

Üzleti jelentés

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2005-ös üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárat a Budapest Bankcsoport 1997. év végén alapította.

A Pénztár tevékenységének nyolcadik teljes évét stabil működés és magas színvonalú adminisztráció jellemezte.

A pénztári taglétszám 2005. december 31-én 27 921 fő volt, ami az előző évhez képest közel 2%-os növekedést jelent. Az év során 1 543 fő csatlakozott a Pénztárhoz, a tagsági viszonyát 1 037 tag szüntette meg – akiből 647 fő szolgáltatást igényelt –, így összességében a taglétszám adataiban pozitív változás következett be az előző évhez képest.

Az egy pénztártagra jutó átlagos éves befizetés 2005-ben 91.000 Ft volt, ami a tavalyi átlaghoz képest 6%-os csökkenést jelent.

Az összesített pénztári vagyon 12.143M Ft-ról 14.672M Ft-ra emelkedett, ami mintegy 21%-os növekedést jelent.

2003. január 1.-től vezette be a Pénztár a választható portfóliós rendszert, amely lehetővé teszi a pénztártagok számára, hogy hozamelvárásuknak és kockázatviselő képességüknek megfelelően két, különböző összetételű és kockázatú portfólió közül választhassanak.

2005-ben a két portfólió közötti átmozgás minimális volt. Összesen 57 fő jelezte portfólió váltási szándékát, melyből 26 fő lépett át az Aktív portfólióba, 31 fő pedig a Bebiztosító portfólióba. Tekintettel a Pénztár több tízezres taglétszámára ez a mozgás elenyészőnek tűnik.

A befektetési politika 2005-ben nem változott. A bebiztosító portfóliónál maradt a 75% Rmax és 25% Cmax súlyozás, amivel kb egy egyéves futamidejű diszkontkincstárjegy kockázatának felel meg a vállalt kockázat, míg az aktív portfólióban 25% BUX és 75%MAX arány biztosítja a relatíve biztonságos de a hosszú távú előnyökkel járó portfóliót

A Pénztár vagyonának kezelését 2005-ben is egy vagyonkezelő látta el, a Budapest Alapkezelő Rt.

A Pénztár realizált hozama a hazai és nemzetközi tendenciáknak megfelelően alakult. Az Aktív portfólió esetében 14,48%-os hozamot írt jóvá a tagok számláján, a Bebiztosító portfólió esetében az állampapírpiacon jelentős mértékben befolyásoló kamatcsökkentés következtében 8,6%-os hozamot ért el a Pénztár.

A Pénztár működése a jelenlegi szabályzati környezetben, valamint a fedezeti alapok és tartalékráták figyelembevételével stabilnak mondható.

A Pénztár hűségakciót hirdetett 2005-re azon tagjai részére, akik legalább 2 éves pénztártagsági jogviszonnyal rendelkeznek.

A hűségakció keretében 5 db, egyenként 50.000 forint értékű Wellness hétvége került kisorsolásra.

A Magánnyugdíjpénztárral közös akció keretében azon pénztártagok közül, akik mindkét pénztárban legalább 2 éve tagok, 5 db egyenként 150.000 forint értékű Wellness hétvége került kisorsolásra.

A 2006. évre vonatkozóan meghirdetett hűségakció keretében 5 db 100.000 Ft értékű utazási utalvány kerül kisorsolásra, azon pénztártagok részére, akik a sorsolás időpontjában mindkét Budapest Nyugdíjpénztárnak aktív tagjai.

Üzleti jelentés

A következő évekre vonatkozóan a Pénztár a taglétszám növekedését a pénztári szolgáltatások színvonalának emelésével, részben a más pénztárból átlépő pénztártagok számának növelésével, valamint a más nyugdíjpénztárba átlépők számának csökkentésével, vagyis a tagság megtartásával kívánja folytatni. Az értékesítés növelését a Pénztár a Budapest Bankkal történő szoros együttműködéssel, aktív kommunikációval, értékesítési versenyekkel, illetve pályázatokon való részvétellel kívánja elérni.

Budapest, 2006. május 9.

Vágó Attila

Igazgatótanács elnöke