

A magánnyugdíjpénztár felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások

I.

A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések értelmezésére vonatkozó rendelkezést az 1. melléklet 2. pontja határozza meg.

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 3. pontja határozza meg.

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

A felügyeleti jelentés tartalmi követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

II.

A napi jelentésre vonatkozó részletes szabályok

70MP Elszámolóegységek árfolyama

A tábla kitöltése

A tábla kitöltésével a pénztár teljesíti az Mpt. 70. § (10) bekezdésében foglaltakat.

III.

A havi jelentésre vonatkozó részletes szabályok

79MTF Tagdíjfizetők számának alakulása

A táblában használt fogalom

Felhalmozási időszak: a tagsági viszony kezdetétől a nyugdíjszolgáltatás megállapításáig terjedő időszak.

A tábla sorai

79MTF1 Felhalmozási időszakban lévő tagok száma időszak elején (fő)

Ezen a soron kell jelenteni a tárgyhó elején felhalmozási időszakban lévő tagok számát. Ennek az értéknek meg kell egyeznie a tárgyhót megelőző hónap utolsó napján felhalmozási időszakban lévő tagok számával.

79MTF2 Felhalmozási időszakban lévő tagok száma időszak végén (fő)

Ezen a soron kell megadni a tárgyhó utolsó napján felhalmozási időszakban lévő tagok számát.

79MTF3 Tárgyhóra vonatkozóan az egységes tagdíjat megfizető tagok száma (fő)

Ezen a soron kell megadni a tárgyhóra vonatkozóan a tárgyhónap utolsó napjáig az egységes tagdíjat megfizető azon, a felhalmozási időszakban levő tagok számát, akik a tárgyhónap utolsó napján is tagok még. Amennyiben az adott hónapban a tag a tárgyhónap utolsó napjáig a tagdíjfizetési kötelezettségét nem teljesítette, akkor az adott hónap tekintetében a tag attól függetlenül nem-fizetőnek minősül, hogy utóbb esetlegesen rendezti tartozását. Itt kell feltüntetni azon tagokat is, akik a tárgyhavi tagdíjat már korábban megfizették, illetve akik helyett a tagdíjfizetést más átvállalta és teljesítette.

79MTF4 Tagdíjfizető tagok aránya a tárgy hónapban (%)

Az ezen soron jelentendő adat értéke a következők szerint számítandó:

A tárgyhónapra vonatkozóan az egységes tagdíjat megfizető, felhalmozási időszakban levő, és a tárgyhónap utolsó napján is tagsági jogviszonnyal rendelkező tagok száma osztva a felhalmozási időszakban lévő tagok tárgy hó utolsó napjára vonatkozóan jelentett számával, szorozva 100-zal $(79MTF3/79MTF2) \times 100$. A %-os értéket két tizedesjegy pontossággal kell megadni.

79MTF5 Tagdíjfizető tagok aránya a tárgy hó és az azt megelőző öt hónap átlagában (%)

Az ezen soron jelentendő adat értéke a következők szerint számítandó:

A tárgyhónapra és az azt megelőző 5 hónapra vonatkozóan az egységes tagdíjat megfizető tagok arányának számtani átlaga $(79MTF4 + 79MTF4 \{t-1\} + \dots + 79MTF4 \{t-5\})/6$. A %-os értéket két tizedesjegy pontossággal kell megadni.

IV.

A negyedéves jelentésre vonatkozó részletes szabályok

1. Negyedéves szöveges értékelés

A jelentés kitöltése

A jelentés lehetőséget biztosít az adatszolgáltató számára az általa fontosnak tartott információk közlésére, illetve az olyan lényeges változások rövid bemutatására, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg.

A folyamatok elemzésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

A szöveges értékelésben tételesen ki kell térni a következőkre:

- a) ha a fedezeti céltartalék állománya (71MEB28 sor) és a fedezeti portfólió értéke (72MB1 sor megfelelő adata) nem egyezik meg egymással, akkor az eltérés oka;
- b) a taglétszám alakulására vonatkozó táblában szereplő 71MF396 sor adatának („Egyéb megszűnés”) bemutatása, a konkrét okok leírásával;
- c) a tárgyidőszak során tartott igazgatótanácsai és ellenőrző bizottsági ülések időpontjára, résztvevőire, napirendi pontjaira (ezen belül a döntési pontokra), a hozott határozatokra;
- d) átalakulás esetén annak adataira;
- e) amennyiben az egyéb, külön soron nem nevesített működési költségek, ráfordítások tárgyidőszaki értéke meghaladja a tárgyidőszaki működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen értékének 10%-át, akkor tételesen kell felsorolni azon egyéb, külön soron nem nevesített működési költségeket, ráfordításokat, melyek értéke meghaladja a 250 000 forintot.

Amennyiben a pénztárnak az adott negyedévben nincs szöveges közlendője, akkor a szöveges jelentésben nyilatkoznia kell annak okáról.

2. A negyedéves jelentés táblái

A pénzügyi teljesítmény alakulását bemutató táblákat (71MA, 71MB, 71MC, 71MD) az Mvhr.-ben szereplő meghatározásoknak megfelelően, az eredménykimutatás tételeire alapozva kell elkészíteni.

2.1. 71MEA Statisztikai adatok I.

A tábla sorai

71MEA261: Visszalépő tagok után a Nyugdíjbiztosítási Alapba utalt összeg

71MEA26-ból a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagok után a Nyugdíjbiztosítási Alapba utalt összeget kell feltüntetni.

71MEA262: Visszalépő tag részére hozamgarantált tőke feletti kifizetés

71MEA26-ból a visszalépő tagok részére hozamgarantált tőke feletti – Mpt. 4. § (2) bekezdés zs) pont zsk) alpontja szerinti – kifizetés összegét kell feltüntetni.

71MEA28 Egyösszegű kifizetés

Az Mpt. 28. §-a szerinti kifizetés.

2.2. 71MEB Statisztikai adatok II.

A tábla sorai

71MEB33 Befizetéshiányos egyéni számlák száma (db)

Azon egyéni számlák száma, amelyekre az egyéni számla megnyitásától kezdve legalább egy bevallási időszakra vonatkozóan befizetés nem érkezett, vagy kevesebb befizetés érkezett, mint a bevallásban szereplő érték, és a pénztár ezen egyéni számlával kapcsolatban eljárást kezdeményezett (vagy kezdeményezni tervez) a munkáltatónál vagy az adóhatóságnál. Elévült időszakokra vonatkozó befizetéshiányt nem kell kimutatni.

Ha a fizetés elmaradása jogszabály alapján indokolt (pl.: egy tagdíj-túlfizetés betudással történő rendezése), akkor az egyéni számlát itt nem kell szerepeltetni. 100 forint alatti halmozott hátralék esetén sem kell az egyéni számlát figyelembe venni.

71MEB34 Pénztári alkalmazottak létszáma (fő)

A pénztári alkalmazottak statisztikai állományi létszámán túl, tartalmazza a nyilvántartó alkalmazásában álló, pénztár részére nyilvántartási feladatokat ellátó személyek számát is. Ha egy alkalmazott több pénztár részére is ellát feladatot, akkor a munkaidő-ráfordítás arányában kell az egyes pénztárak létszámánál figyelembe venni.

2.3. 71MEC Tagokkal szembeni kötelezettségek állampolgárság szerinti megoszlása

A tábla kitöltése

Ezt a táblát csak abban az esetben kell kitölteni, ha a tárgyidőszakban a pénztár nyilvántartásában legalább egy külföldi állampolgár szerepel. A táblában állampolgárság szerinti megbontásban kell szerepeltetni a pénztári tagok számát és a pénztártaggal szembeni kötelezettségeket.

A tábla oszlopai

1. oszlop: Országkód

Annak az országnak az ISO 3166 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kétbetűs kódja, amelyikben a pénztártag állampolgársággal rendelkezik. Kettős vagy többes állampolgárság esetén a pénztártag állandó lakóhelye szerinti országot kell alapul venni.

2. oszlop: Kötelezettség összege időszak végén

A felhalmozási időszakban lévő, és a tárgyidőszak utolsó napján is tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártagnak, illetve az elhunyt pénztártag kedvezményezettjeinek a pénztár felé fennálló követelések összesített értékét kell feltüntetni, a tárgyidőszak végére vonatkozóan. Szolgáltatást igénybe vevő pénztártag esetében az egyéni számlán nyilvántartott egyenleg mellett a szolgáltatási tartalékba átvetett egyenleg is beleértendő.

2.4. 71MF Taglétszám alakulása

A tábla sorai

71MF392 Átlépő más pénztárból

A tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok esetén azon hónapban, amelyben az átlépés engedélyezhető, a hónap utolsó napján a tagsági jogviszony még az átadó pénztárban áll fenn, míg a következő hónap első napján a tagsági jogviszony az átvevő pénztárban jön létre.

Ennek megfelelően, például 2023. első negyedévre vonatkozóan itt azokat a tagokat kell jelenteni, akik tagsági jogviszonya a pénztárnál mint átvevő pénztárnál 2023. január 1-jén, február 1-jén és március 1-jén kezdődött.

71MF393 Átlépő más pénztárba

A 71MF392 sornál leírtak értelmében, például a 2023. első negyedéves jelentésben itt azon tagok számát kell szerepeltetni, akiknél a tagsági jogviszony utolsó napja az átadó pénztárnál 2022. december 31., 2023. január 31., illetve 2023. február 28. volt (míg az átvevő pénztárnál ugyanezen tagok tagsági jogviszonya 2023. január 1-jén, február 1-jén, illetve március 1-jén kezdődött).

2.5. 71MG A fedezeti portfólión és a likviditási portfólión belül a függő tételeken elért befektetési eredmény

A tábla kitöltése

A tábla a tagi követelések fedezetét képező befektetéseken (ezen belül a vagyonkezelésbe adott, illetve a saját befektetett eszközökön), valamint a likviditási portfólión belül a függő befizetések befektetésén elért nettó hozamot tartalmazza, eszközcsoportonkénti bontásban.

A tábla sorai

71MG12 Értékpapírok

Valamennyi befektetési jegyet és kockázati tőkealap-jegyet itt kell figyelembe venni, még akkor is, ha ingatlanba történő befektetés van mögöttük.

2.6. 71MI Elszámolóegységek alakulása

5. és 6. oszlop: Portfólió nettó piaci értéke a nyilvántartott elszámolóegység számának és árfolyamának szorzata, ezer forintban kifejezve.

2.7. 71ML A pénztári vagyon vagyonkezelők közötti megoszlása és arra számított bruttó, nettó és referencia hozamráták alakulása

A tábla kitöltése

A táblában be kell mutatni a vagyonkezelő által kezelt, a vagyonkezelésbe ki nem helyezett, pénztár által kezelt vagyont, valamint az Mbr. 11. § (7) bekezdése szerinti saját vagyonkezelésnek nem minősülő tevékenység keretében kezelt vagyont. Amennyiben egy adott portfólió vagyonkezelése megosztva történik a pénztár és más vagyonkezelők között, akkor az adott portfóliót ugyanazzal az azonosító kóddal, de vagyonkezelőnként külön sorban kell feltüntetni.

A hozamráták és referencia hozamok kiszámítására az Mbr. 4. melléklete irányadó.

A tábla oszlopai

1. oszlop: Portfólió azonosító kódja

A tábla ezen oszlopa a portfólió azonosító kódját tartalmazza, amelynek képzését az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

3. oszlop: Vagyonkezelő LEI-kódja

Elsődlegesen az intézmény ISO 17442 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kódja [LEI/Legal Entity Identifier (20 karakter)]. Ha az intézmény nem rendelkezik LEI-kóddal, akkor az ISO 9362 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kód [SWIFT/Bank Identifier Code (11 karakter)]. A saját vagyonkezelésében lévő portfólió esetén a pénztár LEI-kódját, ennek hiányában a törzsszámát kell megadni.

5. oszlop: Vagyonkezelési alapidj (%)

A tárgyidőszak utolsó napján hatályos vagyonkezelési szerződésben százalékos formában meghatározott vagyonkezelési alapidj.

6. oszlop: Tárgyidőszaki vagyonkezelési díj alapját képező pénztári vagyon összege (ezer forint)

A vagyonkezelő által kiállított – vagyonkezelésre vonatkozó – számlában (vagy annak alátámasztásában) feltüntetett, a pénztár által felülvizsgált és elfogadott érték. Ezen érték képezi a pénztár felé kiállított számlában szereplő, fizetendő díj alapját és egyértelműen meghatározható kell, hogy legyen a pénztár és a vagyonkezelő között portfóliókezelésre létrejött szerződés alapján. Abban az esetben, ha a tárgyidőszakban nem került megállapításra a tárgyidőszaki vagyonkezelési díj alapját képező pénztári vagyon összege, akkor a mezőt nulla („0”) értékkel kell feltölteni. Amennyiben a pénztár az előző napi bruttó záró vagyon alapján naponta elhatárolja a vagyonkezelési díjat, akkor a negyedévre

vonatkozó, a vagyonkezelési alapidj vetítési alapját képező vagyon ezeknek a bruttó záró vagyonok összegének a tárgynegyedév napjainak számával osztott értéke.

7. oszlop: Tárgyidőszaki átlagos kezelt vagyon alapján kiszámlázott vagyonkezelési alapidj (ezer forint)
A vagyonkezelő által kiállított – vagyonkezelésre vonatkozó – számlában feltüntetett, a pénztár által felülvizsgált és elfogadott – fizetendő – összeg. Az ebben az oszlopban feltüntetett összeg az adott portfólióra vonatkozó vagyonkezelési alapidjat kell, hogy tartalmazza, az egyéb díjakat (pl. KELER Zrt.-nek fizetett díj, egyéb áthárított tranzakciós költség) nem. Abban az esetben, ha az éves elszámolás alapján a vagyonkezelő a korábban kiszámlázott vagyonkezelési alapidj visszatérítésére kötelezett, úgy a visszatérítés összegét negatív előjellel kell feltüntetni. Abban az esetben, ha a tárgyidőszakban nem került kiszámlázásra vagyonkezelési díj, akkor a mezőt nulla („0”) értékkel kell feltölteni.

8. oszlop: Pénztári vagyon összege (ezer forint)
A negyedév végi állomány piaci értéken, vagyonkezelőnként.

2.8. 71MN Devizamegfeleltetési kimutatás

A tábla az Mbr. 16/G. §-ában foglalt devizamegfeleltetési szabályok ellenőrzését szolgálja.
A %-os adatok két tizedesjeggyel szerepelnek, pl. 6,28% esetén 6,28-ot kell beírni.

2.9. 71MPA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és a 71MPB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A táblák kitöltése

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, fogyasztóktól érkezett panaszokat kell bemutatni, amelyeket a panaszkezelésről szóló jogszabályok a panasznyilvántartó rendszerben rögzíteni rendelnek el.

Ha egy panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A táblákban használt fogalom

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

71MPA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

Az 1-13. oszlop határozza meg a panaszügyek főbb típusok szerinti megoszlását a következők szerint:

1. oszlop: Tagsági jogviszony létrejötte (Tagszervezői panaszok nélkül)

A tag tagsági jogviszony létrejöttéhez kapcsolódó panaszok száma (a tagszervező személyre vagy szervezetre, tagszervező eljárására tett panaszok nélkül). A pénztárváltáshoz kapcsolódó panaszokat is itt kell jelenteni.

2. oszlop: Tagszervezői tevékenység

A tagszervező személyre vagy szervezetre, tevékenységére tett panaszokat kell megjelentetni.

3. oszlop: Egyéni számlaértesítő

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyeket az egyéni számlaértesítő adattartalmához, kiküldésének határidejéhez stb. kapcsolódóan küldenek a panaszosok.

4. oszlop: Adóigazolások

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyeket az adóigazolások adattartalmához, kiküldésének határidejéhez stb. kapcsolódóan küldenek a panaszosok.

5. oszlop: Tagdíjelszámolások (bevallás, munkáltatói adatszolgáltatás, befizetés, korrekció)

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyeket a tagdíjelszámolásokkal kapcsolatban küldenek a panaszosok.

6. oszlop: Hozamok (elszámolóegység árfolyama)

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyeket a tagi számlán vagy számlaértékesítőjén feltüntetett hozam, értékelési különbözet és egyéb befizetéshez kapcsolódó adattartalommal kapcsolatban küldenek a panaszosok.

7. oszlop: IT rendszerhiba

A pénztár informatikai háttér-rendszerére, különös tekintettel a számlavezető rendszer hibájára, elérhetetlenségére vonatkozó panasz.

8. oszlop: Szolgáltatások (elszámolás, kifizetés)

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyeket a szolgáltatások elszámolásával, összegszerűségével, pénzügyi rendezésével kapcsolatban küldenek a panaszosok.

9. oszlop: Egyéb jogcímen történő tagsági jogviszony megszűnések

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyeket (a szolgáltatások kifizetésének kivételével) a pénztártagság egyéb jogcímen való megszűnéséhez (elhunyt, átlépő, kilépő, esetleg kizárt tag stb.) kapcsolódó elszámolással, összegszerűséggel, pénzügyi rendezéssel kapcsolatban küldenek a panaszosok.

10-12. oszlop: Tájékoztatási hiányosság

Itt kell feltüntetni az alábbi bontásban azokat a panaszokat, melyeket a tagok, munkáltatók részére nyújtott írásbeli, ügyfélszolgálati, honlapos tájékoztatás adattartalmával, határidejével kapcsolatban küldenek a panaszosok:

- 10. oszlop: szerződéskötés előtt: ha a hiányos tájékoztatás a szerződés megkötése előtt vagy közben történt,
- 11. oszlop: szerződéskötés fennállása alatt: ha a hiányos tájékoztatás a szerződés megkötése után, de annak megszűnése előtt történt,
- 12. oszlop: szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan: ha a panasz a szerződés megszűnésével vagy már megszűnt szerződéssel kapcsolatos hiányos tájékoztatásra vonatkozik.

13. oszlop: Egyéb

Az előzőekben nevesítetteken kívüli, a pénztár által kiemelten kezelt, egyedi vagy rendkívüli körülmény alapján felmerült panaszügyek megjelenítésére szolgáló adatmező.

71MPB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla kitöltése

A tábla kitöltésénél a peresített panaszügyeket is számításba kell venni.

A tábla első része a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámáról, a tábla második része a tárgyidőszak végén folyamatban lévő panaszügyek számáról ad áttekintést, a tábla harmadik része a panaszügyekkel kapcsolatos egyéb tájékoztató adatokat tartalmazza.

A tábla sorai

A 71MPB1 sorban a *tárgyidőszakban lezárt panaszügyek* darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a panaszkezelés időtartama és a panaszügyek megalapozottsága szerinti bontásban.

A 71MPB2 sorban az *időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő* panaszügyeket kell jelenteni.

71MPB31 Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)

Ezen a soron kell megadni, hogy a tárgyidőszakban hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel, akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás vagy kiszervezés keretében (tárgynegyedév végi állományi létszám).

A 71MPB32 Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)

A tárgyidőszak során pénzügyileg teljesített kártérítés összege, függetlenül attól, hogy a kártérítés összegét jogerős ítélettel, illetve peren kívüli megállapodással vagy a pénztár önkéntes döntése alapján állapították meg.

A kártérítés összegét ezer forintban, egész számra kerekítve kell megadni.

71MPB331 Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma

A tárgyidőszakban a pénztárt mint panaszoltat érintő ügyek száma, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület az eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette a pénztárt.

71MPB332 Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban

Azon ügyek száma, amelyekkel kapcsolatban a pénztár a tárgynegyedévben alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

71MPB333 Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban

A tárgyidőszakban azon ügyek száma, amelyekben a pénztár a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (határozatát, ajánlását) teljeskörűen végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

71MPB334 Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban

A tárgyidőszakban a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek száma, amelyekkel kapcsolatban a pénztár egyezségre jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

2.10. 71MPI Informatikai adatok

A tábla kitöltése

A táblában az adatszolgáltató informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatos adatokat kell jelteni.

A táblában használt fogalom:

Nyilvántartási rendszer: a tagi törzsadatok és az egyéni számlák forgalmának, valamint a pénztár tevékenységével kapcsolatos számviteli események rögzítésére szolgáló elektronikus nyilvántartás. A nyilvántartási rendszer tartalmazza a pénztártaghoz kapcsolódó összes törzsadatot (pl. személyes és azonosító adatok, tagsági jogviszonyra vonatkozó adatok, kedvezményezett jelölések, rendelkezések), pénzügyi (pl. hozamfelosztás, nemfizető tagok befektetési eredményéből a működési és likviditási tartalékra jutó rész elvonása) és számviteli jellegű elszámolást (pl. függő tételek felosztása, elszámolóegységek nyilvántartása), ideértve a pénztár teljes körű főkönyvi könyvelési és analitikus nyilvántartásait is.

A tábla sorai

Amennyiben egy adott tevékenységet a pénztár kiszervezett, abban az esetben az adatszolgáltatás a kiszervezett tevékenységet végző személyre vonatkozik.

A 71MPI011-71MPI013 sorban a pénztár alkalmazottainak, továbbá a pénztárnál rendelkezésre álló, teljes vagy részmunkaidős informatikai tevékenységet, illetve informatikai üzemeltetést végző munkatársak konkrét számát kell megadni.

A 71MPI022 sorban arra kell válaszolni, hogy a pénztár informatikai belső ellenőrzését ellátó személy rendelkezik-e auditori minősítéssel.

Az időpontra vonatkozó kérdések esetén konkrét dátumot kell megadni függetlenül attól, hogy az a tárgynegyedéven kívül esik-e vagy nem.

Az 71MPI061 sorban, ha több, a kérdés szempontjából releváns jelentés is készült, akkor a tárgynegyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés készítőjét és a jelentés címét kell megadni.

Az elérhetőségi adatoknál (71MPI081-71MPI086 sor) a pénztár informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének pénztári e-mail címét és mobiltelefonszámát kell megadni. Amennyiben a pénztárnál nincs olyan személy, aki az adott területtel, kérdésekkel foglalkozik, akkor a mezők üresen hagyhatók.

A további információknál (71MPI0901-71MPI0918 sor) a pénztár fő tevékenységét kiszolgáló rendszer adatait kell megadni, továbbá azt, hogy az IT rendszerek saját gépteremben vagy külső adatközpontban üzemelnek-e.

A 71MPI0901 sor szerinti kérdésre „Saját” választ abban az esetben kell adni, ha az elsődleges és másodlagos gépterem is a pénztár tulajdonában áll, ha az elsődleges gépterem saját tulajdonú, de a másodlagos külső, akkor a „Saját/Külső” választ, egyéb esetekben a „Külső” választ kell megadni.

A 71MPI10 sor alábontó soraiban kért információk magyarázatát a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről szóló 2/2025. (I. 13.) MNB ajánlás tartalmazza. Amennyiben a pénztár több felhőszolgáltatást vesz igénybe, akkor a válaszokat több blokk kitöltésével kell megadni. Egy mezőn belüli felsorolás esetén az adatokat pontosvesszővel (;) kell elválasztani.

A 71MPI11 kezdetű sorokban a pénztárnak az ügyfelekkel való elektronikus kapcsolattartására vonatkozó adatokat kell megadni. Az ügyfél általi adatmódosítás fogalmába a tranzakciós adatmódosításokat (pl. új szolgáltatás igénybevétele) is beleértendő.

2.11. 71MR Más vállalkozásban való tulajdonosi részesedések a tárgyidőszak végén

A táblában azokat a közvetlen, más vállalkozásokban fennálló tulajdonosi részesedéseket kell szerepeltetni, amelyek a pénztár működési tartalékát érintik. Az adatokat vállalkozások szerinti bontásban tartalmazza a tábla.

A tábla oszlopai

1. oszlop: Részesedés azonosítója

A részesedés azonosítására az ISIN kódot, ennek hiányában a vállalkozás adóazonosító jelének első 8 karakterét kell alkalmazni.

2.12. 71MS Nem tagokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A tábla kitöltése

A táblában a tagokkal szembeni követelések nem szerepelnek, továbbá az értékpapírokhoz kapcsolódó követelések és kötelezettségek sem.

A pénztár egészére vonatkozóan, a tárgyidőszak végi adatokat tartalmazza a tábla.

Tételesen csak azokat a partnereket kell felsorolni, amelyekkel szemben összesítve 500 000 forintnál nagyobb a követelés, illetve a kötelezettség teljes állománya.

A tábla sorai

71MS12 További követelések együttesen

Azon partnerekkel szembeni követelések összesített értéke, amelyekkel szemben a követelés állománya nem éri el az 500 000 forintot.

71MS22 További kötelezettségek együttesen

Azon partnerekkel szembeni kötelezettségek összesített értéke, amelyekkel szemben a kötelezettség állománya nem éri el az 500 000 forintot.

2.13. 71MT A tárgyidőszakban kapott támogatás, adomány

A tárgyidőszakban bevételként elszámolt tételeket tartalmazza a tábla.

2.14. 72MB Portfólió állomány

A tábla kitöltése

A darabszámra vonatkozó adatokat mindig egy darab nagyságrendben kell megadni. Határidős, opciós, repó és SWAP ügyletek esetében azt kell megadni, hogy hány egységnyi alaptermékre vonatkozik a megkötött ügylet.

Amennyiben egy értékpapírt, befektetési eszközt több vagyongazdálkodó is kezel, akkor vagyongazdálkodóként külön soron kell feltüntetni.

A tábla sorai

72MB01 Portfólió azonosító kódja

Ezen a soron kell szerepeltetni a portfólió azonosító kódját, amelynek képzését az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

72MB20 Követelés értékpapír ügyletekből

Azon értékpapír ügyletekből keletkezett követeléseket kell szerepeltetni, melyek esetében az ügyletkötés a tárgyidőszakban megtörtént, de annak elszámolása a tárgyidőszak végéig nem fejeződött be.

72MB21 Kötelezettségek értékpapír ügyletekből

Azon értékpapír ügyletekből keletkezett kötelezettségeket kell szerepeltetni, melyek esetében az ügyletkötés a tárgyidőszakban megtörtént, de annak elszámolása a tárgyidőszak végéig nem fejeződött be.

72MB22 Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesített követelések

Ezen a soron kell kimutatni azokat a nettó eszközérték megállapításához kapcsolódóan felmerült egyéb követeléseket, melyek nem értékpapírokhoz, hanem többek között pl. portfólióváltáshoz, tagi kifizetésekhez kapcsolódó tételekhez, elhatárolt költségekhez, követelésekhez kapcsolódnak, és nem állíthatók be a 72MB18, 72MB20 sorok valamelyikébe.

72MB23 Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesített kötelezettségek

Ezen a soron kell kimutatni azokat a nettó eszközérték megállapításához kapcsolódóan felmerült egyéb kötelezettségeket, melyek nem értékpapírokhoz, hanem többek között pl. portfólióváltáshoz, tagi kifizetésekhez kapcsolódó tételekhez, elhatárolt költségekhez kapcsolódnak (pl. vagyonezelési és letétkezelési díjak), és nem állíthatók be a 72MB21 sorba.

A tábla oszlopai

1. oszlop: ISIN / azonosító kód

Itt kell megadni az egyes értékpapírok ISIN kódját. Amennyiben egy értékpapír nem rendelkezik ISIN kóddal, akkor a vagyonezelő által megadott azonosítót kell itt megadni.

Pénzforgalmi számla, befektetési számla és lekötött betétszámlák esetében a számlaszámot kell megadni. Ingatlanok esetében a helyrajzi számot kell megadni. A vagyonezelői díjakat „VAGYKEZ”, a letétkezelői díjakat „LETKEZ”, tranzakciós díjakat „TRDIJ”, portfólió váltáshoz, elszámoló egység darabszám változásokhoz kapcsolódó tételeket „ELSZE” kóddal kell jelenteni. Az egyéb tételek esetén az „EGYEB” kódot kell alkalmazni.

2. oszlop: Tétel neve

A pénzeszközök (pénzforgalmi számla, befektetési számla, lekötött betétszámlák) esetén ebben az oszlopban a szerződött intézmény törzsszámát kell feltüntetni, mely az adószám első 8 számjegye.

A határidős devizaügyletek esetén egyedi azonosítót kell megadni, a következők szerint: instrumentum megnevezése/lejárati dátuma/az ügylet iránya/kötési árfolyam/mennyiség, ahol

- Instrumentum megnevezése: az ügylet tárgyát képező devizapár ISO 4217 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kódja, elválasztás nélkül;
- lejárati dátuma: az a dátum, amely határidőre/lejáratra az ügyletet kötötték, „ééhhnn” formátumban;
- az ügylet iránya: attól függően, hogy vételi vagy eladási ügyletről van szó, „V” vagy „E” jelölés;
- kötési árfolyam: az az árfolyam, amelyen az ügyletet kötötték, változó devizában kifejezve, négy tizedesjegy pontossággal, a tizedesjegyeket ponttal elválasztva;
- mennyiség: az ügylet értéke, bázis devizában kifejezve.

Példa 100 000 euro eladására, 2022. április 13-i lejárati idővel, 1 EUR= 350,4466 HUF árfolyamon:
EURHUF/220413/E/350.4466/100.000

Amennyiben egy ügylet több negyedéven keresztül nyitott, az adott ügyletet a különböző időszakokról készült jelentésekben, az összehasonlíthatóság érdekében, ugyanazzal az egyedi azonosítóval és névkonvencióval kell szerepeltetni. Ingatlanok esetében az ingatlan címét, amennyiben csak helyrajzi számmal azonosítható, akkor csak a település nevét kell megadni.

3. oszlop: Egy egységnyi eszköz névértéke (ezer forint)

A külföldi pénznemben denominált eszközök egy egységnyi névértékét ezer forintra átszámítva kell megadni a fordulónapi, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alkalmazásával. Származtatott ügyletek esetében annak az eszköznek az egy egységnyi névértékét kell megadni, amelyre az ügylet irányul. Amennyiben a származtatott ügylet tárgya deviza, az oszlopot nem kell kitölteni.

4. oszlop: Ár (ezer Ft), illetve kötvény esetében árfolyam (%)

A nem kötvény-típusú értékpapírok árát ezer forintban, 6 tizedesjegy pontossággal kell megadni.

A kötvény-típusú értékpapírok esetében az időarányos kamatot is tartalmazó (bruttó) piaci árfolyam a névérték %-ában kifejezve szerepel (pl. ha egy kötvény piaci árfolyama 98,27%, akkor a táblába 0.982700-t kell beírni).

5. oszlop: Devizanem

Annak a devizának az ISO 4217 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kódja, amelyben az adott sorban szereplő eszköz, ügylet, követelés, kötelezettség, stb. denominált. Ha ugyanazon eszközre, illetve ügyletre különböző devizákban is van a pénztárnak pozíciója, akkor az oszlopban azt a devizanemet kell jelenteni, amelyre az eszköz, illetve ügylet irányul (pl. USD/HUF esetén USD). Abban az esetben, ha az adott eszköz denominációja és a kereskedés pénzneme eltérő, akkor azt a devizanemet kell jelenteni az oszlopban, amelyben a kereskedés történik.

6. oszlop: Kibocsátás helye

Annak az országnak az ISO 3166 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kétbetűs kódja, amelyikben az értékpapír, befektetési eszköz kibocsátására sor került.

7. oszlop: Lejárati ideje

Az értékpapír, befektetési eszköz lejárat dátuma „éééé.hh.nn” formátumban. Amennyiben a befektetési eszköz nem rendelkezik lejárat dátummal, a mezőbe 9999.12.31. dátumot kell írni.

8. oszlop: Vagyonkezelő LEI-kódja

Elsődlegesen az intézmény ISO 17442 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kódja [LEI/Legal Entity Identifier (20 karakter)]. A pénztár saját vagyonkezelésében levő befektetési eszköz esetében a pénztár LEI-kódja. Ha az intézmény nem rendelkezik LEI-kóddal, akkor a vagyonkezelő intézmény törzsszáma.

V.

Éves jelentés tábláira vonatkozó részletes szabályok

1. Az éves gyakoriságú táblákat az Mvhr.-ben szereplő meghatározásoknak megfelelően, a mérleg- és eredménykimutatás tételeire alapozva kell elkészíteni.

2. 73MF A taglétszám alakulása

A tábla kitöltése a 71MF kódú táblánál leírtak szerint történik.

3. 73MSFDR – Intézményszintű SFDR adatok

A tábla kitöltése

Az intézményszintű adatok az SFDR és az SFDR RTS alapján számolandók és jelentendők.

A táblában a százalékos értékeket tizedestört formában, 4 tizedesjegy pontossággal kell jelenteni (például a 12,34% mutató érték esetében 0,1234 a szerepeltetendő érték).

A táblában használt fogalmak, rövidítések

- *Fosszilis tüzelőanyagok ágazatában tevékenykedő vállalkozás*: az SFDR RTS I. melléklet 5. pontjában meghatározott fogalom.
- *PAI*: a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások (Principal Adverse Impact).
- *URL*: webcím.
- *ÜHG*: üvegházhatású gázok.

A tábla sorai

A 73MSFDR1–73MSFDR42 sor értelemszerű kitöltése kötelező minden pénztár számára.

A 73MSFDR1 sorban a lehetséges értékek: „Igen” vagy „Nem”. A sor kitöltésekor az SFDR 4. cikkében foglaltakat kell figyelembe venni.

A 73MSFDR21–73MSFDR25 sorok közül csak azokat kell kitölteni és megadni az SFDR 4. cikk érintett bekezdése alapján közzétett adatokat tartalmazó dokumentumok elérési útját a weboldal URL címének feltüntetésével, amelyek relevánsak az érintett adatszolgáltató szempontjából.

A 73MSFDR31–73MSFDR42 sorban a pénztár által kialakított pénztári portfóliók tekintetében kell adatot szolgáltatni.

A 73MSFDR501–73MSFDR9 sort abban az esetben kell kitöltenie a pénztárnak, ha a 73MSFDR1 sor értéke „Igen”. A sorokat az SFDR RTS 6. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja alapján kell kitölteni. Az egyes mutatókat abban a mértékegységben kell megadni, amely a tábla megnevezés oszlopában szerepel. A mutatószámok fogalmát és a számítási módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

A 73MSFDR8 és 73MSFDR9 sorban a pénztár által alkalmazott, materiálisnak ítélt, szabadon választható mutatókat kell kiválasztani a kódlistából (SFDR_1 és SFDR_2 kódlista). A mutató kódértékét az a), a mutatóhoz tartozó értéket a b) oszlopban kell megadni.

SFDR_1 kódlista:

Kódkészlet	Megnevezés
SFDR8_1	Szervetlen szennyezőanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_2	Légszennyezőanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_3	Ózonkárosítóanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_4	A Párizsi Megállapodáshoz való igazodást célzó karbonkibocsátás-csökkentési kezdeményezéssel nem rendelkező, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_5	A befektetést befogadó vállalkozások által felhasznált, nem megújuló forrásokból származó energia részaránya (%)
SFDR8_6	A befektetést befogadó vállalkozások átlagos vízfogyasztása (köbméterben) a befektetést befogadó vállalkozások bevételeinek millió EUR-jára vetítve (köbméter/millió EUR)
SFDR8_7	A befektetést befogadó vállalkozások által újrafeldolgozott és újrafelhasznált víz súlyozott átlagos százalékos aránya (%)
SFDR8_8	Vízgazdálkodási politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_9	Súlyosan vízhiányos területeken található, vízgazdálkodási politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_10	Az 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet I. mellékletében foglalt táblázatban a 20.2. alágazatba tartozó (Mezőgazdasági vegyi termék gyártása), befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_11	A talajromlást, elsivatagosodást vagy talajfedést okozó tevékenységet folytató befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_12	Fenntartható földgazdálkodási/mezőgazdasági gyakorlatokat vagy politikákat nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_13	Fenntartható óceán-/tengergazdálkodási gyakorlatokat vagy politikákat nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések (%)
SFDR8_14	A befektetést befogadó vállalkozás által termelt nem újrafeldolgozott hulladék tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_15	Fenyegetett fajokat érintő tevékenységet folytató befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_16	Olyan befektetést befogadó vállalkozásokban lévő befektetések aránya, amelyek nem rendelkeznek az általuk tulajdonolt, bérelt vagy kezelt, védett területen vagy a biológiai sokféleség szempontjából jelentős értéket képviselő, védett területeken kívüli területen lévő vagy azzal szomszédos telephely biológiai sokféleségének védelmére vonatkozó politikával (%)

SFDR8_17	Az erdőirtás kezelésére irányuló politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_18	A nem a környezeti szempontból fenntartható kötvényekre vonatkozó uniós jogszabályok alapján kibocsátott, befektetésekben lévő értékpapírok aránya (%)
SFDR8_19	A nem a környezeti szempontból fenntartható kötvényekre vonatkozó uniós jogszabályok alapján kibocsátott kötvények aránya (%)
SFDR8_20	Ingatlaneszközök által előidézett, 1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO ₂ egyenérték)
SFDR8_21	Ingatlaneszközök által előidézett, 2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO ₂ egyenérték)
SFDR8_22	Ingatlaneszközök által előidézett, 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO ₂ egyenérték)
SFDR8_23	Ingatlaneszközök által előidézett ÜHG-összkibocsátás (tonna CO ₂ egyenérték)
SFDR8_24	A saját tulajdonú ingatlanok négyzetméterenkénti energiafogyasztása GWh-ban (GWh/m ²)
SFDR8_25	Hulladékhasznosítási vagy -újrafeldolgozási szerződés hatálya alá nem tartozó és hulladékválogató létesítményekkel fel nem szerelt ingatlaneszközök aránya (%)
SFDR8_26	A nyersanyagként felhasznált építőanyagok (a visszanyert, újrafeldolgozott és bioalapú építőanyagok kivételével) aránya az új építkezésekhez és nagyobb felújításokhoz felhasznált építőanyagok teljes tömegéhez viszonyítva (%)
SFDR8_27	A vegetáció nélküli területeknek (a földfelszínen, valamint a tetőkön, teraszokon és falakon növényzettel nem borított felületeknek) az összes ingatlaneszköz teljes telekterületéhez viszonyított aránya (%)

SFDR_2 kódlista:

Kódkészlet	Megnevezés
SFDR9_1	Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_2	A befektetést befogadó vállalkozásoknál bekövetkezett balesetek aránya súlyozott átlagként kifejezve (%)
SFDR9_3	A befektetést befogadó vállalkozásoknál sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt elvesztett munkanapok száma súlyozott átlagban kifejezve (számérték)
SFDR9_4	A nem biztonságos munkakörülmények, a bizonytalan foglalkoztatás, a gyermekmunka és a kényszermunka ellen kidolgozott, beszállítókra vonatkozó magatartási kódexszel nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_5	A munkavállalói ügyekkel kapcsolatos panaszkezelési mechanizmussal nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_6	A visszaélést bejelentő személyek védelmére vonatkozó politikát nem alkalmazó szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_7	A befektetést befogadó vállalkozásoknál jelentett hátrányos megkülönböztetési esetek száma súlyozott átlagként kifejezve (számérték)
SFDR9_8	A befektetést befogadó vállalkozásokkal szembeni szankciókhoz vezető hátrányos megkülönböztetési esetek száma súlyozott átlagként kifejezve (számérték)
SFDR9_9	A legmagasabb javadalmazásban részesülő egyén éves teljes javadalmazásának az összes munkavállaló (a legmagasabb javadalmazásban részesülő egyén nélkül számított) éves medián összjövedelméhez viszonyított átlagos aránya (%)
SFDR9_10	Az emberi jogi politikával nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_11	A káros emberi jogi hatások azonosítására, megelőzésére, enyhítésére és kezelésére irányuló átvilágítási folyamattal nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_12	Az emberkereskedelem elleni politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)

SFDR9_13	A földrajzi területek vagy a tevékenység típusa alapján gyermekmunka előfordulása tekintetében jelentős kockázattal járó tevékenységeknek és beszállítóknak kitett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_14	A földrajzi területek és/vagy a tevékenység típusa alapján a kényszermunka előfordulása tekintetében jelentős kockázattal járó tevékenységeknek és beszállítóknak kitett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_15	A befektetést befogadó vállalkozásokkal kapcsolatos súlyos emberi jogi problémák és incidensek száma súlyozott átlagként kifejezve (számérték)
SFDR9_16	Az Egyesült Nemzetek Korrupció elleni egyezményével összhangban álló korrupcióellenes és megvesztegetés elleni politikával nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_17	A korrupció és a megvesztegetés elleni eljárások és standardok megsértése esetén alkalmazott intézkedések tekintetében azonosított hiányossággal rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_18	A befektetést befogadó vállalkozások korrupció és vesztegetés elleni jogszabályok megsértésében való bűnösségét megállapító ítéletek száma (számérték)
SFDR9_19	A befektetést befogadó vállalkozások korrupció és vesztegetés elleni jogszabályok megsértésében való bűnösségét megállapító ítéletek miatt fizetett bírságok összege (millió EUR)
SFDR9_20	A jövedelemeloszlás és a gazdasági egyenlőtlenség egy adott gazdaság szereplői között (számérték)
SFDR9_21	A politikai és civil társadalmi szervezetek működési szabadságának mértéke (számérték)
SFDR9_22	A befektetést befogadó országok átlagos emberi jogi teljesítményének mérése (számérték)
SFDR9_23	A közszektorbeli korrupció észlelt szintjének mérése (számérték)
SFDR9_24	Az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékében szereplő országokban és területeken eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_25	A jelenlegi rendszer erőszak általi megdöntése valószínűségének mérése (%)
SFDR9_26	A korrupció szintjének, az alapvető jogok hiányának, valamint a polgári és büntető igazságszolgáltatás hiányosságainak mérése (számérték)

VI.

Biztosításmatematikai statisztikai jelentés

A biztosításmatematikai statisztikai jelentés tábláit az Mpt. 70. § (5) bekezdése, továbbá a 170/1997. (X. 6.) Korm. rendelet alapján kell kitölteni.

VII.

Hozamráták közzétételével kapcsolatos jelentés

74MH Magánnyugdíjpénztárak hozamráta adatai

A tábla oszlopai

1. oszlop: Portfólió azonosító kódja

A tábla ezen oszlopa a választható portfóliók azonosító kódját tartalmazza, amelynek kialakítását az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

A pénztár e tábla kitöltésével tesz eleget az Mbr. 20. § (2) bekezdése előírásainak.

VIII.

Rövid és hosszú távú pénzügyi tervről szóló jelentés

1. Az Mpt. 53-62/A. §-a, valamint a 170/1997. (X. 6.) Korm. rendelet 13. §-a rendelkezik a magánnyugdíjpénztárak által készítendő éves és hosszú távú pénzügyi terv szabályairól. Az Mpt. 53. § (2)-(6) bekezdése írja le a pénzügyi tervvel szemben támasztott tartalmi követelményeket.

2. A rövid távú (éves) pénzügyi terv táblái:

2.1. 75MA1 Fedezeti tartalék

75MA1121 Tagdíjbevétel

Tagdíjbevétel = Tagdíjfizetők (Nyitó + Záró)/2 × Átlagos tagdíj fedezetire jutó hányada /1000 × az időszak hónapjai száma.

75MA1122 Tagdíj célú támogatás: Mpt. 59. § (3) bekezdés a) pontja alapján

75MA1123 Más pénztárból hozott fedezet

Más pénztárból átlépők, illetve kedvezményezettként kapott fedezet.

75MA1125 Befektetések hozama: átlagos befektetett vagyon × Tervezett időszaki hozamráta.

75MA11313 Egyéb befektetési ráfordítás: árfolyamvesztés, beszerzési árban felhalmozott kamat.

75MA1132 Elvitt fedezet: más pénztárba elvitt fedezet, kedvezményezett, örökös számára átutalt fedezet, tagdíjkiegészítés önkéntes pénztárba történő fizetése, TB-be utalt fedezet.

75MA1134 Egyéb terhelő tételek

Átcsoportosítás likviditási tartalékba (hozamkiegyenlítés), átcsoportosítás működési tartalékba elszámolható költségek, pl. kilépési költség.

75MA115 Átlagos befektetett vagyon: nyitó + [bevételek (hozamok, értékelési különbözet nélkül) – kiadások] / 2.

75MA116 Tervezett időszaki hozamráta: időszakra tervezett bruttó hozamráta.

75MA1221 Átcsoportosítás egyéni számláról: átcsoportosítás szolgáltatási számlára.

75MA1231 Szolgáltatási kiadások: szolgáltatást igénybe vevők átlagos száma × a szolgáltatás átlagos értéke /1000 × az időszak hónapjai száma (szolgáltatástípusonkénti összege) + egyösszegű kifizetést igénybe vevők átlagos száma × a szolgáltatás átlagos értéke /1000

75MA126 Tervezett időszaki hozamráta: időszakra tervezett bruttó hozamráta tekintettel az értékelési különbözetre is.

2.2. 75MA2 Likviditási tartalék

75MA21 Nyitó állomány

A pénztár által képzett egyéb likviditási résztartalékok összege (ideértve az egyéb kockázati és a függő tételek hozamára képzett tartalékot is).

75MA222 Tagdíj célú támogatás: az Mpt. 60. § (3) bekezdés a) pontja alapján.

75MA225 Egyéb: az Mpt. 60. § (3) bekezdés f) és g) pontja alapján.

75MA26 Tervezett időszaki hozamráta: időszakra tervezett bruttó hozamráta.

2.3. 75MA3 Működési tartalék

75MA322 Tagdíj célú támogatás: az Mpt. 61. § (2) bekezdés a) pontja alapján.

75MA326 Egyéb: az Mpt. 61. § (2) bekezdés d) és f)-h) pontja alapján.

75MA339 *Egyéb terhelő tételek*: átcsoportosítás likviditási tartalékba, egyéb.

2.4. 75MA4 Taglétszám, tagdíj alakulása

2.5. 75MA5 Befektetések

3. A hosszú távú pénzügyi terv táblái:

- 75MB1 Fedezeti tartalék**
- 75MB2 Likviditási tartalék**
- 75MB3 Működési tartalék**
- 75MB4 Taglétszám, tagdíj alakulása**
- 75MB5 Befektetések**

A táblák kitöltése a rövid távú (éves) pénzügyi terv tábláinál leírtak szerint történik.

4. A pénzügyi terv jelentés szöveges melléklete

A jelentés lehetőséget biztosít a pénztár számára a pénzügyi terv tábláit alátámasztandó, – a pénztári tagság jobb tájékoztatása, illetve a tervezésnél alkalmazott feltételezések magyarázata okán – kiegészítő szöveges magyarázat, összefoglaló megtételére.

A szöveges jelentések kötelező tartalmi elemei a következők:

- előzmények (tapasztalatok), illetve aktuális helyzet rövid leírása (a megelőző időszakok terv és tényadatainak összehasonlításából eredő tapasztalatok, aktuális tények);
- a befektetési politika kapcsolata a pénzügyi tervvel (az érvényes befektetési politika megjelenése a tervben, illetve a terv miatt a befektetési politikában szükségessé váló esetleges módosítások), a szükséges likviditás biztosítottasága, a referencia hozamhoz kapcsolódó szándékok, várható hatások bemutatása, pénztárra vonatkozó hozamelvárás várható teljesülése;
- a pénztár által elérni kívánt egyéb (stratégiai) célok leírása (pl. taglétszám növelés vagy működési fejlesztés), illetve a várható események, tartalékok közötti átcsoportosítás, egyéb folyamatok leírása;
- tagdíjbevételek várható alakulása, járulék érték módosulása;
- be-, át- és visszalépők, valamint a szolgáltatásban részesülő tagok számának várható alakulása;
- tervezési háttér-információk (pl. a szerződés, jogszabály által jól meghatározott információk, bruttó- nettó hozamráta);
- vagyonkezelés költségének bemutatása, indoklása, a hasonló szolgáltatást nyújtó szervezetek átlagos (jellemző) piaci díjai;
- megbízási díjak (pl. könyvvizsgáló), bemutatása, indoklása, a hasonló szolgáltatást nyújtó szervezetek átlagos (jellemző) piaci díjai;
- működési költségek fedezetét milyen arányban tervezik tagdíjból, támogatásból, adományból biztosítani, illetve a pénztár ilyen irányú költségeinek fizetését rendszeresen átvállalja-e valamilyen szervezet;
- a tervezéskor figyelembe vett lehetséges alternatívák rövid bemutatása, az előterjesztendő változat indoklása.

IX.

Az eseti jelentésre vonatkozó részletes szabályok

1. 70MA Magánnyugdíjpénztári portfóliók azonosító adatai

A tábla kitöltése

Eredeti (azaz nem módosító) felügyeleti jelentést kell küldeni új azonosító kód megképzése, a portfólió megnevezésének változása, valamint a portfólió megszűnése esetén. A jelentés vonatkozási napján

meglévő összes aktív, valamint a 2024. január 1-jét követően megszűnt pénztári portfóliót és azok azonosító adatait jelenteni kell.

A felügyeleti jelentésben szereplő információkról, illetve azok változásáról a pénztárnak kötelezően tájékoztatnia kell a számára letétkezelést és vagyonkezelést végző intézményeket.

A tábla oszlopai

1. oszlop: Portfólió azonosító kódja

A tábla ezen oszlopa a portfólió azonosító kódját tartalmazza, amelynek képzését az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

3. oszlop: Portfólió típusa

Az alábbi táblázat szerinti kódok közül kell kiválasztani a portfólió típusát.

Kód	Magyarázat
VALASZT	Választható portfólió
SZOLG	Szolgáltatási számla
MUK	Működési portfólió
LIKV	Likviditási és kockázati portfólió
FUGG	Azonosítatlan (függő) befizetések portfólió

4. oszlop: Elszámoló egység

Az oszlopban „Igen” vagy „Nem” értéket kell megadni, attól függően, hogy az adott portfólióhoz elszámoló egységeket tartanak-e nyilván.

5. oszlop: Portfólió indulási dátuma

Azt az időpontot kell megadni, amikor az adott azonosítóval jelölt portfólió elindításra került.

6. oszlop: Portfólió megszűnési dátuma

Azt az időpontot kell megadni, amikor az adott azonosítóval jelölt portfólió megszűnt.

2. 70MBP Magánnyugdíjpénztárak befektetési politikája

A tábla kitöltése

A felügyeleti jelentést a befektetési politika módosulása esetén, a módosított befektetési politika igazgatótanács általi elfogadásának napját követő 5. munkanapig kell megküldeni. A 2–4. oszlop vonatkozásában a százalékos értéket legalább két tizedesjegy pontossággal kell meghatározni, tizedespon alkalmazásával (pl. 2,63% esetén 2.63 jelentendő).

A tábla oszlopai

1. oszlop: Portfólió azonosító kódja

A tábla ezen oszlopa a portfólió azonosító kódját tartalmazza, amelynek képzését az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

3. 70_MBPR Magánnyugdíjpénztári portfóliók referencia indexe

A tábla kitöltése

A felügyeleti jelentést a befektetési politika módosulása esetén, a módosított befektetési politika igazgatótanács általi elfogadásának napját követő 5. munkanapig kell megküldeni. A tábla egy sorában csak egy index szerepelhet. Amennyiben egy portfólióhoz több indexet kíván a pénztár hozzárendelni, úgy azt egy új ismétlősor beszúrásával teheti meg. Az új ismétlősorban ugyanazt a portfólió azonosítót kell szerepeltetni.

A tábla oszlopai

1. oszlop: Portfólió azonosító kódja

A portfólió azonosító kódjának képzését az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

2.oszlop: Célarányhoz tartozó index komponens súlya

A portfólión belüli a különböző indexek súlyok összegének 100%-nak kell lennie. A súlyokat százalékos formában kell jelenteni (pl. 3,5%-os súly esetében 3.50 a jelentendő érték).

3.oszlop: Célarányhoz tartozó index komponens azonosítója

A portfólió referencia indexéhez rendelt egyes index komponensekhez az azonosítót az alábbiak szerint kell képezni:

Azonosító típusa/Azonosító

Az azonosító típusai a következők lehetnek azzal, hogy a sorrend egyben prioritási sorrendet is jelöl:

ISIN: amennyiben az index rendelkezik ISIN kóddal.

BBG: amennyiben az index komponens azonosítója Bloomberg ticker azonosítóval került jelölésre.

REUT: amennyiben az index komponens azonosítója Reuters ticker azonosítóval került jelölésre.

EGYEB: amennyiben az index komponens azonosítója egyéb típusú azonosítóval került jelölésre.

A célarányhoz tartozó index komponens azonosítója pl. BUX index esetén: ISIN/HU0005060210 vagy MSCI World USD index esetén: BBG/MSDUWI.

5.oszlop: Célarányhoz tartozó index komponens korrekciója

Amennyiben az adott index komponens értékét a pénztár additív módon korigálja akkor azt előjel helyesen százalékos formában kell megadni, tizedespont alkalmazásával (pl. RMAX+3,5% esetén a jelentendő érték 3.50).