



Villamosenergia-Ipari
Társaságok
Nyugdíjpéntára

Péntári azonosító: 000000
Anyja neve: Nyugdíjas Jolán
TAJ szám: 000000000
Első magánpéntári belépés dátuma: 1999.08.31
Jelenlegi tagsági jogviszony kezdete: 2003.10.20

Tagsági viszonyral
kapcsolatos adatok

Címzés

Cserép Virág
Budapest
Kakukkfű u. 62. I. 4.
1165

Ebben a blokkban az Ön választható portfólió besorolásai találhatóak. A „2” blokk jobb oldalán csak ugyanilyen portfóliókban lehetnek adatok az Ön számláján. A besorolás: „Nyilatkozat alapján”: ha Ön nyilatkozott a választható portfóliójáról „Szabályzat szerint”: ha Ön nem adott le nyilatkozatot, és a Pénztár besorolta.

Magánnyugdíjpéntári számlaértesítő az egyéni számláról

Tagdíjbevételek felosztási arányai a 2009. évben: fedezeti tartalék: 95,5%, tartalék: 0,5%, tartalék: 4%
I. Összesítő kimutatás

Portfólió váltás	Portfólió besorolások 2009. évben	Besorolás alapja („nyilatkozat alapján” vagy „szabályzat szerint”)
2008.10.01	Klasszikus	nyilatkozat alapján
2009.12.27	Kiegyensúlyozott	nyilatkozat alapján

Itt található, hogy Ön melyik választható portfólióval nyitotta az évet, mennyi volt a nyitóegyenlege Ft-ban és elszámoló egységben, és mi volt az adott portfólió nyitó árfolyama. FIGYELEM! A 2009. évi nyitó egyenlege - a kimutatás megváltozott értelmezése miatt - nem minden esetben egyezik a 2008-as számlaértesítő záróegyenlegével. Ennek oka, hogy

- a 2008. évi záró egyenlegben a már taghoz rendelt, de egyéni számlán csak 2009.-ben jóváírt (ún. függő tartalékon) kimutatott összeg is szerepel
- a megváltozott szabályok miatt ugyanez az összeg 2009-ben NEM A NYITÓEGYENLEGBEN, hanem a 2009. ÉVI FORGALOMBAN szerepel.

1. Nyitó adatok 2009. január 1.-én			
Portfólió	Egyéni számla nyitóegyenlege Ft-ban *	Egyéni számla nyitóegyenlege elszámoló egységben	Portfólió nyitó árfolyama
Klasszikus	1 124 611	1 124 611	1.000000

Ebben az oszlopban az Ön részére érkezett befizetések összegét láthatja. Ez megegyezik a számlaértesítő II. részén található befizetések összesen értékével. Látható az is, hogy a befizetéseiből mennyi illeti meg a péntár működési és likviditási tartalékát. A teljesített befizetésekből nem minden összeg lett még 2009-ben az egyéni számlára felosztva, ha a hozzá tartozó bevallás az APEH-től nem érkezett meg 2009. végéig. A 2009-ben fel nem osztott összegeket majd a 2010. évi számlaértesítőjén fogja megtalálni.

Ebben az oszlopban az Ön részére érkezett befizetések összegéből az egyéni számlán jóváírt részt láthatja, valamint itt szerepel a 2008. évi záró egyenlegben a már taghoz rendelt, de egyéni számlán csak 2009-ben jóváírt (ún. függő tartalékon) kimutatott összeg is. Nem tartalmazza ez az összeg a teljesített befizetésekből 2009-ben az egyéni számlára még fel nem osztott részt (a bevallás az APEH-től nem érkezett meg 2009. végéig). Ezt majd a 2010. évi számlaértesítőjén fogja megtalálni.

Ebben az oszlopban az Ön egyéni számláján jóváírt tételeknek az elszámoló egység darabszáma látható azon portfólióban, amelyben az adott befizetés jóváírásra került. Ha több oszlopban található adat, az azt mutatja, hogy Önnek a jóváírásokból mennyi került a váltás előtti és mennyi a váltás utáni portfóliójába. Az elszámoló egységek darabszáma természetesen nem egyezik meg az egyéni számla oszlopban található Ft összeggel, hiszen minden egyes befizetés a jóváírás napi árfolyammal volt elszámoló egységre átváltva. Pl. ha 100 Ft jóváírás a Klasszikus portfólióba 1,1 Ft/db árfolyamon érkezett, akkor az 90,9 db lesz a számláján.

Tétel	2. Jóváírások 2009. január 1. - 2009. december 31.						
	Eredeti összeg Ft-ban				Egyéni számlán jóváírt elszámoló egységben		
	Befizetés**	Működési	Likvid	Egyéni számla**	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Tagdíj	309 117	16 087	1 867	356 619	354 047	0	0
Tagdíj kiegészítés	0	0	0	0	0	0	0
Más péntárból hozott	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	3 741	3 781	0	0
Összesen	309 117	16 087	1 867	360 360	357 828	0	0

Tétel	3. Terhelések 2009. január 1. - 2009. december 31.					
	Terhelés összege Ft-ban			Összesen terhelések elszámoló egységben		
	Tőke	Hozam	Összesen	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Más péntárba átlépés	0	0	0	0	0	0
Haláleseti kifizetés	0	0	0	0	0	0
TB-be visszalépés	0	0	0	0	0	0
Egyösszegű kifizetés	0	0	0	0	0	0
ebből adó	0	0	0	0	0	0
ebből eljárási díj	0	0	0	0	0	0
egyéb	0	0	0	0	0	0
Összesen	0	0	0	0	0	0

Ebben az oszlopban a portfólió váltásból adódó tételeket látja elszámoló egység darabszámban. A baloldali blokkban annak a portfóliónak az adata szerepel, amelyből kilépett, a jobboldalon pedig amelybe belépett a váltás során. A számok természetesen nem egyezők, hiszen a két portfólió árfolyama ezen a napon különböző volt, azonban a váltáskor a Ft-ban kifejezett érték ettől nem változik. Az átszámítás úgy történik, hogy - 1 482 439 klasszikus darab * 1.129193 klasszikus árfolyam = -1 675 195 Ft kivonás, amely a növekedési portfólióban jóváírás: 1 675 195 Ft / 1.213857 növekedési árfolyam = 1 379 042 növekedési darab.

Váltás dátuma	Változások portfólió váltás miatt					
	Portfólióból kivonás elszámoló egységben			Portfólióban jóváírás elszámoló egységben		
	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
2009.12.27	-1 482 439	0	0	0	1 379 042	0
Összesen	-1 482 439	0	0	0	1 379 042	0

Itt látható az a portfólió, amiben Ön zárta az évet, és a portfólióban lévő befektetésének teljes összege. Ez nem más mint záró elszámoló egység és a záró árfolyam szorzata. Másképp számolva:

Nyitó Ft	1 124 611
Egyéni számla jóváírás Ft	360 360
2009-es hozam Ft	187 173
Záró érték Ft	1 672 143

Itt látható az az elszámoló egység darabszám, amennyi Önnek a záró portfólióban évvégén jóvá volt írva. Ez kiszámolható, ha a fentebb található adatokat portfóliónként összeadja:

	Klasszikus	Kiegyensúlyozott
Nyitó	1 124 611	0
Jóváírás	357 828	0
Portfólióváltás	-1 482 439	1 379 042
Záró	0	1 379 042

Portfólió	Záró adatok 2009. december 31-én		
	Egyéni számla záróegyenlege Ft-ban (I. * II.)	Egyéni számla záróegyenlege elszámoló egységben (I.)	Portfólió záró árfolyama (II.)
Kiegyensúlyozott	1 672 144	1 379 042	1.212540

Záró egyenlegről tőke Ft-ban	1 398 120
Záró egyenlegről összes hozam Ft-ban	274 024
Összes hozamból 2009-es hozam Ft-ban	187 173

* 2009. évi nyitó egyenleg: a 2008. évi záró egyenlegről a már taghoz rendelt, de egyéni számlán csak 2009.-ben jóváírt (ún. függő tartalékon) kimutatott összeg NEM itt, hanem a 2009. évi forgalomban szerepel, ezért a választható portfólió nyitóadata ugyanennyivel különbözik a 2008. évi záró adattól.

** Egyéni számla oszlop: az itt szereplő összeg nem tartalmazza a 2009. évben befizetett (befizetés oszlop), de fel nem osztott tagdíjakat (általában az utolsó 2 hónap befizetései), ez a jövő évi számlaértékesítésben fog szerepelni. Ugyanitt tüntettük fel a 2008. évi záró adat és 2009. évi nyitó adat különbözetét.

Itt a záróegyenlegének tőke + hozam megbontása található. A legelső sorban pedig az összes hozamából a 2009-ben megtermelt hozam látható. Az összes hozama úgy is kiszámítható, hogy a 2008. évi számlaértékesítésén szereplő összes hozam értékéhez hozzáadja a 2009. évi hozamot. Példánkban 2008-ig hozam (előző számlaértékesítésen található): 86 851 Ft + 2009-es hozam: 187 173 Ft = Összes hozam: 274 024 Ft
FIGYELEM! Összes hozama kevesebb is lehet, mint a 2009-ben megtermelt hozam, ha a 2008-as számlaértékesítő hozam sorában Ön negatív összeget talál.
 Fontos még tudni, hogy ez a hozam érték csak a 2009. december 31-i állapot szerinti érték, ha másnap változik az elszámoló egység árfolyama, akkor természetesen Önnek már más hozama van a számláján.

III. Részletes egyéni számla forgalom 2009. január 1. – 2009. december 31. (VIT Nyugdíjpénztár pénztári azonosító: 000000)

Tranzakció	Időszak	Értéknep	Érték	Portfólió	Árfolyam	Darabszám	Halmozott egyenleg elszámoló egységben db		
							Klasszikus	Kiegészítő	Növekedési
Tagdíj egyéni	2007. márc..	2009.01.01	-13 769	Klasszikus	1.000000	-13 769,00	-13 769,00	0	0
Tagdíj egyéni	2007. szept..	2009.01.01	-14 214	Klasszikus	1.000000	-14 214,00	-27 983,00	0	0
Nyitó hozam (azonosítatlan)	2009 NY	2009.01.01	83 110	Klasszikus		83 110,00	55 127,00	0	0
Nyitó tőke (azonosítatlan)	2009 NY	2009.01.01	1 041 501	Klasszikus		1 041 501,00	1 096 628,00	0	0
Tagdíj egyéni	2008. szept..	2009.01.21	17 026	Klasszikus	1.003559	17 058,18	1 114 686,18	0	0
Tagdíj egyéni	2008. okt..	2009.02.10	32 725	Klasszikus	0.978699	33 837,85	1 148 524,03	0	0
Tagdíj egyéni	2008. nov..	2009.02.17	16 843	Klasszikus	0.947224	18 057,24	1 166 581,27	0	0
Tagdíj egyéni	2008. dec..	2009.03.10	32 072	Klasszikus	0.931362	35 310,70	1 201 891,97	0	0
Függőn termelt hozam	2009. ápr..	2009.04.08	1 250	Klasszikus	0.984985	1 316,34	1 203 208,31	0	0
Tagdíj egyéni	2008. dec..	2009.04.14	10 206	Klasszikus	0.990151	10 647,30	1 213 855,61	0	0
Tagdíj egyéni	2008. dec..	2009.04.17	38 480	Klasszikus	0.984321	40 426,10	1 254 281,71	0	0
Tagdíj egyéni	2009. jan..	2009.06.12	17 226	Klasszikus	1.014002	17 766,81	1 272 048,52	0	0
Tagdíj egyéni	2009. febr..	2009.06.12	17 411	Klasszikus	1.014002	17 732,26	1 289 780,78	0	0
Tagdíj egyéni	2009. márc..	2009.07.02	22 730	Klasszikus	1.039720	22 445,04	1 312 225,82	0	0
Tagdíj egyéni	2009. ápr..	2009.07.06	18 615	Klasszikus	1.038296	18 271,97	1 330 497,79	0	0
Tagdíj egyéni	2007. márc..	2009.07.10	11 424	Klasszikus	1.046207	11 660,15	1 342 157,94	0	0
Tagdíj egyéni	2007. szept..	2009.07.10	13 162	Klasszikus	1.046207	13 470,20	1 355 628,14	0	0
Késedelmi , önell póték	2007. márc..	2009.07.27	120	Klasszikus	1.063962	116,2475	1 355 744,39	0	0
Tagdíj egyéni	2007. márc..	2009.07.27	2 565	Klasszikus	1.063962	2 484,79	1 358 229,18	0	0
Késedelmi , önell póték	2007. szept..	2009.07.27	175	Klasszikus	1.063962	169,5276	1 358 398,70	0	0
Tagdíj egyéni	2007. szept..	2009.07.27	1 279	Klasszikus	1.063962	1 239,00	1 359 637,70	0	0
Tagdíj egyéni	2009. máj..	2009.08.25	36 071	Klasszikus	1.089795	34 347,20	1 392 984,90	0	0
Tagdíj egyéni	2009. jún..	2009.09.29	36 073	Klasszikus	1.115843	32 771,76	1 425 756,66	0	0
Tagdíj egyéni	2009. júl..	2009.09.29	20 655	Klasszikus	1.115843	19 170,98	1 444 927,64	0	0
Tagdíj egyéni	2009. júl..	2009.10.06	180	Klasszikus	1.115752	161,7525	1 445 089,39	0	0
Tagdíj egyéni	2009. aug..	2009.11.16	19 747	Klasszikus	1.141768	17 381,98	1 462 471,37	0	0
Tagdíj egyéni	2009. szept..	2009.11.30	19 817	Klasszikus	1.138362	17 502,86	1 479 974,23	0	0
Függőn termelt hozam	2009. dec..	2009.12.14	2 491	Klasszikus	1.137669	2 464,94	1 482 439,17	0	0
Pf.váltás	2009. dec..	2009.12.30	-1 398 120	Klasszikus	1.129193	-1 395 547,89	86 891,28	0	0
Pf.váltás	2009. dec..	2009.12.30	1 398 120	Kiegészítő	1.213857	1 298 211,48	86 891,28	1 298 211,48	0
Pf.váltásból hozam	2009. dec..	2009.12.30	-86 851	Klasszikus	1.129193	-86 891,28	0	1 298 211,48	0
Pf.váltásból hozam	2009. dec..	2009.12.30	86 851	Kiegészítő	1.213857	80 830,80	0	1 379 042,28	0

Az itt látható adatok:
 - Érték: Az Ön tőke befizetése egyéni számlára jutó része
 - Portfólió: Amelyik Ön által választott portfólióban a befizetés jóváírásra került
 - Árfolyam: Amely portfólió árfolyamon a befizetésből darabszámot képeztünk
 - Darabszám: A tőke befizetéséből képzett elszámoló egység darabszám, továbbá a képzett darabszám már tartalmazza a befizetés függő tartalékon elért hozamát is (pl. 22 730 Ft / 1,039720 árfolyam = 21 861,66 db, a fennmaradó 583, 38 db * 1,039720 árfolyam = 606,55 Ft volt a befizetés függő tartalékon elért hozama).

Ezen összegek együttesen megegyeznek az "I. Összesítő kimutatás" nyitóegyenlegével Ft-ban.
 Ezen összegek együttesen megegyeznek az "I. Összesítő kimutatás" egyéni számla tagdíj jóváírással Ft-ban. (356 619 Ft)
 Ezen összegek együttesen megegyeznek az "I. Összesítő kimutatás" egyéni számla egyéb jóváírással Ft-ban. (3 741 Ft)

Az ebben a sorban szereplő értékek összege megegyezik az "I. Összesítő kimutatás"-ban feltüntetett záróegyenleggel elszámoló egységben.

Itt látható kiemelve a portfólióváltással kapcsolatos tranzakció értelmezése:							1 482 439,17		Ez az érték váltás előtti összesített darabszáma
Pf.váltás	2009. dec..	2009.12.30	-1 398 120	Klasszikus	1.129193	-1 395 547,89	86 891,28	0	A váltás napján kivonásra kerül a klasszikus portfólióban lévő darabszámok egy része, amely a kiegyensúlyozott portfólióban ugyanazon nap jóváírásra kerül.
Pf.váltás	2009. dec..	2009.12.30	1 398 120	Kiegészítő	1.213857	1 298 211,48	86 891,28	1 298 211,48	
Pf.váltásból hozam	2009. dec..	2009.12.30	-86 851	Klasszikus	1.129193	-86 891,28	0	1 298 211,48	A végleges kialakulásakor (váltás napja + 4 munkanap) kivonásra kerül a klasszikus portfólióban lévő darabszámok maradék része, amely a kiegyensúlyozott portfólióban ugyanazon nap jóváírásra kerül.
Pf.váltásból hozam	2009. dec..	2009.12.30	86 851	Kiegészítő	1.213857	80 830,80	0	1 379 042,28	

Ezek az értékek az átváltott darabszámhoz tartozó Ft értékek (jellemző esetben tőke). Az átváltás során ennek nyilvántartási szerepe van. Az átváltás piaci (tehát árfolyam) értéken történik, az addig képződött hozam így a darabszámokban jelenik meg. A Ft érték nyilvántartása azért szükséges, hogy a későbbiekben is megállapítható legyen a tőkebefektetés és a piaci érték különbözete, amely nem más, mint a hozam.

A klasszikusból kivont és a kiegyensúlyozottban jóváírt darabszámok természetesen nem egyezők, hiszen a két portfólió árfolyama ezen a napon különböző volt. Az átszámítás úgy történik, hogy - 1 395 547,89 klasszikus darab * 1.129193 klasszikus árfolyam / 1.213857 növekedési árfolyam = 1 298 211,48.