

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2007. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2007. évi tevékenységét vagyoni növekedés és kiszámítható működés jellemezte.

A Pénztár taglétszáma 2006. december 31-én 36.070 fő, 2007. december 31-én 35.427 fő volt. A taglétszám 2007-ben 1.463 belépő és 2.106 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 2007-ben jelentősen növekedett, 2007. december 31-i vagyona **41.582.433** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegnél 20,5 %-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 33.771.404 ezer Ft-ról **40.118.847** ezer Ft-ra nőtt az év végére. A likviditási és kockázati céltartalék összege 287.061 ezer Ft-ról **217.149** ezer Ft-ra csökkent, melynek oka a befektetési kockázatokra képzett céltartalék átcsoportosítása a fedezeti céltartalékba.

A Pénztár gazdálkodásának stabil működését mutatja, hogy a Pénztár a 2006. évi (43.593 ezer Ft) eredményhez hasonló nagyságrendű pozitív mérleg szerinti eredménnyel (62.226 ezer Ft) zárta a 2007-es évet. A korábbi évek eredményei is megfelelő bázist nyújtanak ahhoz, hogy a Pénztár felkészüljön a következő évek kihívásaira, így a választható portfóliós és az elszámoló egységes alapú nyilvántartási rendszer bevezetésére, továbbá a marketing és disztribúció további erősítésére.

Befektetési szempontból értékelve az évet, 2007-ben az egyes időszakokban igen változékony, de összességében kedvező lehetőségeket nyújtó környezet határozta meg. A Pénztár Befektetési Politikája 2007-ben is a biztonságot tartotta szem előtt, de teret adott a kínálkozó extra befektetési lehetőségek kihasználására. A pénztári nettó hozam 2007. évre 6,40 %, a vagyonkezelői hozam 7,35 % volt, ami ugyan elmaradt az inflációtól, de a referenciaindex 7,17 %-os hozamát meghaladta. 2007-től a Pénztár módosította a részvénybefektetések benchmark-ját BUX indexről a nagyobb választékot biztosító CETOP 20 indexre. 2007-ben a Pénztár megkezdte a felkészülést a választható portfóliós rendszer bevezetésére, és előkészítette a Befektetési Politika ehhez szükséges stratégiai módosításait.

A Pénztár szolgáltatói körében 2007. során a jogi képviseletben történt változás.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Üzleti jelentés

A Pénztár fontos tevékenységnek tekintette 2007-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 2008. évben stabil gazdálkodással és a tagi vagyontartás növekedésének fenntartásával számolt.

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. 2008-ban sor kerül az új küldöttgyűlés megalakulására, a tisztségviselők mandátumának lejáratával pedig tisztségviselő választásra a következő 5 évre.

Budapest, 2008. május 22.

Szimeonov Angel
Igazgatótanács elnöke
