

**Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**Üzleti jelentés**

---

**Jelentés**  
**a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár**  
**2013. üzleti évben folytatott tevékenységéről**

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár működését a 2013-as évben a következők jellemezték:

- folytatódtak, azonban 2012 évhez képest alacsonyabb volumenben a pénztártagok részére történő szolgáltatási és várakozási idő utáni kifizetések
- befektetési szempontból a 2013 év összességében sikeresnek számít, mivel az éves nettó hozam jelentősen meghaladta az aktív portfólióban a 10 éves átlagot. A bebiztosító portfólió éves nettó hozama azonban kis mértékben a 10 éves átlag alatt, de az éves referencia hozam felett alakult
- 2013. június 1-től a pénztárszolgáltató megváltozott, az AON Pénztárszolgáltató Zrt.-t az Első Hazai Pénztárszervező Zrt. váltotta fel. A váltás előkészítése és lebonyolítása jelentős feladatokat adott a pénztár vezetésének.

A Pénztár taglétszáma 2013. december 31-én 20.101 fő volt, ami az előző évi záró taglétszámnál 354 fővel kevesebb. Összesen 859 főnek szűnt meg a tagsági viszonya, mely az előző évi 1.605 főnél 746 fővel kevesebb.

A tagsági jogviszonyt megszüntetők száma az előző évhez képest jelentősen csökkent, az 505 tagsági viszonyt létesítő azonban nem tudta megszüntetni a pénztár taglétszámának csökkenését. A más pénztárba átlépők száma mintegy 26%-al csökkent az előző évihez viszonyítva, a várakozási idő utáni kilépők száma 50%-kal csökkent, a szolgáltatásban részesültek száma esetében 47%-os csökkenés tapasztalható.

Megfigyelhető továbbá, hogy a 10 év utáni teljes megszüntetés helyett jelentős számú tag (905 fő) csak hozamot vett fel, amely nagy részben köszönhető a folyamatos tájékoztató kommunikációnak.

A pénztár 2013. évi éves beszámoló szerinti záró mérlegfőösszege 22.099.500 eFt, mely az előző évinél mintegy 11%-kal magasabb. A mérlegfőösszeg emelkedésének oka egyrészt, a hozamok növelő hatása, másrészt a tagdíjbevétel növekedése volt.

A működési tartalék 2013-ban -8.550 e Ft-tal csökkent. A szokásos működési tevékenység eredménye -16.049 eFt, a befektetési tevékenység eredménye +7.499 eFt.

A pénztár bevételeit a tagdíjbevételek határozzák meg, melyek értékében összességében a taglétszám csökkenés ellenére növekedés tapasztalható: 2012-ről 2013-ra 1.197.847 e Ft-ról 1.339.861 e Ft-ra növekedett az összes tagdíjbevétel mértéke. A tagdíjbevételek összetételét tekintve elmondható, hogy míg az egyéni tagdíjbefizetések aránya megközelítőleg 62,7%-al növekedtek, a hagyományosan nagyobb részt képviselő munkáltatói hozzájárulások mértéke csaknem 13%-al csökkentek.

# Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

## Üzleti jelentés

A pénztár kiadásai között meghatározó szerepe van a teljes körűen kiszervezett nyilvántartás és adminisztráció költségének, ez tette ki 2013-ban az összes pénztári kiadás mintegy 60,7%-át, mértékét tekintve 46.621 e Ft-ról 54.759 e Ft-ra nőtt. A növekedés oka az volt, hogy a szolgáltató váltással és adatmigrációval kapcsolatosan plusz költségek merültek fel.

A személyi jellegű ráfordítások 8.376 e Ft-ról 8.013 e Ft-ra csökkent. A pénztár saját tőke állománya 2013. 12. 31-én 108.707 e Ft volt. A Pénztár tőkehelyzete kiegyensúlyozott.

A likviditási céltartalék záró állománya 2013. év végén 35.011 eFt, a Pénztár likviditása biztosított. A fedezeti céltartalék állománya 2013. 12. 31-én 21.536.695 e Ft volt, ezen belül az egyéni számlák állománya a 2012-es értékről (19.328.154 e Ft) 2013-ra 21.510.920 e Ft-ra nőtt amely lényegében a hozamok kedvező alakulásának volt köszönhető.

A Pénztár befektetési eredményeit jelentősen befolyásolta, hogy a magyar állampapírok erősödéssel zártak, a teljesítményük kiugró volt, dollárban számolva a feltörekvő piaci országok között az egyik legerősebb volt 2013-ban. Az MNB az egész év során folytatta a kamatcsökkentéseit, aminek szükségességét az alacsony inflációval és a gyenge gazdasági növekedéssel indokolta. Az irányadó ráta az év végére történelmi mélypontra, 3%-ra csökkent.

Az éves nettó hozam jelentősen meghaladta az aktív portfólióban az aktív portfólió 10 éves nettó hozamátlagát. A bebiztosító portfólió éves nettó hozama azonban kis mértékben a 10 éves átlag alatt, de az éves referencia hozam felett alakult

	AKTÍV PORTFÓLIÓ	BEBIZTOSÍTÓ PORTFÓLIÓ
2013. évi nettó hozamráta	12,50%	6,55%
10 éves átlagos hozamráta (2004-2013)	8,03%	7,77%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2004-2013)	7,78%	7,55%
2013. évi december/december infláció	0,40%	

Összefoglalva rögzíthető, hogy a pénztár vezetése számára 2013. évben és jelenleg is a legfontosabb célok az összetett környezetnek történő megfelelés és a hosszú távú működési biztonság megteremtése.

Budapest, 2014. május 16.

-----  
Gémes Imre  
az Igazgatótanács elnöke