

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Üzleti jelentés

Jelentés

a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

2011. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár működését a 2011-es évben a magyar nyugdíjrendszer átalakítását célzó kormányzati intézkedések befolyásolták. Az állami nyugdíjrendszer átalakítása következtében 2011. február 28-val 27.488 fő tagsági jogviszonya szűnt meg, ők visszaléptek az állami társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. A visszalépést választók teljes vagyonát 2011. május 31-i fordulónappal át kellett adni a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap részére. Ez a jelentős vagyonsökkenés befektetési szempontból is szűkebb mozgásteret eredményezett.

A pénztár taglétszáma 2011. december 31-én 2.733 fő volt, mely az előző évi zárótól (30.259 fő) 27.526 fővel maradt el. Tagsági viszonyt a magánnyugdíjpénztárak bizonytalan jövőképe miatt mindössze 2 fő létesített, míg a tagsági jogviszonyt megszüntetők száma a tavalyi évhez képest jelentősen több, 27.539 fő volt.

A Pénztár taglétszámának csökkenése tehát alapvetően arra vezethető vissza, hogy 2011-ben a jogalkotó minden pénztártag számára megnyitotta és állami kommunikációval, valamint a maradás feltételeinek és következményeinek szigorú szabályozásával támogatta a társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépést. A tagsági jogviszony megszűnésének oka 25 fő esetében más pénztárba történő átlépés volt.

A pénztár 2011. évi éves beszámoló szerinti záró mérlegfőösszege 9.618.492 eFt, mely az előző évinél mintegy 82,2%-kal alacsonyabb. A mérlegfőösszeg csökkenése a jelentős taglétszám és vagyonsökkenés, valamint a kötelező mértékű magánnyugdíjpénztári tagdíj állami TB rendszerbe történő átirányítása miatt következett be.

A működési tartalék 2011-ben a negatív működési eredmény -78.245 eFt-os összege ellenére növekedett, a likviditási tartalék terhére történt 280.000 eFt-os, a közgyűlés döntésének megfelelően végrehajtott átcsoportosításnak köszönhetően. A szokásos működési tevékenység eredménye -100.228 eFt, melyet a befektetési tevékenység +21.983 eFt-os eredménye némiképp ellensúlyozott.

A pénztár bevételeit a 2010. év végén hozott jogszabályi intézkedésekig a tagdíjbevételek határozták meg. 2011-ben a beérkezett, és egyéni számlákon jóváírt tagdíjak 93.313 eFt-os összege 0,9%-a az előző évi tagdíjbefizetésnek. Ennek legfőbb oka a taglétszámcsökkenésen túl az, hogy a magánnyugdíjpénztári tagdíjak jogszabályban meghatározott mértéke 2010. november 1-jétől, azaz 2010. október vonatkozó időszaktól kezdve 0%, a teljes levont nyugdíjárulékot az állami társadalombiztosítási rendszerbe kell átutalni, amely szabályozás először 14 hónap időtartamra, majd 2011. decemberében elfogadott módosítás szerint ezt követően is folyamatosan érvényes. A Pénztár működése így jelenleg csak a működési tartalékból, vagy a tagoktól kért önkéntes befizetésen alapuló tagdíjakból finanszírozható.

A pénztár kiadásai között meghatározó szerepe van a teljes körűen kiszervezett nyilvántartás és adminisztráció költségének, ez tette ki 2011-ben az összes pénztári kiadás mintegy 49%-át, mértékét tekintve 206.811 eFt-ról, mintegy 27,7%-ára, 57.371 eFt-ra csökkent.

A személyi jellegű ráfordítások 16.485 eFt-ról 17.227 eFt-ra növekedtek, amelynek legfőbb oka 2011. októberétől a főkönyvelő főmunkaviszonyban történő foglalkoztatása.

A pénztár saját tőke állománya 2011. 12. 31-én 460.625 eFt a likviditási céltartalék állománya 14.904 eFt volt. A Pénztár tőkehelyezete egyelőre kiegyensúlyozott, azonban a hosszú távú, több évtizedes működés nem fenntartható.

Az igazgatótanács javaslatára a küldöttközgyűlés 2010. decemberi döntése értelmében 2011. első negyedévében a likviditási céltartalékból 280.000 eFt átcsoportosítása történt meg a működési tartalék javára.

A fedezeti céltartalék állománya 2011. 12. 31-én 9.048.722 eFt volt, amely az 52.734.962 eFt-os nyitóállománynál 82,8%-kal alacsonyabb, a fent már jelzett kedvezőtlen hatások miatt.

A Pénztár befektetési eredményeit 2011-ben a pénzpiacokon tapasztalható negatív hangulat határozta meg. 2011-ben a részvénypiacokon, valamint a magyar államkötvény-piacon jelentős korrekció történt. A részvényindexek 20 százalék körüli, vagy akár azt meghaladó mértékben is estek, a magyar államkötvénypiac pedig egyrészt a nemzetközi negatív hangulat, másrészt pedig az itthon végrehajtott változtatásokra adott nemzetközi és Európai Unió kritikák által generált jelentős eladói nyomás miatt teljesített igen rosszul. A Pénztár Növekedési portfóliójának teljesítménye -2,26% volt (benchmark -2,7%), a Kiegyensúlyozott portfólióé 0,26% (benchmark -1,05%), míg a Klasszikus portfólióé 4,43% (benchmark 4,48%).

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az év során négy alkalommal folytatott ellenőrzést a pénztárnál, melyek bírságot egy esetben sem állapítottak meg.

Összefoglalva rögzíthető, hogy a pénztár vezetése számára 2011. évben és jelenleg is a legfontosabb célok az összetett környezetnek történő megfelelés és a hosszú távú működési biztonság megteremtése. A magyar nyugdíjrendszer átalakulásával párhuzamosan a pénztár vezetése folyamatosan dolgozik a hosszú távú fenntartható fejlődés megalapozását biztosító stratégia kialakításán.

Budapest, 2012. május 9.

Gémes Imre
az Igazgatótanács elnöke