

AZ EGYENRUHÁSOK PÉNZTÁRA

Fennállása óta a legjelentősebb létszámgyarapodását könyvelheti el a Honvéd Nyugdíjpénztár. Tavaly év végéig mintegy 5300-an léptek be vagy léptek át az önkéntes és a magánpénztári ágazatba. Ezzel a taglétszám elérte a 62 ezer főt, az év végéig mért vagyongyarapodás pedig meghaladja a 11,8 milliárd forintot. Az eredményekről és tervekről beszélgettünk az év elején dr. Szenes Zoltánnal, a pénztár ügyvezető igazgatójával.



NŐTT A LÉTSZÁM ÉS A VAGYON



Dr. Szenes Zoltán

mozgósítható tartalékokat a családtagok jelentik. A két pénztári ág párhuzamosságait kiszűrve mintegy 43 ezer családban vagyunk jelen. Egy-egy családon belül – a közeli hozzátartozókat is számba véve – sokszoros tartalékaink lehetnek. Mindezek alapján az igazgatótanács 2007-et a családok évének nyilvánította.

– Milyen üzeneteik vannak a családok számára?

– A 2007. évi marketingtervünkben szerepel a juniorprogram. Ez azt jelenti, hogy pénztártagjaink figyelmébe szeretnénk ajánlani, hogy 16 évnél idősebb gyermekeiket is beléptethetik. Ezzel az a célunk, hogy mire a fiatalok

önálló pénztártaggá válhatnak, már legyen a számlájukon megtakarítás, korábban kezdődjön meg az önkéntes pénztári tagságuk, és így a szülői gondoskodás eredményeként a szolgáltatás is hamarabb legyen elérhető számukra. Nem titkolt szándékunk az is, hogy a



fiatalokkal kialakult kapcsolat eredményeként, a munkába állásuk és magánnyugdíjpénztár-választásuk idején a legkézenfekvőbb a Honvéd legyen.

– Milyen változások várhatók még 2007-ben?

– Ez év közepétől tervezzük megszólítani tagjainkat a 2008 elejétől bevezetésre tervezett választható portfólió ügyében. A törvény erre már az idén lehetőséget biztosít

na, azonban a pénzügyminisztériumi rendelet, amely a pénztárak számára a kötelező limiteket kell hogy meghatározza, még várat magára.

– Mit jelent a választható portfólió fogalma?

– A tervek szerint a jelenlegi, hagyományos és egységes befektetésialap-csomag helyett három lehetőség közül választhatnak majd tagjaink. E három csomag alapvetően abban különbözik egymástól, hogy a várhatóan alacsony, de biztos hozamokat nyújtó állampapírarányt milyen mértékben egészítik ki a rövid távon kockázatos, ám annál nagyobb hozamokat ígérő hazai és nemzetközi részvények. Ebből következően nevezzük őket „klasszikus”, „kiegyensúlyozott”, illetve „növekedési” portfóliónak. Az utóbbi tartalmazza majd a legtöbb, rövid távon kockázatos hazai és külföldi részvényt, ám kollégáink ezt ajánlják majd azoknak, akiknek még legalább 15 éve van hátra a nyugdíjig. A választható portfóliót mindkét pénztári ágban 2008. január 1-jétől tervezzük bevezetni. (x)

– A tavalyi eredmények után mit terveznek 2007-re?

– A legfontosabb feladatunk továbbra is a létszámnövekedés fenntartása és fokozása, amely megfelelőképpen ellensúlyozhatja a szervezetek átalakítása kapcsán növekvő kiáramlást. Tartalékaink pedig szinte minden területen vannak. De az elmúlt évi tapasztalatok azt mutatják, a leghatékonyabban

