

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Üzleti jelentés

Jelentés
a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
2010. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár működését a 2010-es évben leginkább a pénztárnál 2009. szeptemberében a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által folytatott átfogó vizsgálat határozati pontjainak végrehajtása, valamint áttételesen ugyan, de a magyar nyugdíjrendszer átalakítását célzó kormányzati intézkedések befolyásolták. Befektetési szempontból pedig a megelőző évhez mérten mérsékeltebb, de hasonlóan kedvező környezet jellemezte.

A pénztár taglétszáma 2010. december 31-én 23.197 fő volt, mely az előző évi zárótól (24.754 fő) 1.557 fővel maradt el. Noha a tagsági jogviszonyt megszüntetők száma összességében az előző évihez képest mintegy 13%-al csökkent, a 265 tagsági viszonyt létesítő nem tudta ellensúlyozni a jelentős számú (1.822 fő) tagsági viszonyt megszüntető által meghatározott csökkenést.

Míg a szolgáltatást igénylők száma mintegy 26%-al, a 10 éves kilépők száma mintegy 40%-al csökkent az előző évihez viszonyítva, addig a más pénztárba átlépők száma esetében számottevő, több, mint 100%-os növekedés tapasztalható. Ennek legfőbb oka, hogy a magánnyugdíjpénztárakat érintő változások nyomán a jelentős ügynökhálózattal rendelkező (biztosítói hátterű) pénztárak akvizíciós kapacitásuk jelentős részét az önkéntes nyugdíjpénztárak felé irányították.

Megfigyelhető továbbá, hogy a 10 év utáni teljes megszüntetés helyett jelentős számú tag (1133 fő) csak hozamot vett fel, amely nagy részben köszönhető a folyamatos tájékoztató kommunikációnak.

A tagdíjfizetés nélkül benthagyott számlák száma a 2009-es 9.409 db-ról 8.722 db-ra csökkent, azonban egyenlegük 3.524.806 eFt összegről 3.590.811 eFt összegre növekedett.

A pénztár 2010. évi éves beszámoló szerinti záró mérlegfőösszege 20.086.092 eFt, mely az előző évinél mintegy 8 %-kal magasabb. A mérlegfőösszeg emelkedése a taglétszám csökkenése ellenére elsődlegesen a kedvező hozamoknak köszönhetően valósult meg.

A működési tartalék 2010-ben a negatív működési eredmény miatt 8.900 eFt-tal csökkent. A szokásos működési tevékenység eredménye -17.706 eFt, melyet a befektetési tevékenység +7.806 eFt-os eredménye némiképp ellensúlyozott.

A pénztár bevételeit meghatározzák a tagdíjbevételek, melyek értékében összességében ebben az évben is csökkenés tapasztalható: 2009-ről 2010-re 1.444.303 eFt-ról 1.334.094 eFt-ra csökkent az összes tagdíjbevételek mértéke. A tagdíjbevételek összetételét tekintve elmondható, hogy míg az egyéni tagdíjbefizetések aránya valamivel több, mint 25%-al nőtt, addig a hagyományosan nagyobb részt képviselő munkáltatói hozzájárulások mértéke több, mint 17%-al csökkent. A munkáltató hozzájárulás csökkenésében kifejeződik még a gazdasági válság hatása, a kényszerű költségcsökkentés, illetve a

munkahely esetleges elvesztése okozta tagdíjbefizetés kiesés. Az egyéni befizetések növekedésében érezhető ugyanakkor a nyugdíjcélú előtakarékoság előtérbe kerülése a magánnyugdíjpénztárakat érintő változások miatt.

A pénztár kiadásai között meghatározó szerepe van a teljeskörűen kiszervezett nyilvántartás és adminisztráció költségének, ez tette ki 2010-ben az összes pénztári kiadás mintegy 68%-át, mértékét tekintve 52.054 eFt-ról 60.868 eFt-ra növekedett. Az adminisztrációs díj optimalizálását célzó tárgyalások eredményeképpen az adminisztrációs díj csökkenése összességében legalább 25%-os megtakarítást eredményez majd.

Fontos megjegyezni, hogy számos egyéb költség nem függ közvetlenül a tagdíjbevételek alakulásától, ugyanakkor majd minden költségelem esetében növekedés volt megfigyelhető. Számottevő a személyi jellegű ráfordítások 4.230 eFt-ról 6.629 eFt-ra való növekedése, amelynek legfőbb oka az adminisztrációs szolgáltató munkájának ellenőrzését célzó controller alkalmazása, valamint a vezető tisztségviselők tiszteletdíjának félévtől való emelése az eddigi havi bruttó 30 eFt-ról, átlagosan mintegy havi bruttó 46 eFt-ra, a vállalt felelősség mértékének megfelelően.

A pénztár saját tőke állománya 2010. 12. 31-én 96.498 eFt volt. A Pénztár tőkehelyzete kiegyensúlyozott. Az igazgatótanács külön felhívja a figyelmet arra, hogy csökkenő taglétszám mellett kell a Pénztárnak egyre összetettebb körülmények között működnie, ez kifejeződik a 2011-es, elfogadott pénzügyi tervben is, amely ismételten negatív eredménnyel számol. Az igazgatótanács elemzése szerint a korábbi évek során ésszerű, konzervatív gazdálkodással felhalmozott tartalékok segítségével a megfelelő működés középtávon mindenképpen garantálható. Sok függ azonban attól, hogy az önkéntes pénztárak jövőjét a szabályozói környezet milyen irányba fogja befolyásolni.

A likviditási céltartalék záróállománya 2010. év végén 41.987 eFt, a Pénztár likviditása biztosított. Az igazgatótanács javaslatára a küldöttközgyűlés 2010. decemberi döntése értelmében 2011. első negyedévében a likviditási céltartalékból 20.000 eFt átcsoportosítása történik meg a működési tartalék javára.

A fedezeti céltartalék állománya 2010. 12. 31-én 19.387.563 eFt volt, ezen belül az egyéni számlák állománya a 2009-es értékről (17.498.306 eFt) 2010-re 19.352.063 eFt-ra emelkedett, amely lényegében a kedvező hozamnak volt köszönhető. A növekedés fenntarthatóságát jelenleg a tagok által kezdeményezett befizetések és kifizetések egyensúlya önmagában nem biztosítja.

A Pénztár befektetési eredményeit 2010-ben a 2009-ben tapasztalható pozitív hangulat határozta meg. A Pénztár Aktív portfóliójának teljesítménye 17,00% volt (benchmark 14,27%), a Bebiztosító portfólióé 6,24% (benchmark 5,79%). Az Aktív portfólió teljesítménye a piacon az elsők közötti eredményt érte el.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által 2009. szeptemberében folytatott átfogó vizsgálat határozata 2.000 eFt bírság megfizetésére kötelezte a pénztárat, amelynek felét az adminisztrációs szolgáltató megtérítette.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Üzleti jelentés

Az igazgatótanács összetétele 2010. félévétől átalakult. A korábbi elnök és három tag lemondását követően a küldöttközgyűlés Gémes Imrét választotta meg az igazgatótanács új elnökévé, valamint Sashalmi Gábort, Surányi Leventét és Turmezey Tamást igazgatótanács tagjaivá.

A korábbi könyvvizsgáló mandátumának lejáratát követően a pénztár megválasztott új könyvvizsgálója PricewaterhouseCoopers Kft. lett.

Összefoglalva rögzíthető, hogy a pénztár vezetése számára 2010. évben és jelenleg is a legfontosabb célok az összetett környezetnek történő megfelelés, a működési biztonság és a szabályozói elvárásoknak történő megfelelés. A magyar nyugdíjrendszer átalakulásával párhuzamosan a pénztár vezetése folyamatosan dolgozik a hosszú távú fenntartható fejlődés megalapozását biztosító stratégia kialakításán.

Budapest, 2011. május 20.

Gémes Imre
az Igazgatótanács elnöke