

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Üzleti jelentés

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2008. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2008-ban a világgazdasági válság miatt a szektor egészét érintő nehéz külső környezet, továbbá külön erőforrásokat igénylő kihívások jellemezték. Ilyen volt elsősorban a választható portfóliós rendszerre és az elszámolóegység alapú nyilvántartásra történő felkészülés.

A Pénztár taglétszáma 2008. december 31-én 34.596 fő volt, mely az előző évi zárótól (35.427 fő) 831 fővel maradt el. Bár 1.190 új tag lépett be a Pénztárba, ennél több, 2.021 tag szüntette meg a tagsági jogviszonyát.

A Pénztár 2008. évi éves beszámoló szerinti mérlegfőösszege 39.004.763 eFt, mely az előző évi (41.582.433 eFt) 93,8 %-a. A mérlegfőösszegben bekövetkezett csökkenés oka elsődlegesen a negatív hozam, amelyet a fedezeti tartalékba történt befizetések nem kompenzáltak.

A Pénztár a 2008. üzleti évben a működési tevékenységén 63.081 eFt működési eredményt realizált, így a saját tőke állománya 2008. 12. 31-én 271.521 eFt volt. A működési bevételek és a saját tőke állománya alapján megállapítható, hogy a Pénztár likviditása kiegyensúlyozott, a működési kiadások finanszírozása biztosított.

A likviditási céltartalék állománya 217.149 eFt-os záró állományról 2008.12.31-ére 178.512 eFt-ra csökkent. Ennek oka, hogy függő befizetésen 190.958 eFt-os negatív hozam lett elszámolva, melyből azonosítás után 93.176 eFt a fedezeti tartalékba át lett vezetve.

A fedezeti céltartalék állománya 2008. 12. 31-én 37.551.530 eFt volt, mely az előző évinek (40.118.847 eFt) 93,7 %-a. A negatív hozam összege -6.716.522 eFt. A fedezeti céltartalékból a 2008. évben 2.165.269 eFt kifizetés történt. Egyösszegű szolgáltatásként 13 tagnak 1.558 eFt, 1.898 tag átlépése/kettős tagsága miatt 1.943.046 eFt, 24 tag elhalálozása miatt 32.554 eFt, TB rendszerbe 73 tag visszalépése miatt 144.427 eFt, 25 tag rokkantsága miatt 24.982 eFt kifizetés lett elszámolva.

A jogszabályok változása miatt 2007. évtől a bevallások, befizetések az adóhatóságon keresztül érkeznek. A be nem azonosított befizetések összege 498.215 eFt volt 2008. 12. 31-én.

A Pénztárnak 2008 során kiemelt prioritású feladata volt az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszer bevezetésének előkészítése. A bevezetésre a terveknek és a jogszabálynak megfelelően 2009. január 1-ején került sor. Az új rendszer lehetővé teszi többek között azt, hogy a tagok az egyes portfóliók árfolyamát a Pénztár honlapján folyamatosan nyomon követhessék.

Ezzel egyidejűleg a Pénztár ezzel egyenértékű feladatként előkészítette a Választható Portfóliós Rendszer bevezetését, és azt az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerrel egyidejűleg, 2009. január 1-ejétől bevezette. A tagokat előzetesen a Pénztár értesítette az átállásról, megadva a választás lehetőségét az egyes portfóliók között, ill. tájékoztatta a tagokat arról, hogy amennyiben a tag külön nyilatkozatot ezzel kapcsolatban nem ad be, a Tv. szerinti (életkoron alapuló) besorolás lesz hatályos.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Üzleti jelentés

Befektetési szempontból a 2008-as évet negatív folyamatok uralták, amelyek meghatározó eleme a pénzügyi válságként indult, és világgazdasági válsággá terebélyesedett eseménysor volt. Ezek a folyamatok közvetlenül és nagymértékben érintették a Budapest Magánnyugdíjpénztárt, a többi hazai és külföldi nyugdíjpénztárhoz, ill. általánosságban a kollektív befektetési formák többségéhez hasonlóan. A válság időszakában sem a részvény, sem a kötvény piac nem biztosított pozitív hozamot. Magyarországon a magánnyugdíjpénztári szektor egésze -20% hozamot realizált 2008-ban. /súlyozott átlag, forrás: PSZÁF/ A 2008. évben a Budapest Magánnyugdíjpénztár egészére számított bruttó hozamráta -14,63 %, a nettó hozamráta -15,50 % volt. A Pénztár referencia hozamrátájának az értéke -19,38%. A számokból az látszik, hogy a Pénztár 2008-as hozameredményei mind a szektor átlagnál, mind a referencia indexnél kedvezőbbek. Ezzel együtt tény, hogy ebben az évben jelentős negatív átértékelődéssel kellett szembesülnie a Budapest Magánnyugdíjpénztárnak is.

A Pénztár szolgáltatói körében 2008. során nem történt változás.

A Pénztár fenn kívánja tartani a magas szolgáltatási színvonalat, a biztonságos üzletvitelt, az egyértelmű háttérrel és biztonságot garantáló stratégiai partneri viszonyokat, továbbra is törekszik a működési költségek korlátok közt tartására, ill. hogy hosszú távon is a szektor átlagát meghaladó befektetési eredményt nyújtson. Biztosítani kell a teljesen új rendszert jelentő, emiatt fokozott nehézségű átállással járó elszámolóegység alapú nyilvántartás és választható portfóliós rendszer stabil működését. A Pénztár a belépők számának gyarapítását munkáltatói partnereken keresztül, közvetítők bevonásával és akciókkal támogatja. Problémát jelent azonban az, hogy a közvetítői piac kontrolláltságának hiánya miatt a Pénztárból más pénztárak ügynökei kifogásolható módszerekkel is átlépésre ösztönözhetnek tagokat. Ezért a Budapest Magánnyugdíjpénztár pénztárszövetségen keresztül a közvetítői szabályrendszer transzparenciájának javítását támogatja.

További feladatot jelent a Pénztárnak a 2008-ban tartott küldöttválasztás megismétlése, amelyre a PSZÁF által hozott határozat kötelezte a Pénztárt, kifogásolva a küldöttválasztó gyűlés meghirdetésének módját. A Pénztár jogértelmezése szerint a küldöttválasztás meghirdetése szabályosan történt, de mivel a felügyeleti határozat megtámadására csak peres eljárással lett volna mód (feltételezhetően akár évekig elhúzódó eljárással), a Pénztár 2009-ben előkészíti a küldöttválasztás megismétlését, amelyre minden szempontból szabályosan, a tagok szabad és tudatos véleménynyilvánítását lehetővé tévő módon kell hogy sor kerüljön.

A Pénztár 2009-es eredményeit nagymértékben meg fogja határozni a világgazdasági környezet. A világgazdasági válságból való kilábalás jelei jelen jelentés készítésének időpontjában az értékpapír-piaci optimizmus ellenére nem egyértelműek. Így még látható pontosan előre, hogy mikor lehet számítani annak a virtuális veszteségnek a visszeszerzésére a tagok számláin, amelyet egy igazi értékpapírpiaci trendforduló lényegében (tekintettel a befektetési politikára) automatikusan biztosítani fog.

Budapest, 2009. május 28.

Szimeonov Angel
az Igazgatótanács elnöke