

Üzleti jelentés

**Előterjeszti: Vasutas és Közlekedési Dolgozók Önkéntes Nyugdíjpénztár
Igazgatótanácsa**

Tagi kölcsön folyósítására **173.372 eFt** összegben 325 pénztártag részére került sor. A tagi kölcsön tartozást vissza nem fizetők száma **15 fő**, a hátralék összege **3.070 eFt**, amely magában foglalja az előző évről áthúzódó pénztártagok számát és a tartozás összegét is. A hátralék összegét az érintett pénztártagok egyéni számláival szemben érvényesítettük.

A likviditási tartalék bevétele 30.682 eFt, a kiadása az előző évi meg nem fizetett tagdíjak egyéb ráfordításként könyvelt összegével együtt **1.119 eFt** volt.

A működési tevékenység bevétele **369.190 eFt**, a működési tartalék kiadása **346.031 eFt** volt. A Nyugdíjpénztár a 2024-es évet **23.159 eFt**-os pozitív mérleg szerinti eredménnyel zárta.

A Nyugdíjpénztár három vagyonkezelővel állt szerződéses kapcsolatban (AMUNDI Alapkezelő Zrt., GRÁNIT Alapkezelő Zrt. OTP Alapkezelő Zrt.)

Az Igazgatótanács eddigi gyakorlatának megfelelően továbbra is kiemelt figyelmet fordított a vagyonkezelők munkájának, teljesítményének, eredményének folyamatos vizsgálatára, ellenőrzésére és negyedévenkénti értékelésére. A Befektetési Politikában és a Vagyonkezelési Irányelvekben foglaltak 2024. évben maradéktalanul teljesültek.

A vagyonkezelési terület eredményét befolyásolták a pénzügyi piac körülményei, a beszámolási időszakban a pénztártagok egyéni számláján felosztott hozam **5.429.170.695 Ft**, a fedezeti tartalékra vonatkozó **bruttó hozamráta** értéke a 17,7 %-os infláció mellett **10,54 %**, a költségekkel csökkentett **nettó hozamráta** értéke **10,27 %** volt.

A Nyugdíjpénztár **Fedezeti tartalékra vonatkozó 10 éves, 2015-2024. évekre vonatkozó, átlagos nettó – költségekkel csökkentett – hozamrátája 4,89%** volt, amely **hozam** az elmúlt tíz évben **átlagosan 0,54%-kal** alacsonyabb volt, **mint az adott időszakra vonatkozó átlagos infláció.**

A Nyugdíjpénztár **Fedezeti tartalékra vonatkozó 15 éves, 2010-2024. évekre vonatkozó, átlagos nettó – költségekkel csökkentett – hozamrátája 5,57%** volt, amely **hozam** az elmúlt tizenöt évben **átlagosan 1,08%-kal** magasabb volt, **mint az adott időszakra vonatkozó átlagos infláció.**

A vagyonkezelők tevékenységének folyamatos ellenőrzésével és rendszeres beszámoltatásával legfontosabb célunk a változó körülményekhez igazodó biztonságos vagyonkezelés és a kedvező reálhozam elérése.