

Az Igazgatótanács beszámolója a 2018. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár tevékenységét 2018-ban is a **kiegyensúlyozott működés** jellemezte. A tagdíjfizetési hajlandóság továbbra is magas, a tagok jelentős része működési támogatást is fizet.

A Pénztár igazgatótanácsának (IT) legfontosabb stratégiai célkitűzése 2018-ban is a stabil, 70% feletti tagdíjfizetési arány elérése volt. Az SZMSZ szerint a tagdíj vonatkozásában előteljesítés is megengedett, így a korábbi évekhez hasonlóan éves tagdíj befizetésére (2.400 Ft) kérte tagjait a Pénztár. A fennmaradást biztosító tagdíjfizetői hányadot a Pénztár már 2017 végén elérte, így **a tárgyév teljes egészére teljesítette a jogszabályi követelményeket**. A tagdíjfizetés mellett a Pénztár évi 6.000 Ft összegben kérte tagjait, hogy a működés fenntartásához is járuljanak hozzá. A tagoktól jelentős összegben érkezett befizetés a működésre is, emellett 2018-ban is volt nem tagoktól érkező működési támogatás.

A tőke és pénzpiacok alakulását a 2018-as év során kedvezőtlenebb tényezők befolyásolták, mely hatással volt a Pénztár hozameredményeire is. A 2018-ban elszenvedett hozamvesztéseket a portfóliók 2019 első negyedében már lényegében ledolgozták.

A Pénztár operatív működését a **GDPR** szerinti irattározási és selejtezési gyakorlat felülvizsgálata illetve implementálása határozta meg az év során. Mindezekon kívül pedig technikai újítások bevezetésére is sor került 2018-ban, ilyen például az **online ügyfélszolgálati felület** fejlesztése és a **weboldalon történő bankkártyás fizetés** lehetőségének megteremtése.

Az Igazgatótanács 2018-ban egy alkalommal hívta össze a **Közyűlést**. A 2018. május 25-én megtartott Közgyűlés elfogadta a 2017. évi beszámolót, mérleget, eredmény-kimutatást, kiegészítő mellékleteket, valamint az üzleti jelentést. Emellett módosította a Pénztár Szervezeti és Működési Szabályzatát is. A Közgyűlés továbbá elfogadta a Pénztár rövidtávú (2018.07.01-2019.06.30) és hosszú távú (2019-2021) pénzügyi terveit, valamint személyi kérdésekben is döntött.

A **Szervezeti és Működési Szabályzat módosítása** a járadékszolgáltatás nyújtásával kapcsolatos kiegészítéseket, az elektronikus tagi kommunikáció lehetőségének biztosítását, illetve jogszabályváltozások átvezetését foglalta magában.

A 2 lemondott IT tag helyett a májusi Közgyűlés **2 új IT tagot** választott.

Az **Igazgatótanács** 2018-ban **6 alkalommal ülésezett**, és 5 alkalommal hozott döntést e-mailes formában. Az üléseken a vezetés minden alkalommal meghallgatta a vagyonkezelő beszámolóját is.

Az Igazgatótanács elfogadta a Pénztár szabályzatait és szerződéseit.

- **Befektetési Politikát és Választható Portfóliós Szabályzatot** március 1-jével módosította.
- **Panaszkezelési szabályzat** március 7-én módosult.
- **Folyamatleltár, Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatot** május 25-én fogadta el az IT.
- **Iratkezelési szabályzat** módosításáról kétszer döntött az IT: szeptember 28-án és december 7-én.
- December 7-i IT ülés az alábbi szabályzatok módosításáról döntött:
 - **Hozamfelosztási szabályzat**
 - **Céltartalék-képzési szabályzat**
 - **ENYR szabályzat**
 - **Eszközök és források értékelési szabályzat**
 - **Számviteli politika**
 - **Számlarend és számlakeret**

A Pénztár taglétszáma **2018. december 31-én 6.923 fő** volt, mely az előző évi zárótól (7.016 fő) 93 fővel alacsonyabb. Tagsági jogviszonyt 11 fő létesített, melyből 10 fő átlépés formájában, 1 személy pedig önként lépett be. A tagsági jogviszonyt TB visszalépéssel megszüntetők száma a tavalyi évhez képest némileg magasabb volt, 94 vs. 84 fő. Mindezek mellett 6 fő elhunyt, 4 fő más pénztárba átlépett tag csökkentette a Pénztár taglétszámát.

A Pénztár 2018. évi éves beszámoló szerinti **záró mérlegfőösszege 35.551.645 eFt**, mely az előző évinél 1,2%-kal alacsonyabb. Ez több tényező együttes hatásként alakult így, de leginkább a hozamteljesítmény járult hozzá a csökkenéshez.

A **saját tőke 2018.12.31-én 413.875 eFt**, a szokásos működési tevékenység eredménye 2018-ban 22.435 eFt, a befektetési tevékenység eredménye pedig 155 eFt volt, így a Pénztár 2018. évi **mérleg szerinti eredménye 22.590 eFt**.

A működési célú bevételek (109.906 eFt vs 137.197 eFt) elmaradtak a 2017-es szinttől, a különbség oka a működésre kapott támogatás összege. A működéssel kapcsolatos ráfordítások (87.471 eFt vs 82.724 eFt) kisebb mértékben növekedett.

A Pénztár kiadásai között meghatározó szerepe van a teljes körűen kiszervezett nyilvántartás és adminisztráció költségének, ez tette ki 2018-ban is az összes pénztári kiadás közel 45%-át. A személyi jellegű ráfordítások összege 20.726 eFt.

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

A Pénztár tőke-és likviditási helyzete kiegyensúlyozott, működése a jelenlegi jogszabályi környezetben biztosított, 2018.12.31-én a Pénztár

- saját tőke állománya **413.875 eFt**,
- likviditási céltartalék állománya: **35.578 eFt**,
- fedezeti céltartalék állománya: **34.661.186 eFt**.

A befektetési környezetet 2018-ban alakító tényezők többek között az alábbiak voltak:

- Geopolitikai feszültségek, az amerikai kamatemelési ciklus beindulásának következtében felmerülő kockázatkerülés, a világgazdasági növekedés lassulása, illetve a Brexit körüli bizonytalanságok mozgatták a globális tőkepiacokat.
- Az infláció alakulása a jegybank várakozásának megfelelt, viszont az előző évekkel ellentétben, dinamikusabban növekvő tendenciát mutatott 2018-ban, végül 2,7%-ra emelkedve.
- A jegybanki alapkamat nem változott az év során, az irányadó ráta továbbra is 0,9%-ban meghatározott.

A Pénztár 2018. évi hozamrátái, valamint 10 éves hozam- és vagyonnövekedési mutatói az alábbi táblázatban szerepelnek:

	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
2018. évi nettó hozamráta	0,25%	-1,31%	-0,96%
10 éves átlagos hozamráta (2009-2018)	4,90%	7,69%	8,69%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2009-2018)	4,26%	6,88%	7,87%
2018. évi infláció	2,7%		

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

A mérleg fordulónapját követő jelentősebb rendkívüli esemény nem történt.

2019 januárjában a Pénztár már elérte a 2019-es év egészére a 70%-os tagdíjfizetési arányt, így a jogszabályi feltételeknek megfelelő működés ebben az évben is biztosított. A Pénztár számára 2019-ben is a GDPR megfelelés, illetve már a következő évi 70%-os tagdíjfizetési arány bebiztosítása a kiemelt célkitűzés.

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

Budapest, 2019. május 24.



 Gémes Imre
 az Igazgatótanács elnöke