

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Üzleti jelentés

Jelentés
a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
2012. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár működését a 2012-es évben a pénztártagok erős likviditási igénye, az önkéntes nyugdíjpénztári szektor szereplői esetében tapasztalható megnövekedett taglétszám növelési törekvések, valamint befektetési szempontból a megelőző évhez mérten óvatosságra intő, de végül kedvezőbb környezet jellemezte. A pénztár vezetése számára jelentős feladatot jelentett a pénztárszolgáltatóval való tárgyalássorozat, majd a váltás előkészítésével kapcsolatos teendők,

A pénztár taglétszáma 2012. december 31-én 20.455 fő volt, mely az előző évi zárótól (21.707 fő) 1.252 fővel maradt el. Noha a tagsági jogviszonyt megszüntetők száma összességében az előző évihez képest mintegy 17,3%-al csökkent, a 353 tagsági viszonyt létesítő nem tudta ellensúlyozni a jelentős számú (1.605 fő) tagsági viszonyt megszüntető által meghatározott csökkenést.

Míg a más pénztárba átlépők száma mintegy 46%-al csökkent az előző évihez viszonyítva, addig a 10 éves kifizetésben részesültek száma 16%-kal emelkedett, a szolgáltatásban részesültek száma esetében 36%-os csökkenés tapasztalható. Ennek legfőbb oka, hogy a nyugdíjrendszer átalakítása következtében ebben az évben is kevesebb embernek nyílt lehetősége a nyugdíjaztatásra.

Megfigyelhető továbbá, hogy a 10 év utáni teljes megszüntetés helyett jelentős számú tag (1.185 fő) csak hozamot vett fel, amely nagy részben köszönhető a folyamatos tájékoztató kommunikációnak.

A tagdíjfizetés nélkül benthagyott számlák száma a 2011-es 10.011 db-ról 8.630 db-ra csökkent, és egyenlegük 3.750.560 eFt összegről 3.082.625 eFt összegre csökkent.

A pénztár 2012. évi éves beszámoló szerinti záró mérlegfőösszege 19.921.337 eFt, mely az előző évinél mintegy 5%-kal magasabb. A mérlegfőösszeg emelkedésének oka, hogy a hozamok növelő hatása meghaladta a taglétszám csökkenése következtében tapasztalt tagdíjbevétel csökkenést.

A működési tartalék 2012-ben -3.207 eFt-tal csökkent. A szokásos működési tevékenység eredménye -12.471 eFt, a befektetési tevékenység eredménye +9.264 eFt.

A pénztár bevételeit a tagdíjbevételek határozzák meg, melyek értékében összességében ebben az évben is csökkenés tapasztalható: 2011-ről 2012-re 1.274.151 eFt-ról 1.197.847 eFt-ra csökkent az összes tagdíjbevétel mértéke. A tagdíjbevételek összetételét tekintve elmondható, hogy míg az egyéni tagdíjbefizetések aránya megközelítőleg 10,7%-al, a hagyományosan nagyobb részt képviselő munkáltatói hozzájárulások mértéke több, mint 3,5%-al csökkent.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Üzleti jelentés

A pénztár kiadásai között meghatározó szerepe van a teljeskörűen kiszervezett nyilvántartás és adminisztráció költségének, ez tette ki 2012-ben az összes pénztári kiadás mintegy 57%-át, mértékét tekintve 41.885 eFt-ról 46.621 eFt-ra nőtt.

A személyi jellegű ráfordítások 6.781 eFt-ról 8.376 eFt-ra változtak, a növekedés oka, hogy a pénztár 2011. év végétől főkönyvelőt alkalmazott.

A pénztár saját tőke állománya 2012. 12. 31-én 117.118 eFt volt. A Pénztár tőkehelyzete kiegyensúlyozott.

A likviditási céltartalék záróállománya 2012. év végén 31.014 eFt, a Pénztár likviditása biztosított.

A fedezeti céltartalék állománya 2012. 12. 31-én 19.344737 eFt volt, ezen belül az egyéni számlák állománya a 2011-es értékről (18.256.145 eFt) 2012-re 19.328.154 eFt-ra nőtt amely lényegében a hozamok kedvező alakulásának volt köszönhető.

A Pénztár befektetési eredményeit jelentősen befolyásolta, hogy 2012 az eddigiek fényében is jelentősen speciális év volt. 2012. igazi tőkepiaci pánikkal indult, ami gyenge forintárfolyammal, egekbe szökő államkötvényhozamokkal, valamint a lakossági megtakarítások külföldre mentésével. A folyamat szerencsére hamar megfordult, de a gazdasági növekedés kedvezőtlenül alakult, a gazdaság teljesítménye az év során összességében 1,7 százalékkal maradt el a 2011-es szinttől, ráadásul szeptemberre 6,6 százalékosra emelkedett az infláció, míg a jegybanki alapkamat 5,75%-ra csökkent.

Utólag ugyan már tudható, hogy az óvatosság feleslegesnek bizonyult, de abban a helyzetben a dilemmát a vagyonkezelő úgy igyekezett feloldani, hogy a portfólió összetételét jelentősen defenzív irányba alakította át. A várakozások nem teljesültek, a piaci hangulat hirtelen optimizmusba fordult, emiatt a pénztár portfóliójának hozama elmaradt ugyan a referenciaindexről, de ennek ellenére a hozamteljesítmény nem kedvezőtlen, mind a 2012. évi, mind a 2003-2012 évekre számított 10 éves átlagos hozamráta meghaladja az infláció mértékét, így – még a 2008-as világgazdasági válság során elszenvedett veszteség ellenére is – reálhozamot biztosít a pénztártagoknak:

	AKTÍV PORTFÓLIÓ	BEBIZTOSÍTÓ PORTFÓLIÓ
2012. évi nettó hozamráta	10,82%	10,72%
10 éves átlagos hozamráta (2003-2012)	7,49%	7,02%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2003-2012)	6,99%	7,27%

2012. évi december/december infláció	5,00%
10 éves átlagos infláció (2003-2012)	5,12%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Üzleti jelentés

Összefoglalva rögzíthető, hogy a pénztár vezetése számára 2012. évben és jelenleg is a legfontosabb célok az összetett környezetnek történő megfelelés és a hosszú távú működési biztonság megteremtése.

Budapest, 2013. május 23.

Gémes Imre sk.
az Igazgatótanács elnöke