

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Üzleti jelentés

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2005. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2005-ös tevékenységét vagyoni növekedés és kiszámítható működés jellemezte, kedvező befektetési környezetben.

A Pénztár taglétszáma 2004. december 31-én 35.563 fő, 2005. december 31-én 35.536 fő volt. A taglétszám 2005-ben 1.123 belépő és 1.150 kilépő vagy szolgáltatást igénybe vevő egyenlegeként alakul ki. A belépések között új belépések és átlépések, a megszűnések között TB visszalépések, átlépések, elhalálozások, kettős tagság miatti megszűnések, és egyösszegű kifizetések is vannak.

A Pénztár mérlegfőösszege 2005-ben jelentősen növekedett, 2005. december 31-i vagyona 27 583 351 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél 34,3 %-kal magasabb.

A rendkívül magas növekedésben egyaránt szerepe volt a kedvező befektetési környezetnek és a befizetések növekedésének.

A Pénztár fejlődése legszembetűnőbben a tagok vagyonának gyarapodásában nyilvánult meg: az egyéni számlák állománya 20 101 630 ezer Ft-ról 26 979 576 ezer Ft-ra nőtt az év végére. A likviditási és kockázati céltartalék összege 154.652 ezer Ft-ról 217.786-ra emelkedett.

A Pénztár gazdálkodásának stabil működését mutatja, hogy a Pénztár a 2004-es 39.127 ezer Ft-hoz hasonló nagyságrendű pozitív mérleg szerinti eredménnyel (40.123 ezer Ft) zárta a 2005-ös évet. A korábbi évek eredményei is megfelelő bázist adnak ahhoz, hogy a Pénztár lépést tartson a marketing és disztribúció terén a magánnyugdíjpénztár fejlődő piac standardjaival.

Befektetési szempontból értékelve 2005-ben a meghatározó környezeti hatást a világ piacain 25 éve nem látott likviditás bőség jelentette. A tőkepiacokon befektetésre váró portfóliótőke szinte válogatás nélkül áramlott a kockázatos, de magas hozamot kínáló országokba. A kamatfelárak történelmi mélypontra zuhantak, miközben a kockázatos piacok árfolyam-ingadozása a folyamatos tőkebeáramlás miatt minimálisra csökkent. A Pénztár befektetési politikájában 2005-ben is a biztonságot tartotta szem előtt, de a befektetési politikája nyitva tartotta a lehetőséget az adott kockázati keretek között a részvényekben, ill. hosszabb lejáratú kötvényekben rejlő potenciál kiaknázására is. A vagyonkezelői hozam 2005-ben 12,34% volt, ami az inflációt jelentősen meghaladta, viszont elmaradt a referenciaindex 13,49%-os hozamától.

A Pénztár szolgáltatói körében 2005. során egy ponton történt változás: a Pénztár Küldöttgyűlése Matukovics Gábort (kamarai tagsági igazolvány szám: 003287) választotta meg a Pénztár könyvvizsgálójának.

A Pénztár fontos tevékenységnek tekintette 2005-ben a tagi elégedettség növelését és a tagtoborzást. A hűség- és tagtoborzó akciókat a vezetés és a Küldöttgyűlés sikeresnek ítélték, és azok folytatását, ill. kiterjesztését irányozták elő.

A Pénztár a 2006. évben stabil gazdálkodással és a tagi vagyon tartós növekedésének fenntartásával számol. A növekedés elősegítése érdekében a Pénztár 2006-ban még nagyobb figyelmet és több erőforrást biztosít a taglétszám növelésére.

A Pénztár jelenlegi vezetése az eddigi tevékenység legfontosabb eredményének – és megőrzendő vívmányának - a magas szolgáltatási színvonalat, biztonságos üzletvitelt, a korlátok között tartott működési költségeket és a hosszú távon reálhozamot generáló befektetéseket tartja. A további fejlődés

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Üzleti jelentés

fő zálogát a vezetés a szerves növekedésben látja, amely elősegíti a működés méretgazdaságosságát és ezáltal a teljes pénztártagság érdekét szolgálja.

Budapest, 2006. május 9.

Szimeonov Angel
Igazgatótanács elnöke