

Az Igazgatótanács beszámolója a 2019. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztárt továbbra is a **stabil és kiegyensúlyozott** működés jellemezte 2019-ben. A tagdíjfizetők aránya továbbra is lényegesen magasabb a jogszabályi előírás szerinti 70%-nál, emellett a tagság jelentős része a működéshez is hozzájárul támogatásával.

Az igazgatótanács (IT) legfontosabb stratégiai célkitűzése 2019-ben is a stabil, jogszabályoknak megfelelő biztonságos működés fenntartása volt, ennek keretében kiemelten a **70% feletti tagdíjfizetési arány** elérése. A Pénztár a korábbi évekhez hasonlóan a havi 200 Ft-os tagdíj befizetésére kérte tagságát, költséghatékonysági szempontok alapján éves 2.400 Ft-os előteljesítés formájában, melyre az SZMSZ is lehetőséget biztosít. A jogszabályi követelmény teljesítése **nem okozott problémát** a Pénztárnál, már 2018 utolsó napjaiban sikerült elérni a szükséges mértéket 2019 egész évére vonatkozóan. A tagdíjfizetés mellett a Pénztár évi 6.000 Ft-os összegben kérte tagjait, hogy járuljanak hozzá a működés fenntartásához. 2019-ben a **tagok jelentős hányada teljesített működési befizetést is**, emellett **nem tagi működési célú hozzájárulás is** érkezett.

A tagok szempontjából a 2019-es év kiválóan sikerült, mivel a Pénztár kiemelkedő, **14% feletti hozamot** ért el a Növekedési portfóliójában, sőt a Kiegyensúlyozott portfólió nettó hozamráta is meghaladta a 10%-ot.

A Pénztár elvégezte a 2019-re előírt **GDPR** feladatokat, bejelentkezés nélküli **online bankkártyás fizetési** módot tett lehetővé weboldalán, és elkezdte **weboldalának korszerűsítését** is.

A Pénztár napi tevékenységét meghatározta, hogy a tárgyévben került sor az **MNB átfogó felügyeleti vizsgálatára** is, mely határozattal zárult (2,4 millió Ft felügyeleti bírság került kiszabásra). A megállapítások jelentős része azóta már megoldásra került, a fennmaradó hiányosságok megszüntetésére a Pénztár intézkedési tervet dolgozott ki. Az MNB megállapította, hogy a **tagok megtakarítását érintő negatív hiányosságot nem tártak fel**.

A Budapest Bank informatikai belső ellenőre elvégezte a Pénztár **informatikai auditját**, melynek tapasztalatait a Pénztár felhasználta az MNB vizsgálatra készítette intézkedési tervénél is.

Az igazgatótanács 2019-ben egy alkalommal hívta össze a **Közgyűlést**, 2019. május 24-én. A Közgyűlés elsődleges szerepe a 2018. évi beszámoló, mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet és üzleti jelentés, valamint a pénzügyi tervek elfogadása volt. Emellett a Szervezeti és Működési Szabályzat is módosult. A Közgyűlés döntött a vezető tisztségviselők díjazásának változásáról is, az elmúlt években az igazgatótanács feladatai és felelőssége is megnövekedett, továbbá inflációs hatás sem volt korábban érvényesítve a tiszteletdíjakban.

A **Szervezeti és Működési Szabályzat módosítása** a jogszabályi definíciók átvezetésén túl, az irat-betekintési jog gyakorlásának kiegészítését, az ellenőrző bizottság ügyrendjének módosulását, a kiszervezett tevékenységek listájának módosítását, illetve a Garancia Alaphoz tartozó, de már nem aktuális szakasz törlését foglalta magában.

Az **igazgatótanács** 2019-ben **6 alkalommal ülésezett** és ugyanennyi alkalommal e-mailes formában hozott határozatokat. Az üléseken a vezetés minden alkalommal meghallgatta a vagyonkezelő beszámolóját is.

Az Igazgatótanács elfogadta a Pénztár szabályzatait és szerződéseit, szakértőket nevezett ki.

- A befektetési politikát december 17-én módosította.
- A választható portfóliós szabályzatának változatlanul hagyásáról döntött.
- Az IT ügyrendjének módosítását december 17-én fogadta el.
- A bizonylati rend március 7-én módosult.
- Informatikai szabályzatokat július 25-én módosított az IT (BCP intézkedési terv, informatikai stratégia, informatikai szabályzat, információs vagyonteltár).
- A panaszkezelési és titokvédelmi szabályzatokat kétszer is módosította az IT, március 7-én és július 25-én.
- Új főkönyvelő és adatgazda került kinevezésre.
- Az IT a vagyonkezelési és a Budapest Bankkal kötött ügyfélszolgálati szerződések módosításáról is döntött.

A hatékonyabb együttműködés illetve szolgáltatási szintek biztosítása érdekében a Pénztár sikerdíjas konstrukcióval egészítette ki **adminisztrációs szolgáltatójával** kötött szerződését, illetve ugyancsak szerződéssel támogatta **informatikai beruházását** (SQL-, Web-, mentő szerverek cseréje).

A Pénztár taglétszáma **2019. december 31-én 6.790 fő** volt, amely 133 fővel kevesebb az előző évi zárólétszámhoz képest. 10 fő lépett be a Pénztárba, mindannyian átlépőként. A tagsági jogviszonyukat TB-visszalépéssel 130 tag szüntette meg, ami 36 fős növekedést jelent 2018-hoz viszonyítva. 6 tag elhalálozott és 7 tag lépett át másik pénztárba.

A Pénztár 2019. évi éves beszámoló szerinti **záró mérlegfőösszege 38.670.211 eFt**, mely az előző évinél 8,8%-kal magasabb, melynek legfőbb oka a kiváló befektetési hozam.

A **saját tőke 2019.12.31-én 414.562 eFt**, a szokásos működési tevékenység eredménye 2019-ben -50 eFt, a befektetési tevékenység eredménye pedig 735 eFt volt, így a Pénztár 2019. évi **mérleg szerinti eredménye 685 eFt**.

A működési célú bevételek elmaradtak a 2018-as szinttől (101.543 eFt vs 109.906 eFt), melynek legfőbb oka, hogy az Mpt 74.§ (4) bekezdés szerinti költséglevonás összege alacsonyabb volt. A működéssel kapcsolatos ráfordítások (101.593 eFt vs 87.471 eFt) növekedtek. A Pénztár kiadásai között meghatározó szerepe van a teljes körűen kiszervezett nyilvántartás és adminisztráció költségének, ez tette ki 2019-ben is az összes pénztári kiadás közel 41%-át. A személyi jellegű ráfordítások összege 27.174 eFt.

A Pénztár működését alapvetően kisebb részt a tagdíjakból, nagyobb részt tagok és nem tagok által befizetett működési támogatásokból, és az Mpt. 74.§ (4) bekezdése szerinti költséglevonásból, illetve működési tartalékából finanszírozza.

A Pénztár tőke-és likviditási helyzete kiegyensúlyozott, működése a jelenlegi jogszabályi környezetben biztosított, 2019.12.31-én a Pénztár

- saját tőke állománya **414.562 eFt**,
- likviditási céltartalék állománya: **35.632 eFt**,
- fedezeti céltartalék állománya: **38.152.857 eFt**.

2019-ben a gazdasági növekedést övező kockázatok ellenére a tőkepiacokon kimondottan jó **befektetési teljesítményeket** láthattunk. A 2019-es év jó emlékeztető arra, hogy rövid távon a gazdaság és a piacok iránya között jelentős eltérés is kialakulhat. A mostani divergencia fő oka a meghatározó globális jegybankok viselkedése. A 2018-as év végi helyzethez képest mind a tengerentúlon, mind Európában újra a monetáris lazítás került a napirendre. A tőkepiaci hátszélnek köszönhetően a Pénztár portfóliói is kimondottan erős évet zártak, a Növekedési és a Kiegyensúlyozott portfóliók esetében kétszámjegyű hozamokkal.

A Pénztár 2019. évi hozamrátái, valamint 10 éves hozam- és vagyonnövekedési mutatói az alábbi táblázatban szerepelnek:

	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
2019. évi nettó hozamráta	2,91%	10,03%	14,21%
10 éves átlagos hozamráta (2010-2019)	4,18%	7,21%	8,22%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2010-2019)	3,85%	7,03%	8,39%
2019. évi infláció	4,0%		

/A táblázatban szereplő hozamráták nettó hozamráták, az infláció pedig dec/dec infláció./

A mérleg fordulónapját követően az alábbi események történtek.

- 1.) 2020. január első napjaiban a **Pénztár teljesítette 2020 egész évre a 70%-os tagdíjfizetési arányt**.
- 2.) A Pénztár számára a 2020-as év első negyedévében világszinten kialakult **koronavírus járvány** jelenti a legnagyobb kihívást. Az igazgatótanács arra törekszik, hogy a kialakult helyzetben is fenntartsa a Pénztár folyamatos és biztonságos működését. Ennek érdekében számos vírusvédelmi intézkedés került bevezetésre a Pénztárnál és a kiszervezett tevékenységeket ellátó szervezeteknél egyaránt. A pénztári portfóliók sem jelentenek kivételt az elmúlt időszak tőkepiaci folyamatai miatt bekövetkezett árfolyameséseiről. A Pénztár vezetése bízik abban, hogy a piaci esésre a gazdaságpolitikusok és jegybankok által világszerte bevezetett intézkedések sikeresnek bizonyulnak, emellett a járvány leküzdésére irányuló egészségügyi intézkedések eredményesek lesznek, és mindez megmutatkozik majd a portfóliók jövőbeni teljesítményében is.

A Pénztár vezetése továbbra is úgy ítéli meg, hogy amennyiben a működési feltételekben jelentősebb változás nem következik be, úgy a Pénztár működése középtávon biztosított.

Budapest, 2020. évi. 17.

Budapest Magánnyugdíjpénztár
1138 Budapest, Váci út 193.
Levélcím: 1242 Budapest, Pf. 485


Gémes Imre
az Igazgatótanács elnöke