után az adott üzleti év mérleg fordulónapjáig, illetve T értékenapig időarányosan járó kamat összegét;
- a forintban és devizában elhelyezett bankbetétek után az adott üzleti év mérleg fordulónapjáig, illetve a T értékenapig időarányosan járó kamat összegét.

Járó osztalék bevételeként kell elszámolni:

- a tulajdoni részesedést jelentő befektetések után az illetékes szerv által már jóváhagyott osztalék járó összegét, valamint a kamatozó részvények után járó kamat összegét.

Devizaárfolyam-különbözetei között kell elszámolni:

- a valutapénztárban lévő valutakészlet és a devizaszámlán lévő deviza, illetve a külföldi pénzügyi eszközök és értékpapírok értékelésekor a piaci érték forintértéke és az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbözet összegéből elkülönítetten kell kimutatni a devizaárfolyam-változásból adódó nyereségjellegű különbözet bevételeként elszámolt, illetve a devizaárfolyam-változásból adódó veszteségjellegű különbözet bevételeként csökkentő tételként elszámolt összegét.

Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek között kell elszámolni:

- a tulajdoni részesedést jelentő befektetések piaci értékének a jóváhagyott osztalékkal csökkentett összege és könyv szerinti értéke közötti különbség összegét,
- a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok felhalmozott kamattal csökkentett piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség összegét,
- a befektetési célú ingatlanok piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség összegét.

Az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözeten belül elkülönítetten kell kimutatni a bevételként elszámolt nyereségjellegű különbsözetek összegét és a bevételt csökkentő tételként elszámolt veszteségjellegű különbsözetek összegét.

Az értékpapír eladásakor (beváltásakor) az adott értékpapír értékelési különbsözetében kimutatott időarányos kamat, járó osztalék, devizaárfolyam-különbsözet, illetve egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbsözet összegét bevételt csökkentő tételként kell elszámolni az értékpapír értékelési különbsözetével szemben, egyidejűleg az értékelési különbsözetből képzett céltartalékot is csökkenteni kell a megfelelő ráfordításslákkal szemben.

A T értéknápra megállapított értékelési különbsözet állománya és az értékelési különbsözet céltartalékának a T -1 értéknápi könyv szerinti értéke közötti különbsözet összegét jellegétől függően kell értékelési különbsözet növekedéseként és várható hozambevételként, illetve értékelési különbsözet csökkenéseként és várható hozambevétel csökkenéseként elszámolni.

Egyidejűleg – az értékelési különbsözet változásával azonos összegben és összetételben – az értékelési különbsözet céltartalékát jogcímenkénti részletezésben növelni kell a ráfordításokkal szemben, illetve csökkenteni kell a megfelelő ráfordítás számlákkal szemben.

A pénztárnak a befektetett pénzügyi eszközök, valamint a forgóeszközök között kimutatott értékpapírokhöz kapcsolódóan folyamatos, naprakész analitikus nyilvántartást kell vezetnie.

Az analitikus nyilvántartásból készített feladás alapján történő főkönyvi könyvelés során biztosítani kell az analitika és a főkönyvi könyvelés egyezőségét.

A mérleg fordulónápi, illetve T értéknápra vonatkozó piaci értékeléshez kapcsolódóan az analitikus nyilvántartásban ki kell mutatni az értékpapírok piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbsözet összegét, azon belül az időarányosan járó kamat, járó osztalék, devizaárfolyam változásból adódó árfolyamnyereség, veszteség összegét, valamint az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbsözeteket árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség megbontásban. Az analitikus nyilvántartást úgy kell kialakítani, hogy az értékpapír eladásakor, kamatfizetéskor vagy osztalékfizetéskor az értékelési különbsözet változása is nyomon követhető legyen.

5. MEG NEM FIZETETT TAGDÍJAK TARTALÉKA

A Pénztár meg nem fizetett tagdíjak céltartalékaként mutatja ki a tagdíjkövetelések tárgyév december 31-ig pénzügyileg nem rendezett, ráfordításként elszámolt összegét.

A meg nem fizetett tagdíjak tartalékának megképzése során a Pénztár az alapszabályban rögzített, éves szinten teljesítendő egységes tagdíjfizetési kötelezettség és a ténylegesen teljesített éves halmozott tagdíjfizetés figyelembevételével jár el.

A tagdíjhátralék a mindenkori vonatkozósi idő szerinti tárgyévet követő naptári év március 20. napjáig fizethető meg utólagosan. A pénztár a hátralék összegéről évente egy alkalommal, az éves számlaértésítón nyújt tájékoztatást.

A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tagdíjfizetés elmulasztásának időtartama alatt, a pénztár a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát évente egy alkalommal, a mindenkori pénztári egységes tagdíj tárgyévben meg nem fizetett részének a sávos megosztási elv alapján a működési tartalékra jutó összegével csökkenti, és az elvont hozamot a működési tartalék javára jóváírja.

A hátralékként kimutatott, utólag meg nem fizetett tagdíjak leírása éves gyakorisággal történik, ennek megfelelően a Pénztár a mérleg fordulónapján csak éven belül keletkezett követelést tart nyilván.

A Pénztár a tárgyévben keletkezett hátralékot a tárgyévet követő év március 31-ig hitelezési veszteségként leírja és a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználásával egyidejűleg, mint be nem hajtható tagdíjat a követelésekből kivezeti.

A tagsági jogviszony évközi megszűnése esetén a Pénztár az időarányos hátralékot előírja, majd ezzel egyidejűleg a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználásával hitelezési veszteségként leírja és a tagdíjkövetelésekből kivezeti.

6. FÜGGŐ BEFIZETÉSEK BEFEKTETÉSI HOZAMÁRA KÉPZETT CÉLTARTALÉK

Az azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának fedezetére képzett céltartalékként kell kimutatni a mérlegben az átmenetileg függő befizetesként nyilvántartott pénzeszközök befektetéséből származó realizált hozambevételéből a befizetések azonosításakor az egyéni számlán jóváírt tagdíjcélú bevételek időarányos hozamának pótlása céljából képzett tartalékokat.

6.1. A függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékokat növelő tételek

- a függő befizetések befektetéséből, értékesítéséből származó hozamtípusú bevételek, melyek a függő portfólió elszámolóegység darabszámaihoz tartozó napi árfolyamnövekedésben jelennek meg
- az azonosítatlan függő befizetésekből visszautalt, valamint a beazonosított függő befizetések likviditási tartalékra jutó összegeire eső hozamot a függő befizetések befektetési hozamának fedezetére a likviditási tartalékon belül képzett céltartalékból az egyéb kockázatokra képzett likviditási céltartalékba kell átvezetni.

6.2. A függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékokat csökkentő tételek

- az azonosítatlan függő befizetések beazonosításakor a tagok egyéni számláin jóváírt hozam, továbbá a működési tartaléknyadra jutó hozam tartaléktökébe történő átvezetése.