

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Üzleti jelentés

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2004. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár tevékenységének hetedik évét vagyoni növekedés, rendezett üzletvitel, és biztonságos működés jellemezte.

A pénztár növekedését részben a taglétszám növekedése okozta. Az új belépők száma 943 fő, amely 173 fővel haladta meg a tagságukat megszüntető pénztártagok (kilépő, TB visszalépő, elhalálozott, egyéb ok) számát. 2004. végén a Pénztár záró taglétszáma 35 563 fő.

A Pénztár mérlegfőösszege 2004-ben jelentősen, 13.596.083 ezer Ft-ról 20.536.536 ezer Ft-ra nőtt.

A Pénztár fejlődése legszembetűnőbben a tagok vagyonának gyarapodásában nyilvánult meg: az egyéni számlák állománya 13.109.101 ezer Ft-ról 20.101.630 ezer Ft-ra nőtt az év végére. A likviditási és kockázati céltartalék összege 99.223 ezer Ft-ról 154.652 ezer Ft-ra emelkedett.

A Pénztár gazdálkodásának stabil működését mutatja, hogy a 2003. évben elért 12.814 ezer Ft pozitív működési eredmény 2004-ben 39.127 ezer Ft-ra növekedett.

A Pénztár befektetési politikájában 2004-ben is a biztonságot tartotta szem előtt, ugyanakkor a magánnyugdíjpénztári megtakarítás jellegéből adódóan élt a részvényekben, ill. hosszabb lejáratú kötvényekben rejlő lehetőségekkel is. Figyelembe kellett azonban vennie a Pénztárnak a hazai részvénytőke koncentráltságában rejlő kockázatokat is – a piacot 2004-ben is alapvetően a négy blue chip árfolyamalakulása befolyásolta, és a jelentős BUX emelkedés, ezen belül is egyértelműen az OTP és MOL részvények szárnyalásának köszönhető.

A Pénztár nem vállalt ilyen szintű befektetési egyoldalúságot, jogszabályi ill. pénztári limitek, továbbá ésszerű kockázatkezelés miatt. Ennek megfelelően a benchmark-tól elmaradt a hozam 2004-ben, ugyanakkor a magánnyugdíjpénztári piac egészét tekintve az üzleti jelentés készítésének időpontjáig nyilvánosságra került adatokból kitűnik, hogy a Budapest Magánnyugdíjpénztár kedvező pozícióval zárta a 2004-es évet hozam tekintetében.

Ennek számszerűsítésére a teljes pénztári piac hivatalos nettó hozamrátainak közzétételét követően kerülhet sor. A pénztári nettó hozamráta a Budapest Magánnyugdíjpénztár esetében 16,27% volt 2004-ben.

A Pénztár szolgáltatói körében 2004. során nem történt változás, az adminisztrációt az AON Pénztárszolgáltató Rt., a vagyonkezelést a Budapest Alapkezelő Rt., a letétkezelést a Citibank Rt. látta el.

A Pénztár a 2005. évben stabil gazdálkodással és a tagi vagyon tartós növekedésének fenntartásával számol. A növekedés elősegítése érdekében a Pénztár kiemelt figyelmet fordít és erőforrást biztosít a taglétszám növelésére, melyre 2005-re a korábbiakhoz képest jelentős marketing költséget különített el.

A Pénztár 2005-ben bevezeti hűségakcióit, amelyben együttműködést kezdeményezett a Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztárral, továbbá 'Ajánljon Ön is új Pénztártagot' akcióját.

A Pénztár jelenlegi vezetése az eddigi tevékenység legfontosabb eredményének – és megőrzendő vívmányának - a magas szolgáltatási színvonalat, a gondos üzletvitelt, a korlátok között tartott

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Üzleti jelentés

működési költségeket és a hosszú távon reálhozamot generáló befektetéseket tartja. A további fejlődés fő zálogát a vezetés a szerves növekedésben látja, amely elősegíti a működés méretgazdaságosságát és ezáltal a teljes pénztártagság érdekét szolgálja. A belépők számának növelése érdekében a Pénztár együttműködik a Budapest Bankkal, valamint a munkáltatói partnerekkel.

Budapest, 2005. április 29.

Szimeonov Angel
Igazgatótanács elnöke