

Jelentés

a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
2014. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár működését a 2014-es évben a következők jellemezték:

- Folytatódtak, azonban 2013. évhez képest magasabb volumenben, a pénztártagok részére történő szolgáltatási és várakozási idő utáni kifizetések.

- Befektetési szempontból a 2014. év összességében sikeresnek számít, mivel az éves nettó hozam jelentősen meghaladta az aktív portfólióban a 10 éves átlagot. A bebiztosító portfólió éves nettó hozama bár a 10 éves átlagot nem érte el, azonban az éves referencia hozamot megközelítette.

A Pénztár taglétszáma 2014. december 31-én 19.898 fő volt, ami az előző évi záró taglétszámnál 203 fővel kevesebb. Összesen 749 főnek szűnt meg a tagsági viszonya, mely az előző évi 859 főnél 110 fővel kevesebb.

A tagsági jogviszonyt megszüntetők száma az előző évhez képest csökkent, az 546 tagsági viszonyt létesítő azonban nem tudta visszafordítani a pénztár taglétszámának csökkenését. A más pénztárba átlépők száma mintegy 40 %-kal csökkent az előző évihez viszonyítva, a várakozási idő utáni kilépők számát tekintve 11%-os, a szolgáltatásban részesültek száma esetében 15%-os csökkenés tapasztalható.

Megfigyelhető továbbá, hogy a 10 év utáni teljes megszüntetés helyett jelentős számú tag (1809 fő) csak hozamot vett fel, amely nagy részben köszönhető a folyamatos tájékoztató kommunikációnak.

A pénztár 2014. éves beszámoló szerinti záró mérlegfőösszege 24.516.311 eFt, mely az előző évinél mintegy 11%-kal magasabb. A mérlegfőösszeg emelkedésének oka egyrészt a hozamok növelő hatása, másrészt a tagdíjbevétel növekedése volt.

A szokásos működési tevékenység eredménye -568 eFt volt, melyet ellensúlyozott a befektetési tevékenység +2.741 e Ft-os eredménye, így a működési tevékenység mérleg szerinti eredménye +2.173 eFt volt, amely jelentős változás a 2013. év -8.550 e Ft-os eredményéhez képest. A pozitív változást a tagdíjbevételek növekedése, valamint a költségek csökkentése okozta.

A pénztár bevételeit a tagdíjbevételek határozzák meg, melyek értékében összességében a taglétszám csökkenés ellenére növekedés tapasztalható: 2013-ról 2014-re 1.272.396 e Ft-ról 1.499.649 e Ft-ra növekedett az összes tagdíjbevétel mértéke. A tagdíjbevételek összetételét tekintve elmondható, hogy míg az egyéni tagdíjbefizetések aránya megközelítőleg 37,5 %-kal növekedett, addig a hagyományosan nagyobb részt képviselő munkáltatói hozzájárulások mértéke mindössze 0,38%-kal nőtt.

A pénztár kiadásai között meghatározó szerepe van a teljes körűen kiszervezett nyilvántartás és adminisztráció költségének, ez tette ki 2014-ben az összes pénztári kiadás mintegy 48,05%-át, mértékét tekintve 54.759 e Ft-ról 48.341 e Ft-ra csökkent. A

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Üzleti jelentés

csökkenés oka az volt, hogy 2014-es évet már nem terhelték a 2013-ban történt szolgáltató váltással és adatmigrációval kapcsolatos plusz költségek.

A személyi jellegű ráfordítások 8.013 e Ft-ról 8.881 e Ft-ra nőttek. A pénztár saját tőke állománya 2014. 12. 31-én 110.938 e Ft volt. A Pénztár tőkehelyezete kiegyensúlyozott.

A likviditási céltartalék záró állománya 2014. év végén 39.133 eFt, a Pénztár likviditása biztosított. A fedezeti céltartalék állománya 2014. 12. 31-én 24.118.410 e Ft volt, ezen belül az egyéni számlák állománya a 2013-as értékről (21.510.920 e Ft) 2014-re 24.058.359 e Ft-ra nőtt, amely lényegében a hozamok kedvező alakulásának volt köszönhető.

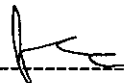
A Pénztár befektetési eredményeit befolyásolta, hogy a magyar állampapírok a 2014-es év során jelentősen erősödtek. Az infláció a várakozásokhoz képest jóval alacsonyabb szinten alakult tavaly, a jegybank az inflációs jelentéseiben sorozatban revizionálta lefelé az előrejelzését. A tavalyi évet deflációval zárta a magyar gazdaság, amiben ugyan jelentős szerepe volt a rezsicsökkentésnek is, de az alapvető trend is meredek csökkenést mutatott. A jegybank az év első felében folytatta a kamatcsökkentéseket, mérsékelve ugyan a vágások mértékét.

Az éves nettó hozam jelentősen meghaladta az aktív portfólióban az aktív portfólió 10 éves nettó hozamátlagát. A bebiztosító portfólió éves nettó hozama bár a 10 éves átlagot nem érte el, azonban az éves referencia hozamot megközelítette.

	AKTÍV PORTFÓLIÓ	BEBIZTOSÍTÓ PORTFÓLIÓ
2014. évi nettó hozamráta	12,22%	6,17%
10 éves átlagos hozamráta (2005-2014)	7,39%	7,09%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2005-2014)	7,87%	7,06%
2014. évi infláció	-0,9%	

Összefoglalva rögzíthető, hogy a pénztár vezetése számára 2014. évben és jelenleg is a legfontosabb célok az összetett környezetnek történő megfelelés és a hosszú távú működési biztonság megteremtése.

Budapest, 2015. május 15.



Gémes Imre
az Igazgatótanács elnöke