

A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár közleménye

A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár a Pénztár az Mpt. 70. § (6) és (8) bekezdésében valamint a 282/2001. (XII. 26.) kormányrendelet 21. §-ában foglalt rendelkezések alapján az alábbi adatokat hozza nyilvánosságra a 2021. évi magánnyugdíjpénztári tevékenységéről

1. A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár működésének kezdő időpontja: 2011. december 1.

2. felügyeleti engedély: H-EN-IV-1004/2012. (2012. május 4.); Fővárosi Törvényszék nyilvántartásba vételi sorsszám 300. bejegyzési szám: Fővárosi Törvényszék 11. Pk. 60.416/2012. (2012.június 18.)

3. A Pénztár vezető tisztségviselői 2021. december 31-én:

Az Igazgatótanács tagjai	Az Ellenőrző Bizottság tagjai
Pataki Tamásné (elnök)	Bendó Zoltán (elnök)
Bata Beáta	Dr. Kadlecsek Szilárd
Dr. Csillag Péter	Dr. Kovácsy Zsombor
Dr. Erdős Attila	Ligetvári Róbert
Magyar Lilla	Rédling Anita
Neubauer Andrea	
Nógrády Norbert	

4. Taglétszám

	2021. január 01.	2021. december 31.
Taglétszám (fő)	34.609	34.074

5. A tagdíjbevételek tartalékok közötti megosztása a befizetés százalékában

2015. 01. 01-től	Fedezeti tartalék	Működési tevékenység	Likviditási tartalék
Tagdíjak	97,50%	2,49%	0,01%

6. A Pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása)

Szolgáltatások típusa	2020	2021	A változás	
			összege	%-ban
Egyösszegű kifizetés (E Ft)	267 326	307 333	40 007	14,97%
Életjáradékok (E Ft)	7 226	10 811	3 585	49,61%

7. A Pénztár működési költségei és ráfordításai

	2020	2021	A változás	
			összege	%-ban
Működési költség (E Ft)	315 750	333 973	18 223	5,77%
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) (ezer Ft/fő)	9,06	9,73	0,67	7,41%

8. A Pénztár működési költségei

	2020	2021	A változás	
			összege	%-ban
Anyag költség (E Ft)	3 873	3 671	-202	-5,22%
Igénybevett szolgáltatások (E Ft)	17 731	19 830	2 099	11,84%
Egyéb anyagjellegű ráfordítás (E Ft)	121 986	146 521	24 535	20,11%
Értékcsökkenési leírás (E Ft)	707	690	-17	-2,40%
Garancia alap (E Ft)	0	0	0	
Egyéb ráfordítások (E Ft)	11 061	461	-10 600	-95,83%
Személyi jellegű ráfordítás (E Ft)	104 627	110 161	5 534	5,29%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítás (E Ft)	55 765	52 639	-3 126	-5,61%

9. A Pénztár vagyonkezelője a Diófa Alapkezelő Zrt. és a Dialóg Alapkezelő Zrt.**10. A Garanciaalapot a Pénztár nem vette igénybe.****11. A Pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói**

Tartalékok tagdíjbevétele / tartalékok összes bevétele	3,08%
Tartalékok befektetési hozam- és kamatbevételei / tartalékok összes bevétele	91,09%
Bér- és személyi jellegű kiadások / működéssel kapcs. költségek, ráfordítások	32,99%
Igénybevett szolgáltatások kiadásai / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	5,94%
Éves átlagos taglétszám	34 320
Egyéni számlák átlagos egyenlege 2021. december 31-én	5 086 598
Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	524,76

12. Pénztári hozamok, valamint a referencia index hozamrátájának alakulása

	2012		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	12.33	16.65	14.00
Bruttó hozamráta (%)	13.03	17.40	14.73
Referenciaindex hozamrátája (%)	12.55	17.18	14.36
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	4,476,696	14,021,376	58,096,448
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	5	5	5

	2013		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	6.87	8.29	7.47
Bruttó hozamráta (%)	7.13	8,52	7.70
Referenciaindex hozamrátája (%)	7.35	8.71	7.33
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	8,621,091	21,849,694	70,424,626
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	0.4	0.4	0.4

	2014		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	6.73	10.91	9.81
Bruttó hozamráta (%)	7.10	11.29	10.20
Referenciaindex hozamrátája (%)	6.61	10.83	9.38
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	12,403,381	32,020,485	85,254,808
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	-0.9	-0.9	-0.9

	2015		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	2.71	6.15	7.16
Bruttó hozamráta (%)	2.95	6.40	7.42
Referenciaindex hozamrátája (%)	2.28	5.17	6.12
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	12,763,770	36,329,999	88,613,081
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	0.9	0.9	0.9

	2016		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	3.46	8.52	10.19
Bruttó hozamráta (%)	3.69	8.76	10.44
Referenciaindex hozamrátája (%)	2.99	7.78	9.60
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	12,381,770	41,691,933	93,760,462
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	1.8	1.8	1.8

	2017		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	2.95	8.76	11.56
Bruttó hozamráta (%)	3.18	9.00	11.81
Referenciaindex hozamrátája (%)	2.59	7.90	10.41
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	11,582,794	48,082,772	100,454,840
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	2.1	2.1	2.1

	2018		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	-0,33	-1,36	-1,71
Bruttó hozamráta (%)	-0,13	-1,21	-1,55
Referencia hozamráta (%)	-0,4	-1,09	-1,48
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	11,517,196	49,418,567	93,980,649
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	2,7	2,7	2,7

	2019		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	3,48	10,16	12,70
Bruttó hozamráta (%)	3,68	10,37	12,89
Referencia hozamráta (%)	3,82	9,93	12,73
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	12,643,224	55,837,640	100,124,148
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	4,0	4,0	4,0

	2020		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	1,52	2,92	3,75
Bruttó hozamráta (%)	1,75	3,15	3,99
Referencia hozamráta (%)	1,30	2,64	3,49
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	13,879,157	60,041,878	97,686,907
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	2,7	2,7	2,7

	2021		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	-1,45	-0,65	5,23
Bruttó hozamráta (%)	-1,22	-0,41	5,46
Referencia hozamráta (%)	-2,36	-3,26	2,96
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	13,835,767	61,632,631	97,689,587
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	7,4	7,4	7,4

A bruttó és nettó hozamráta közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelői, letétkezelői díj) adódik.

13. A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén (%):

Klasszikus portfólió	2020. 12. 31	2021. 12. 31
Pénzforgalmi számla és befektetési számla, betét	0,41%	0,62%
Magyar állampapír; Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	92,90%	92,72%
Magyar vállalati kötvény	0,00%	0,00%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2,24%	2,36%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot és a kockázati tőkealap befektetési jegyét	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%

Klasszikus portfólió	2020. 12. 31	2021. 12. 31
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	4,45%	4,30%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Fedezeti célú Forward Ügyletek	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett kockázati tőkealap befektetési jegye	0,00%	0,00%
	100,00%	100,00%

Kiegyensúlyozott portfólió	2020. 12. 31	2021. 12. 31
Pénzforgalmi számla és befektetési számla, betét	4,00%	3,17%
Magyar állampapír; Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	58,74%	58,85%
Magyar vállalati kötvény	4,42%	4,87%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	7,49%	8,10%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	3,03%	2,89%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot és a kockázati tőkealap befektetési jegyét	0,40%	0,81%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	8,78%	9,97%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	11,99%	11,34%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	1,30%	0,00%
Fedezeti célú Forward Ügyletek	-0,18%	-0,02%
Magyarországon bejegyzett kockázati tőkealap befektetési jegye	0,03%	0,02%
	100,00%	100,00%

Növekedési portfólió	2020. 12. 31	2021. 12. 31
Pénzforgalmi számla és befektetési számla, betét	3,86%	3,98%
Magyar állampapír; Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	35,51%	34,50%
Magyar vállalati kötvény	4,08%	3,91%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	15,18%	14,87%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	5,95%	5,10%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot és a kockázati tőkealap befektetési jegyét	0,35%	0,49%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	13,21%	16,99%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	21,50%	20,12%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,53%	0,00%
Fedezeti célú Forward Ügyletek	-0,26%	-0,03%
Magyarországon bejegyzett kockázati tőkealap befektetési jegye	0,09%	0,07%
	100,00%	100,00%

14. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és referencia index.

Piano – Klasszikus portfólió

Elvárások, előírások, limitszabályok:

A Piano – Klasszikus portfólió esetében olyan rövid távú, elsősorban pénzpiaci portfóliót kell kialakítani, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Piano – Klasszikus portfóliónál kerülni kell az olyan befektetési instrumentumokat, amelyek esetében a termék jellege, futamideje, kockázati szintje, előzménye piacának sajátosságai folytán a rövid időn belüli, veszteség nélküli likvidálása bizonytalan. A Piano – Klasszikus portfólió esetében fokozott figyelmet kell fordítani arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen.

A Piano – Klasszikus portfólióra vonatkozó referencia index:

2021. január 1-től:

Eszközök		Célértékek	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla		0%	-
Befektetési számla		0%	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		64%	RMAX Index
Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű		30%	MAX Index
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		0%	-
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	-
Résztvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		2%	BUX Index
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		0%	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Likviditási, pénzpiaci alap		0%	-
Kötvényalap		0%	-
Részvényalap		0%	-
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Likviditási, pénzpiaci alap		0%	-
Kötvényalap		0%	-
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	4%	MSCI World Index

Eszközök	Célértékek	Referenciaindex
Jelzáloglevél		
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	-
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)	0%	-
Opció ügyletek (kitettség nagysága)	0%	-
Repó ügyletek	0%	-
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	-

A Piano – Klasszikus portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

2021. január 1-től:

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%
Befektetési számla	0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	15%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	64%	0%	100%
Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű	30%	0%	100%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	20%
Részvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	2%	0%	10%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	0%	5%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Likviditási, pénzügyi alap	0%	0%	10%
Kötvényalap	0%	0%	10%
Részvényalap	0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Likviditási, pénzügyi alap	0%	0%	5%
Kötvényalap	0%	0%	5%
Részvényalap	4%	0%	5%
Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	0%	20%

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	5%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	5%
Repó ügyletek	0%	0%	15%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	10%

A Piano – Klasszikus portfólióban közvetlen és közvetett ingatlanbefektetések, kockázati tőkealapjegyek, származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel. A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 10 százalékát nem haladhatja meg.

A tagok egyéni számla követeléseit abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlaköveteléseket nyilvántartják. A portfólió eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a portfólió 5%-át meg nem haladó rész fektethető. A devizaárfolyam-kockázat csökkentése érdekében kötött fedezeti célú ügyletek aránya (a devizaügylet forintban számolt kitettségét figyelembe véve) a befektetett eszközök 5 %-át nem haladhatja meg.

Egyéb esetekben a vonatkozó Kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólió

Elvárások, előírások, limitszabályok:

A Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólió esetében olyan középtávú, vegyes eszközösszetételű befektetési portfóliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A Ritmo – Kiegyensúlyozott portfóliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik.

A Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólióra vonatkozó referencia index:

2021. január 1-től:

Eszközösszetétel	Célérték	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	0%	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	5%	RMAX Index
Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű	60%	MAX Index
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	-
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3%	MAX Index
Részvények		
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	6%	BUX Index

Eszközszerkezet		Célérték	Referenciaindex
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Közép-európai részvények	4%	CECE Index
	Globális fejlett piaci részvények	0%	-
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények	0%	-
Árpiaci alap		0%	-
Ingatlan alap		7%	RMAX Index
Kockázati tőkealap		1%	RMAX Index
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	7%	MSCI World Index
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	5%	MSCI Emerging Index
Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		2%	MAX Index
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	-
Opció ügyletek (kitettség nagysága)		0%	-
Repó ügyletek		0%	-
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	-

A Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok :

2021. január 1-től:

Eszközszerkezet	Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%
Befektetési számla	0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	5%	0%	50%
Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű	60%	0%	75%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	50%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3%	0%	30%
Részvények			

Eszközszerkezet		Célérték	Minimum	Maximum
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		6%	0%	15%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Közép-európai részvények	4%	0%	15%
	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	15%
Árupiaci alap		0%	0%	10%
Ingatlan alap		7%	0%	10%
Kockázati tőkealap		1%	0%	3%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	7%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	5%	0%	15%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott jelzáloglevél		2%	0%	25%
Határidős ügyletek (kitettségi nagysága)		0%	0%	30%
Opció ügyletek (kitettségi nagysága)		0%	0%	30%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2 %-át. A portfólióba származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel. A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 40 százalékát nem haladhatja meg.

A tagok egyéni számla követeléseit abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlaköveteléseket nyilvántartják. A portfólió eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a portfólió 20%-át meg nem haladó rész fektethető. A devizaárfolyam-kockázat csökkentése érdekében kötött fedezeti célú ügyletek aránya (a devizaügylet forintban számolt kitettséget figyelembe véve) a befektetett eszközök 30 %-át nem haladhatja meg.

Egyéb esetekben a vonatkozó Kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

Tempo – Növekedési portfólió**Elvárások, előírások, limitszabályok:**

A Tempo – Növekedési portfólió esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót kell kialakítani, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozammaximalizálásra kell törekedni.

A Tempo – Növekedési portfólióra vonatkozó referencia index:**2021. január 1-től:**

Eszközszerkezet		Célérték	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla		0%	–
Befektetési számla		0%	–
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	–
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		0%	–
Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű		41%	MAX Index
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal		0%	–
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	–
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		3%	MAX Index
Részvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		12%	BUX Index
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Közép-európai részvények	8%	CECE Index
	Globális fejlett piaci részvények	0%	–
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	–
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények	0%	–
Árúpiaci alap		0%	–
Ingatlan alap		10%	RMAX Index
Kockázati tőkealap		2%	RMAX Index
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	12%	MSCI World Index
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	10%	MSCI Emerging Index

Eszközösszetétel	Célérték	Referenciaindex
Jelzáloglevél		
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	2%	MAX Index
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)	0%	–
Opció ügyletek (kitettség nagysága)	0%	–
Repó ügyletek	0%	–
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	–

A Tempo – Növekedési portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

2021. január 1-től:

Eszközösszetétel		Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla		0%	0%	15%
Befektetési számla		0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír – éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		0%	0%	50%
Magyar állampapír – éven túli átlagos hátralévő futamidejű		41%	0%	56%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal		0%	0%	50%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		3%	0%	30%
Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		12%	0%	25%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Közép-európai részvények	8%	0%	20%
	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	25%
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	0%	25%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	25%
Árpiaci alap		0%	0%	10%
Ingatlan alap		10%	0%	20%
Kockázati tőkealap		2%	0%	5%

Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	12%	0%	25%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	10%	0%	25%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		2%	0%	15%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	40%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	40%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

A Tempo – Növekedési portfólióban egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2 %-át.

A származtatott alapok jegyeinek és nyitott származtatott pozíciók árfolyamértéken vett együttes aránya a befektetett eszközök maximálisan 5 %-át teheti ki.

A tagok egyéni számla követeléseit abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlaköveteléseket nyilvántartják. A portfólió eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a portfólió 35%-át meg nem haladó rész fektethető. A devizaárfolyam-kockázat csökkentése érdekében kötött fedezeti célú ügyletek aránya (a devizaügylet forintban számolt kitettséget figyelembe véve) a befektetett eszközök 40 %-át nem haladhatja meg.

Egyéb esetekben a vonatkozó Kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

15. A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke piaci értéken:

Megnevezés	2020. 12. 31.	2021. 12. 31.
Pénztár vagyona (e Ft)	173.246.577	174.962.913

A Pénztár 2021. évi tevékenységét bemutató adatok megtekinthetők a www.horizontpenztar.hu internet címen.

A Horizont Magánnyugdíjpénztár 2021. évi éves beszámolója mérleg- és eredménykimutatásának adatai

Mérleg – Eszköz

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Eszközök (aktívák) összesen	173 858 826	175 620 097
Befektetett eszközök	82 779	82 088
I. Immateriális javak	2 779	2 088
1. Vagyoni értékű jogok	2 779	2 088
2. Szellemi termékek	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	80 000	80 000
1. Egyéb tartós részesedések	80 000	80 000
Forgóeszközök	173 774 373	175 535 330
I. Készletek	1 919	1 919
1. Anyagok	–	–
2. Áruk	1 919	1 919
II. Követelések	458 289	493 026
1. Tagdíjkövetelések	6	13
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
5. Egyéb követelések	458 283	493 013
III. Értékpapírok	167 015 158	169 045 967
1. Egyéb részesedések	62 765 785	59 214 804
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	89 159 311	98 750 504
2.1. Kötvények	6 169 790	6 357 765
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	81 692 398	92 392 739
2.3. Befektetési jegyek	0	0
2.4. Jelzáloglevél	1 297 123	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	15 454 344	11 121 662
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	–364 282	–41 003
IV. Pénzeszközök	6 299 007	5 994 418
2. Pénztári elszámolási betétszámla	39 962	37 066
3. Elkülönített betétszámla	404 901	2 149 878
4. Rövid lejáratú bankbetétek	5 400 000	3 050 000
5. Devizaszámla	457 921	727 835
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	3 777	29 639
Aktív időbeli elhatárolások	1 674	2 679
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 674	2 679

Mérleg – Forrás

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	173 858 826	175 620 097
Saját tőke	1 029 029	1 089 854
I. Induló tőke	40 000	40 000
1. Működés fedezetének induló tőkéje	40 000	40 000
III. Tartalék tőke	861 954	989 034
IV. Működés tárgyévi eredménye	127 075	60 820

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
V. Értékelési tartalék	–	–
Céltartalékok	171 917 853	173 511 243
I. Működési céltartalék	480	5 093
II. Fedezeti céltartalék	171 756 832	173 345 058
1. Egyéni számlákon	171 607 942	173 157 986
1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	70 236 390	69 326 825
1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	101 371 552	103 831 161
1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	86 287 175	92 731 238
1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	15 084 377	11 099 923
ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	667 885	994 485
1.2.2.2. Járó osztalék (+)	20 226	23 925
1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	2 997 514	4 046 906
1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	11 398 752	6 034 607
2. Szolgáltatási tartalékon	148 890	187 072
2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	147 446	184 207
2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	112	-405
2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	1 332	3 270
III. Likviditási és kockázati céltartalék	160 535	161 079
1. Likviditási és kockázati célra	160 439	159 065
1.3. Egyéb kockázatokra	160 439	159 065
2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	0	2
3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	96	2 012
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	69	2 555
3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	27	-543
IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	6	13
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	0	0
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	6	13
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	0	0
Kötelezettségek	741 871	844 561
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	741 871	844 561
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	269 539	332 544
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	8 704	11 381
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	460 623	494 631
5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	3 005	6 005
5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	1 128	4 420
5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	1 877	1 585
Passzív időbeli elhatárolások	170 073	174 439
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	170 073	174 439

A Pénztár eredménykimutatása**Működési tevékenység**

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	5 568	5 825
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	442	447
Utólag befolyt tagdíjak	7	4
Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	5 133	5 382
Működési célra kapott támogatás, adomány	233 101	227 993
Pénztári befizetések összesen (=73MA04+73MA05)	238 234	233 375
Egyéb bevételek	199 447	163 813
Működési célú bevételek összesen (=73MA06+73MA07)	437 681	397 188
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	315 750	333 973
Anyagjellegű ráfordítások	143 590	170 022
Anyagköltség	3 873	3 671
Igénybe vett szolgáltatások	17 731	19 830
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 803	2 349
Aktuáriusi díj (számla alapján)	2 364	2 442
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 676	1 676
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	11 888	13 363
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	121 986	146 521
Személyi jellegű ráfordítások	104 627	110 161
Bérek	80 957	86 853
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	63 557	68 235
Állományba nem tartozók munkadíja	17 400	18 618
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	17 400	18 618
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	5 367	4 831
Bérjárulékok	18 303	18 477
Értékcsökkenési leírás	707	690
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	66 826	53 100
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	55 765	52 639
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	0	0
Egyéb ráfordítások	11 061	461
Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-)	121 931	63 215
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	14 464	-380
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	0	0
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	34 252	5 566

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	19 788	5 946
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	340	116
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	480	4 613
Időarányosan járó kamat	344	8 200
Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+....+73MA18)	17 510	4 349
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	480	4 613
Időarányosan járó kamat	344	8 200
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	147	108
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+....+73MA26)	12 366	6 744
Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-)	5 144	-2 395
Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-)	0	0
Működés tárgyévi eredménye (=73MA10+73MA11+73MA28) (+/-)	127 075	60 820

Szolgáltatások fedezete

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	218 048	228 079
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	17 312	17 519
Utólag befolyt tagdíjak	270	155
Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	201 006	210 715
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	17 042	17 357
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	218 048	228 072
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	17 042	17 357
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 261 152	2 311 489
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 640 295	2 731 754
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	379 143	420 265
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 438 143	2 938 753
Befektetési jegyek realizált hozama	818 143	2 806 283
Kapott osztalékok és részesedések	664 562	1 045 137
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 221 974	1 270 753
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-14 563	-3 982 516
Időarányosan járó kamat	88 481	328 023
Járó osztalék	-9 470	3 698
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	783 637	1 049 392
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	885 286	921 839
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	101 649	-127 553
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-877 211	-5 363 629
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	725 101	1 869 859

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	1 602 312	7 233 488
Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	7 389 411	6 389 899
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	7 385 495	6 388 054
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	7 400 818	10 372 508
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	–15 323	–3 984 454
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	3 916	1 845
Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	3 156	–92
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	760	1 937
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	598 369	1 217 053
Befektetési jegyek realizált vesztesége	353 624	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	631 850	442 921
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	410 701	462 215
Vagyonkezelői díjak	326 363	349 824
Letétkezelői díjak	55 035	59 066
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	29 303	53 325
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	1 994 544	2 122 189
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 991 686	2 121 860
Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	2 858	329
Befektetési tevékenység eredménye (15–22) (+/–)	5 394 867	4 267 710
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	5 409 132	8 250 648
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	–15 323	–3 984 454
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	298	–421
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	760	1 937
Fedezeti céltartalék képzés (6–7+/-23) (–)	5 595 873	4 478 425
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	201 006	210 715
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	5 409 132	8 250 648
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	–15 323	–3 984 454
Időarányosan járó kamat	88 454	326 600
Járó osztalék	–9 470	3 698
Devizaárfolyam különbözetekből	783 637	1 049 392
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	–877 944	–5 364 144
Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	215	–521
Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	843	2 037
Időarányosan járó kamat	105	1 455
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	738	582

Likviditási és kockázati fedezet*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	23	23
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	2	2
Utólag befolyt tagdíjak	0	0
Tagdíjbevételek összesen (1–2+3)	21	21
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	3	3
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	2	2
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	2 111	–941
Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	2 886	1 048
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	775	1 989
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	204	0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	77	1 916
Időarányosan járó kamat	55	2 486
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	22	–570
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	22	121
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	691
Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	2392	975
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	2381	925
Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	11	50
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1 485	18
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	217	394
Vagyonkezelői díjak	133	321
Letétkezelői díjak	84	73
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	1 702	412
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1 702	412
Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	690	563
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+24) (–)	712	585
Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	11	50
Egyéb kockázatokra	624	–1 381
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	77	1 916
Időarányosan járó kamat	55	2 486
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	22	–570

Focus Audit Kft. : 1139 Budapest, Petneházy u. 52. II/238;

adószám: 12423161-2-41; cégjegyzék szám: 01-09-341567 kamarai nyilvántartási szám: 004233

Független könyvvizsgálói jelentés

A Horizont Magánnyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése elé terjesztett éves pénztári beszámolóról

A Horizont Magánnyugdíjpénztár tagjainak

Vélemény

Elvégeztük a Horizont Magánnyugdíjpénztár (a „Nyugdíjpénztár”) 2021. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 175.620.097 ezer Ft, a céltartalékok értéke 173.511.243 ezer Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 60.820 eFt (nyereség), és az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény”) és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

A vállalkozás folytatásához kapcsolódó lényeges bizonytalanság

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 4. pontjára, ahol a magánnyugdíjpénztárak működésével kapcsolatos, 2015-től hatályos jogszabályváltozásnak a Nyugdíjpénztár további működésére gyakorolt hatása került bemutatásra. A módosult jogszabályban a tagdíjfizető tagok mértékére vonatkozó előírás teljesítése a tagok jövőbeli tagdíjfizetési hajlandóságától függ. Az előírás teljesítésének elmaradása lényeges bizonytalanságot eredményez a Nyugdíjpénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban. A kiegészítő mellékletben bemutatottakkal összhangban 2021-ben tagdíjfizető tagok mértéke stabilan a jogszabályban előírt arányszám felett alakult. Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet továbbá az éves pénztári beszámoló kiegészítő mellékletének „Fordulónap utáni események” c. pontjára, melyben bemutatásra kerül a Pénztár elszámolóegységének alakulása a fordulónapot követően; illetve az ukrán-orosz konfliktusnak a vállalkozás folytatás elvére gyakorolt hatása.

Véleményünk nincs minősítve ennek a két kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb kérdések

A Pénztár 2020. évi éves pénztári beszámolóját más könyvvizsgáló ellenőrizte, aki 2021. május 11-én hitelesítő véleménynyel látta el az éves beszámolót.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Horizont Magánnyugdíjpénztár 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolóknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Horizont Magánnyugdíjpénztár 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Horizont Magánnyugdíjpénztár 2021. évi éves pénztári beszámolójával és a számviteli törvény és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglalt vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Nyugdíjpénztár számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben előírt véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolóért a számviteli törvénnyel és a 222/2000. (XII. 19.) a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Nyugdíjpénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlése a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Nyugdíjpénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Nyugdíjpénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Nyugdíjpénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves pénztári beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Nyugdíjpénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2022. május 27.

(A papíralapú könyvvizsgálói jelentés került fizikai aláírásra.)

Juhász Péter
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 007296

Focus Audit Kft.
1139 Budapest, Petneházy utca 52. II/238.
nyilvántartási szám: 004233