

**A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2006. üzleti évben folytatott tevékenységéről**

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2006-os tevékenységét vagyoni növekedés és kiszámítható működés jellemezte, kedvező befektetési környezetben.

A Pénztár taglétszáma 2005. december 31-én 35 536 fő, 2006. december 31-én 36 070 fő volt. A taglétszám 2006-ban 1 576 belépő és 1 042 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 2006-ban jelentősen növekedett, 2006. december 31-i vagyona 34 497 005 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél 25%-kal magasabb.

A magas növekedésben a befizetések emelkedése játszott fontos szerepet, továbbá a hozamtömeg növekedése.

A Pénztár fejlődése legszembetűnőbben a tagok vagyonának gyarapodásában nyilvánult meg: az egyéni számlák állománya 26 979 576 ezer Ft-ról 33 771 404 ezer Ft-ra nőtt az év végére. A likviditási és kockázati céltartalék összege 217 786 ezer Ft-ról 287 061 ezer Ft-ra emelkedett.

A Pénztár gazdálkodásának stabil működését mutatja, hogy a Pénztár a 2005. évi (40 123 ezer Ft) eredményhez hasonló nagyságrendű pozitív mérleg szerinti eredménnyel (43 593 ezer Ft) zárta a 2006-os évet. A korábbi évek eredményei is megfelelő bázist nyújtanak ahhoz, hogy a Pénztár felkészüljön a következő évek kihívásaira, így a választható portfóliós rendszer bevezetésére, továbbá a marketing és disztribúció további erősítésére.

Befektetési szempontból értékelve az évet, 2006-ban az egyes időszakokban igen változékony, de összességében kedvező lehetőségeket nyújtó környezet határozta meg. A Pénztár befektetési politikája 2006-ban is a biztonságot tartotta szem előtt, de teret adott a kínálgazó extra befektetési lehetőségek kihasználására. A pénztári nettó hozam 2006-ra 6,33%, a vagyonkezelői hozam 7,35% volt, ami ugyan meghaladta az inflációt jelentősen meghaladta, viszont elmaradt a referenciaindex 8,82%-os hozamától. 2007-től a pénztár módosította a részvénybefektetések benchmark-ját BUX-ról a nagyobb választékot biztosító CETOP 20-ra. 2007-ben a Pénztár megkezdte a felkészülést a választható portfólió bevezetésére, előkészíti a befektetési politika ehhez szükséges stratégiai módosításait.

A Pénztár szolgáltatói körében 2006. során nem történt változás.

# **Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár**

## **Üzleti jelentés**

---

A Pénztár fontos tevékenységnek tekintette 2006-ban 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 2007. évben stabil gazdálkodással és a tagi vagyon tartós növekedésének fenntartásával számol. A növekedés elősegítése érdekében a Pénztár 2007-ben 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 fő zálogát a vezetés a szerves növekedésben látja, amely elősegíti a működés méretgazdaságosságát és ezáltal a teljes pénztártagság érdekét szolgálja.

Budapest, 2007. április 27.

-----  
Szimeonov Angel  
Igazgatótanács elnöke