

Küldött-közgyűlés a Honvéd Nyugdíjpénztárnál

Jó hozamok, növekvő taglétszám

A Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár az évet várhatóan jó eredményekkel zárja. Vagyona növekszik, a tavalyihoz hasonló hozamok várhatók, a taglétszám gyarapszik – hangzott el egyebek közt a pénztár 2005. november 22-i küldött-közgyűlésén, amelyen a legnagyobb munkáltatói partner, a HM képviselőjében megjelent dr. Komor Levente, humánpolitikai helyettes államtitkár is.



Havril András, az Igazgatótanács elnöke a legutóbbi közgyűlés óta végzett munkáról szóló beszámolójában elmondta: az elmúlt évben a Pénztár a befektetési „fronton” kitűnő eredményeket realizált. Az egyéni nettó fedezeti hozam az önkéntes ágban 15,6%, a magánpénztári ágban 16,5% volt. Ezért az Igazgatótanács csak kisebb mértékben módosított a befektetési politikáján. A változtatások részeként a részvények arányát növelték, a hazai befektetési eszközök portfólióarány minimumát pedig csökkentették. Ezzel egyidejűleg nőtt a külföldi részvények és befektetési alapok súlya.

A 2005. évi PSZÁF-ellenőrzés eredményeinek birtokában nyugodtan kijelenthető, hogy a Pénztár működése kiegyensúlyozott, jogszabályszerű, kockázati szempontból stabil.

A Pénztár ez évben is folytatja kiegyensúlyozott növekedését. Vagyona a piaci értéke 2005. szeptember 30-án 46,7 milliárd Ft volt, 19%-kal több, mint az elmúlt év végén. Nagyon jó eredménynek értékelhető az önkéntes pénztári ágban a 2,6 milliárd Ft-os vagyonnövekedés, különösen annak fényében, hogy a néhány évvel korábbi előrejelzések egyenesen vagyonszűkítést

jósoltak erre az évre. Változatlanul dinamikus fejlődik a magánpénztári ágazat is, hiszen a 4,8 milliárd Ft-os gyarapodás közel 30%-os pluszt jelent az elmúlt évhez képest.

Az összesített taglétszám 59 469 fő, ez az adat 2,2%-kal haladja meg a 2004. évi záró létszámot.

A pénztári taglétszám emelkedésének ellenére az Igazgatótanács úgy látja, hogy a további növekedés megalapozása, a várható nagy arányú szolgáltatások miatt meg kell újítani a tagszervező munkát. Ezt a törekvést alátámasztja az is, hogy jelentős tartalékok vannak a nagy munkáltatói szférában. Úgynevezett fél-piaci módszerek bevezetésével, a belső és külső kommunikáció megújításával, az e célra szánt források nagyságának növelésével a 2006-2008 közötti időszakra új tagszervezési stratégiát dolgoztak ki.

A 2005-ös év egyik speciális jellemzője a szolgáltatások nagymértékű megnövekedése. Ennek legfőbb okai a nagy munkáltatóknál bekövetkezett átszervezések és létszámcsoökkentések. Az önkéntes pénztári ágban 2005. szeptember 30-ig 1623 fő szüntette meg pénztári tagságát nyugdíjazás miatt, a magánpénztári tagok közül pedig ez évben már 130 fő után 215,5 M Ft összegű egyéniszámla-követelést utaltak át TB-nyugdíjalapba.

Ugyanakkor a 10 év után járó kifizetések jóval a tervezett szint alatt maradtak. Bár 2005-ben 4461 fő szerezte meg az igényjogosultságot, és egyéni számlakövetelésük meghaladja a 4 milliárd Ft-ot, szeptember 30-ig mindösszesen 512 fő élt ezzel a lehetőséggel, részükre 210 millió Ft összegű hozamot fizettek ki. A teljes összegű kifizetés és kilépés mellett csak 50 pénztártag döntött. Ugy tűnik tehát, hogy a „2005 – a hűség éve” kampány jó eredményeket hozott, a pénztártagok megértették a 10 éves tagság után járó – számukra fontos – kedvezmények lényegét.

Változatlanul népszerű a pénztártagok körében a tagi kölcsön szolgáltatási forma. Július elejétől, amikor is a többszöri kölcsönfelvételi lehetőség megnyílt a pénztárnál, 249 fő vette igénybe ezt a lehetőséget, összesen 69,7 millió Ft felvételével. Ez már most 26%-kal meghaladja a 2004. teljes évi tagikölcsön-felvételt. Az igények gyors és biztonságos teljesítése érdekében az IT 2005. szeptember 1-jétől a tagikölcsönkeretet felemelte 150 millió Ft-ra.

Az ez évi gazdálkodás során további költségtakarékossági intézkedésekre ke-

rült sor, ami mindkét pénztári ágazatban rendkívül pozitív eredményeket hozott (az önkéntes pénztárnál 35,1 millió Ft, a magánpénztári ágnál 59,8 M Ft). Ezek a kiadási megtakarításokkal elért eredménytöbbletek a pénztári ágak tartalék tőkéjét növelik.

Idei újdonság, hogy a pénztárban új informatikai rendszert vezetnek be, amelynek munkálatai egész évben folynak. Az eddigi munka során teljesen megújult már a számítástechnikai park, kielégítve valamennyi műszaki és biztonsági követelményt, amelyet a jogszabályok 2006. január 1-jétől előírnak. Az integrált informatikai program alapját új főkönyvi rendszer, és új pénztári adminisztrációs, befektetési, irat- és folyamatkezelési rendszer alkotja. A tervek szerint a jövő év elejétől fokozatosan megkezdődik az éles üzemre történő áttérés, így a 2006. év gazdasági eseményeinek rögzítése már az új rendszerben történhet.

Az új pénztári nyilvántartó program lehetővé teszi majd az egyéni tagi számlák on-line rendszerben való leolvasását, illetve létrehozta a technikai feltételeket a választható portfólió rendszer lehetséges bevezetésére.

A rendezvényen a legfőbb döntéshozó testület alapszabály-módosító határozatot fogadott el a tagdíjbevételek működési tartaléka jutó hányadának csökkentéséről. A pályázat eredménye és az IT javaslata alapján a küldöttek megválasztották az új könyvvizsgálót, dr. Szabóné dr. Pente Ilona személyében.



Az új tagszervezési stratégiát Pácserné Bozi Judit, az Igazgatótanács tagja ismertette. Végezetül Szenes Zoltán ügyvezető igazgató bemutatta a küldötteknek a stratégiát szolgáló, fejlesztés alatt álló nyugdíjpénztári honlapot, amely e tudósítás megjelenésekor már el is érhető a régi helyén (www.honv.nyp.hu).

VK.Z.
Fotó: H.D.