

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Üzleti jelentés

Jelentés

a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

2010. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár működését a 2010-es évben leginkább a pénztárnál 2009. szeptemberében a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által folytatott átfogó vizsgálat határozati pontjainak végrehajtása, valamint 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 30.259 fő volt, mely az előző évi zárótól (32.379 fő) 2.120 fővel maradt el. A tagsági viszonyt létesítők száma az előző évhez képest tovább csökkent, míg a tagsági jogviszonyt megszüntetők száma a tavalyi évhez hasonlóan továbbra is jelentős, 2.820 fő volt.

A tagsági jogviszony megszűnésben már több éve a más pénztárba történő átlépésnek van meghatározó szerepe. Pénztárunk vonatkozásában 2.311 fő lépett át más pénztárba. A pénztárváltás csak megalapozott és teljeskörű információ birtokában meghozott döntés lehet, ezt célozza többek között az átlépésekkel kapcsolatos tájékoztató anyagok kötelező átadása, a Felügyelet állafoglalása, valamint a pénztári szektor Magatartási Kódexének létrehozása is, melyhez pénztárunk csatlakozott. Az ügynöki tevékenység nyomán a tömeges átlépési hullám csökkenését azonban mégsem ez, hanem a magyar nyugdíjrendszer átalakítását célzó szabályozói környezet megváltozása okozta. A Pénztár taglétszámára 2011-ben jelentős hatással bír, hogy a jogalkotó minden pénztártag számára megnyitotta és állami kommunikációval, valamint a maradás feltételeinek és következményeinek szigorú szabályozásával támogatta a társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépést.

A pénztár 2010. évi éves beszámoló szerinti záró mérlegfőösszege 54.163.227 eFt, mely az előző évinél mintegy 7,6%-kal magasabb. A mérlegfőösszeg emelkedése a taglétszám és a tagdíjbefizetések csökkenése ellenére elsődlegesen a kedvező hozamoknak köszönhetően valósult meg.

A működési tartalék 2010-ben a negatív működési eredmény miatt 50.823 eFt-tal csökkent. A szokásos működési tevékenység eredménye -73.240 eFt, melyet a befektetési tevékenység +19.317 eFt-os eredménye némiképp ellensúlyozott.

A pénztár bevételeit meghatározzák a tagdíjbevételek, melyek értékében jelentős csökkenés tapasztalható: 2009-ről 2010-re mintegy 21%-al kevesebb, 5.015.915 eFt érkezett. Ennek legfőbb oka a taglétszámcsökkenésen túl az, hogy a magánnyugdíjpénztári tagdíjak jogszabályban meghatározott mértéke 2010. november 1-jétől, azaz 2010. október vonatkozási időszaktól kezdve 0%, a teljes levont nyugdíjárulékot az állami társadalombiztosítási rendszerbe kell átutalni egészen 2011 év végéig. A Pénztár működését ebben az időszakban a működési tartalékból kell finanszíroznia.

A pénztár kiadásai között meghatározó szerepe van a teljeskörűen kiszervezett nyilvántartás és adminisztráció költségének, ez tette ki 2010-ben az összes pénztári kiadás mintegy 72%-át, mértékét tekintve 219.669 eFt-ról 206.811 eFt-ra csökkent. Az igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság egyöntetű álláspontja szerint az adminisztrációs szolgáltató megfelelő színvonalú működésének fenntartása a pénztár alapvető érdeke. A pénztár működésének gazdálkodásának kiszámíthatósága érdekében az adminisztrációs szolgáltatási díj 2011. november 1-től taglétszám alapján kerül számításra.

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 11.547 eFt-ról 16.485 eFt-ra való növekedése, amelynek legfőbb oka az adminisztrációs szolgáltató munkájának ellenőrzését célzó controller alkalmazása, valamint a vezető tisztségviselők tiszteletdíjának emelése az eddigi havi bruttó 30 eFt-ról, átlagosan mintegy havi bruttó 45 eFt-ra, a vállalt felelősség mértékének megfelelően.

A pénztár saját tőke állománya 2010. 12. 31-én 259.133 eFt a likviditási céltartalék állománya 291.323 eFt volt. A Pénztár tőkehelyzete kiegyensúlyozott, azonban a jelentős, mintegy 90%-os taglétszámcsökkenés miatt az Igazgatótanács külön felhívja a figyelmet arra, hogy noha elemzései szerint a korábbi évek során ésszerű, konzervatív gazdálkodással felhalmozott tartalékok segítségével a megfelelő működés középtávon garantálható, a hosszú távú, több évtizedes működés nem fenntartható. A közeli jövőt érintő legfontosabb feladat ezért a pénztár fenntarthatóságára a megfelelő stratégiai lépések kidolgozása és megtétele.

Az igazgatótanács javaslatára a küldöttközgyűlés 2010. decemberi döntése értelmében 2011. első negyedévében a likviditási céltartalékból 280.000 eFt átcsoportosítása történik meg a működési tartalék javára.

A fedezeti céltartalék állománya 2010. 12. 31-én 52.734.962 eFt volt, amely a 46.803.407 eFt-os nyitóállománynál 12,7%-kal magasabb, a fent már jelzett kedvező és kedvezőtlen hatások pozitív eredményeként. Itt is fontos hangsúlyozni a nominálisan igen jelentős befektetési eredményt.

A Pénztár befektetési eredményeit 2010-ben a 2009-ben tapasztalható pozitív hangulat határozta meg. A Pénztár Növekedési portfóliójának teljesítménye 11,13% volt (benchmark 10,69%), a Kiegyensúlyozott portfólióé 8,65% (benchmark 8,52%), míg a Klasszikus portfólióé 5,45% (benchmark 5,79%).

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.

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