

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Üzleti jelentés

Jelentés
a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
2011. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár működését a 2011-es évben áttételesen ugyan, de a magyar nyugdíjrendszer átalakítását célzó kormányzati intézkedések befolyásolták. Befektetési szempontból pedig a megelőző évhez mérten mérsékeltebb, kedvezőtlenebb környezet jellemezte.

A pénztár taglétszáma 2011. december 31-én 21.707 fő volt, mely az előző évi zárótól (23.197 fő) 1.490 fővel maradt el. Noha a tagsági jogviszonyt megszüntetők száma összességében az előző évihez képest mintegy 6%-al csökkent, a 451 tagsági viszonyt létesítő nem tudta ellensúlyozni a jelentős számú (1.941 fő) tagsági viszonyt megszüntető által meghatározott csökkenést.

Míg a más pénztárba átlépők száma mintegy 63%-al csökkent az előző évihez viszonyítva, addig a 10 éves kifizetésben részesültek száma 8%-kal emelkedett, a szolgáltatásban részesültek száma esetében pedig számottevő, több, mint 105%-os növekedés tapasztalható. Ennek legfőbb oka, hogy a nyugdíjrendszer átalakítása következtében több embernek nyílt lehetősége a nyugdíjaztatásra (nők esetében 40 éves munkaviszony utáni nyugdíjba vonulási lehetőség).

Megfigyelhető továbbá, hogy a 10 év utáni teljes megszüntetés helyett jelentős számú tag (2435 fő) csak hozamot vett fel, amely nagy részben köszönhető a folyamatos tájékoztató kommunikációnak. Ugyanakkor fontos megjegyezni, hogy a magánnyugdíjpénztárakat érintő változások az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítási formával szemben egyesekben bizalmatlanná tettek.

A tagdíjfizetés nélkül benthagyott számlák száma a 2010-es 8.722 db-ról 10.011 db-ra nőtt, és egyenlegük 3.590.811 eFt összegről 3.750.560 eFt összegre növekedett.

A pénztár 2011. évi éves beszámoló szerinti záró mérlegfőösszege 18.937.291 eFt, mely az előző évinél mintegy 6 %-kal alacsonyabb. A mérlegfőösszeg csökkenése a taglétszám csökkenése következtében valósult meg.

A működési tartalék 2011-ben a működési eredmény 3.664 eFt-tal és a likviditási tartalékból átcsoportosított 20.000 eFt-tal növekedett. A szokásos működési tevékenység eredménye -198 eFt, melyet a befektetési tevékenység +3.862 eFt-os eredménye némiképp ellensúlyozott.

A pénztár bevételeit a tagdíjbevételek határozzák meg, melyek értékében összességében ebben az évben is csökkenés tapasztalható: 2010-ről 2011-re 1.334.094 eFt-ról 1.274.151 eFt-ra csökkent az összes tagdíjbevételek mértéke. A tagdíjbevételek összetételét tekintve elmondható, hogy míg az egyéni tagdíjbefizetések aránya megközelítőleg 4%-al nőtt, addig a hagyományosan nagyobb részt képviselő munkáltatói hozzájárulások mértéke több, mint 8%-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 2011-ben az összes pénztári kiadás mintegy 61%-át, mértékét tekintve 60.868 eFt-ról 41.885 eFt-ra csökkent. Az adminisztrációs díj optimalizálását célzó tárgyalások eredményeképpen az adminisztrációs díj csökkenése összességében mintegy 31%-os megtakarítást eredményezett.

A személyi jellegű ráfordítások 6.629 eFt-ról 6.781 eFt-ra változtak, a minimális növekedés oka, hogy a pénztár 2011. év végétől főkönyvelőt alkalmaz.

A pénztár saját tőke állománya 2011. 12. 31-én 120.240 eFt volt. A Pénztár tőkehelyzete kiegyensúlyozott.

A likviditási céltartalék záróállománya 2011. év végén 26.473 eFt, a Pénztár likviditása biztosított.

A fedezeti céltartalék állománya 2011. 12. 31-én 18.272.292 eFt volt, ezen belül az egyéni számlák állománya a 2010-es értékről (19.352.063 eFt) 2011-re 18.256.145 eFt-ra csökkent, amely lényegében a hozamok kedvezőtlen alakulásának és a tagi kifizetéseknek volt köszönhető.

A Pénztár befektetési eredményeit 2011-ben a pénzpiacokon tapasztalható negatív hangulat határozta meg. 2011-ben a részvénytőzsiadatokon, valamint a magyar államkőtvény-piacon jelentős korrekció történt. A részvényindexek 20 százalék körűli, vagy akár azt meghaladó mértékben is estek, a magyar államkőtvénypiac pedig egyrészt a nemzetközi negatív hangulat, másrészt pedig az itthon végrehajtott változtatásokra adott nemzetközi és Európai Unió kritikák által generált jelentős eladói nyomás miatt teljesített igen rosszul. A Pénztár Aktív portfóliójának teljesítménye -0,99% volt (benchmark -0,18%), a Bebiztosító portfólióé 5,99% (benchmark 4,48%).

Összefoglalva rögzíthető, hogy a pénztár vezetése számára 2011. évben és jelenleg is a legfontosabb célok az összetett környezetnek történő megfelelés és a hosszú távú működési biztonság megteremtése. A magyar nyugdíjrendszer átalakulásával párhuzamosan a pénztár vezetése folyamatosan dolgozik a hosszú távú fenntartható fejlődés megalapozását biztosító stratégia kialakításán.

Budapest, 2012. május 9.

Gémes Imre
az Igazgatótanács elnöke