

Jelentés
a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
2013. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár működését a 2013-as évben a megszűnés mellett döntő magánnyugdíjpénztárakból átlépő tagok fogadása, valamint befektetési szempontból kedvező környezet jellemezte. A pénztár vezetése számára jelentős feladatot jelentettek a 2013. május 15-én lejátszódó pénztárszolgáltató váltás előkészítésével és lebonyolításával kapcsolatos teendők.

A pénztár taglétszáma 2013. december 31-én 7.183 fő volt, mely az előző évi zárótól (5.518 fő) 1.665 fővel magasabb. Tagsági viszonyt 1.693 fő létesített átlépés formájában, a tagsági jogviszonyt megszüntetők száma a tavalyi évhez képest lényegesen kevesebb, 28 fő.

A Pénztár taglétszámának növekedése tehát alapvetően arra vezethető vissza, hogy 2013-ban több konkurens magánnyugdíjpénztár felszámolása következett be. A megszűnő pénztárak tagjainak egy nagy része a Budapest Magánnyugdíjpénztárat választotta új pénztáraként.

2013-ban a jogalkotó már lezárta a társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépés lehetőségét, melynek következtében nem volt visszalépő a társadalombiztosítási rendszerbe. A tagsági jogviszony megszűnésének oka 18 fő esetében más pénztárba történő átlépés volt.

A pénztár 2013. évi éves beszámoló szerinti záró mérlegfőösszege 22.833.803 e Ft, mely az előző évinél mintegy 33,5%-kal magasabb. A mérlegfőösszeg növekedése a jelentős átlépő hullám miatti jelentős taglétszám és vagyonnövekedés miatt következett be.

A működési tartalék záró állománya 2013-ban 388.928 e Ft volt, melyből a negatív működési eredmény összege -59.578 e Ft. A szokásos működési tevékenység eredménye -86.340 e Ft, melyet a befektetési tevékenység +26.762 e Ft-os eredménye némiképp ellensúlyozott. A költségek növekedésének hátterében a pénztárszolgáltató váltás miatt felmerülő egyszeri tételek állnak, ezek nélkül számítva a pénztár költségei csökkentek.

A pénztár bevételeit a 2010. év végén hozott jogszabályi intézkedésekig a tagdíjbevételek határozták meg. 2013. évben már csak a tag által fizetett önkéntes tagdíj és rendező, utólagos azonosítások történtek. Ennek legfőbb oka az, hogy a magánnyugdíjpénztári tagdíjak jogszabályban meghatározott mértéke 2010. november 1-jétől, azaz 2010. október vonatkozási időszaktól kezdve 0%, a teljes levont nyugdíjjárulékot az állami társadalombiztosítási rendszerbe kell átutalni. A Pénztár működése így jelenleg csak a működési tartalékból, vagy a tagoktól kért önkéntes befizetésen alapuló tagdíjakból finanszírozható, ez utóbbi előírását a szabályozási hiányosságok és a jelentős működési tartalék miatt a pénztár eddig elkerülte.

A pénztár kiadásai között meghatározó szerepe van a teljes körűen kiszervezett nyilvántartás és adminisztráció költségének, ez tette ki 2013-ban az összes pénztári kiadás mintegy 59,7%-át, mértékét tekintve – a szolgáltató váltás miatti plusz feladatok miatt – 46.337 e Ft-ról, mintegy 38%-kal, 63.938 e Ft-ra növekedett.

A személyi jellegű ráfordítások 18.811 e Ft-ról 17.906 e Ft-ra csökkentek. A pénztár saját tőke állománya 2013. 12. 31-én 388.928 e Ft a likviditási céltartalék állománya 33.571 e Ft volt. A Pénztár tőkehelyzete egyelőre kiegyensúlyozott, azonban a hosszú távú, több évtizedes működés nem fenntartható.

A fedezeti céltartalék állománya 2013. 12. 31-én 22.353.458 e Ft volt, amely az 16.482.947 e Ft-os nyitóállománynál 35,6 %-kal magasabb, a fent már jelzett kedvező hatások miatt.

A Pénztár befektetési eredményeit jelentősen befolyásolta, hogy 2013 különösen a magyar állampapírok szempontjából kedvező év volt. A magyar állampapírok erősödéssel zártak, a teljesítményük kiugró volt, dollárban számolva a feltörekvő piaci országok között az egyik legerősebb volt 2013-ban. Az MNB az egész év során folytatta a kamatcsökkentéseit, aminek szükségességét az alacsony inflációval és a gyenge gazdasági növekedéssel indokolta. Az irányadó ráta az év végére történelmi mélypontra, 3%-ra csökkent.

A pénztár hozamai a klasszikus és a kiegyensúlyozott portfóliókban elmaradtak ugyan a referenciaindexektől, de ennek ellenére a hozamteljesítmények a 10 éves átlag körül alakultak. A 2013 évi portfólió hozamok jelentősen meghaladták az infláció mértékét, így reálhozamot biztosítottak a pénztártagoknak:

	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
2013. évi nettó hozamráta	4,76%	8,45%	10,98%
10 éves átlagos hozamráta (2004-2013)	5,62%	6,6%	6,88%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2004-2013)	5,42%	6,68%	6,62%
2013. évi december/december infláció	0,40%		

Összefoglalva rögzíthető, hogy a pénztár vezetése számára 2013. 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, 2014. május 16.

Gémes Imre
az Igazgatótanács elnöke