

Üzleti jelentés

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2007. üzleti évben folytatott tevékenységéről

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

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

A pénztári taglétszám 2007. december 31-én 28.061 fő volt, ami az előző évhez képest 0,7 %-os csökkenést jelent. Az év során 967 fő csatlakozott a Pénztárhoz, a tagsági viszonyát 1.151 tag szüntette meg – akikből 694 fő szolgáltatást igényelt –, így összességében a taglétszám adataiban csökkenés következett be az előző évhez képest.

Az egy pénztártagra jutó átlagos éves befizetés 2007-ben 69 000 Ft volt.

Az összesített pénztári vagyon 17.141.384 ezer Ft-ról 19.233.055 ezer Ft-ra emelkedett, ami mintegy 12,2 %-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.

2007-ben a két portfólió közötti átmozgás minimális volt. Összesen 63 fő jelezte portfólió váltási szándékát, melyből 50 fő lépett át az Aktív portfólióba, 13 fő pedig a Bebiztosító portfólióba. Tekintettel a Pénztár több tízezres taglétszámára ez a mozgás elenyészőnek tűnik.

A Pénztár Befektetési Politikája 2007-től megváltozott. A benchmark-ba bekerült a CETOP20 index a BUX helyett, amivel a Pénztár részesül a térség egyéb országainak részvényhozamaiból. A CETOP20 index 2007-ben számottevően felülmúlta a BUX teljesítményét, így a pénztári hozamok 2007-ben jelentősen javultak. A Pénztár tovább dolgozik azon, hogy lehetősége legyen a vagyonkezelőnek még diverzifikáltabb eszközportfóliót létrehozni, amivel nem csak a hozamot optimalizálnák, de a felvállalt kockázatok is várhatóan hozam arányosan mérséklődnének.

A Pénztár vagyonának kezelését 2007-ben is egy vagyonkezelő látta el, a Budapest Alapkezelő Zrt.

A Pénztár realizált hozama a hazai tendenciáknak megfelelően alakult. Az Aktív portfólió esetében 6,62 %-os hozamot írt jóvá a tagok számláján. A Bebiztosító portfólió esetében az állampapírpiacon befolyásoló kamatemelkedés következtében 6,33 %-os hozamot ért el a Pénztár.

Üzleti jelentés

A Pénztár tagjainak jelentős része 2007. végén elérte a 10 éves pénztártagsági jogviszonyt, amely lehetővé teszi a hozamok adómentes ill a tőke adózott felvételét. Az előzetes számításokat, mely szerint a hozamot a jogosultak 60%-a, a tőkét 20%-a fogja felvenni, jóval alulmúlták a tényleges számok. A hozam illetve tőke felvételt igénylő pénztártagok száma valójában 2008. első negyedévében volt kiugró.

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

A Pénztár a Budapest Magánnyugdíjpénztárral közösen **hűségakciót hirdetett 2007-re** azon tagjai részére, akik mindkét Pénztárban pénztártagsági jogviszonnyal rendelkeznek.

A **hűségakció** keretében 5 db, egyenként 100 000 forint értékű utazási utalvány került kisorsolásra.

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, 2008. május 22.

Vágó Attila
Igazgatótanács elnöke