

Kiemelkedő létszám- és vagyongyarapodás

Az idei év a családok éve

Év végi utolsó ülésén a Honvéd Nyugdíjpénztár igazgatótanácsa áttekintette a marketing- és tagszervezési tevékenység előzetes, 2006. évi eredményeit. Eszerint a pénztár a fennállása óta a legjelentősebb létszámgyarapodását könyvelheti el. December 31-ig csaknem ötezer-háromszázan léptek be vagy léptek át az önkéntes és a magánpénztári ágazatba. A természetes kiáramlás következtében úgy feleennyien el is hagyták a pénztárt, ám a nettó létszámnövekedés így is meghaladja a korábbi évek eredményeit: a taglétszám kétezer-hatszázhatvanhárom fővel nőtt, és meghaladta a hatvankétezer főt. Az év végéig mért vagyongyarapodás pedig meghaladja a 11,6 milliárd forintot. Az eredményekről és a tervekről beszélgettünk az év elején dr. Szenes Zoltánnal, a pénztár ügyvezető igazgatójával.

– Minek tulajdonítja a kiemelkedő taglétszám-gyarapodást?

– Éppen egy évvel ezelőtt új marketing- és tagszervezési stratégiát fogadott el a pénztár vezetése, amely egyebek között tágabb teret nyitott a piacra emlékeztető módszereknek, nevezetesen a PR- és a reklám alkalmazásának. A munkáltatói és az érdekvédelmi sajtó révén információinkkal folyamatosan jelen voltunk a célcsoportunkat képező fegyveres és rendvédelmi szervek dolgozói körében, s ugyanezeneken a csatornákon reklámjaink is megjelentek. Megújult honlapunk az év végéig több mint hatvanezer látogatót vonzott. Pénztári Hírnök című újságunk 2006-tól már minden pénztártag postaládájába eljut. A regionális és munkahelyi pénztári megbízottak mellett megkezdték munkájukat az ágazati megbízottak is. Több tízezer levelet küldtünk azon tagjainknak, akik az egyik pénztári ágban minket választottak, a másikban viszont mást tüntettek ki bizalmukkal. Tagsági kártyával láttuk el valamennyi pénztártagunkat, amelyhez reményeink szerint egyre több kedvezményre jogosító lehetőség is kapcsolódik majd. Tagszervező munkatársaink jelen voltak a szervezetek rendezvényein, családi programjain, ahol előadásokat tartottak és kihelyezett ügyfélszolgálati irodát működtettek. Egyszóval, az év folyamán soha nem látott kommunikáció zajlott a pénztár és tulajdonosai, azaz tagjai között, és szólni tudtunk azokhoz is, akik nem tagjai, vagy még nem voltak tagjai szervezetünknek.

– A párbeszédnek akkor van értelme, ha a felek fontos dolgokat tudnak mondani egymásnak. Mit mondott a pénztár a tagjainak, ami a taglétszám növekedéséhez vezetett?

– Vannak olyan szervezetek, ahol még kevés tagunk van, s ahol már az is nagy előrelépésnek számított, hogy hírünk eljutott hozzájuk a sajtón vagy az előadásokon keresztül. A bemutatkozáson túl azonban volt számos mondanivalónk. Gondolom, sokakat meggyőzött, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének öt éves, hozamokra vonatkozó mérlegében – a Magyar Honvédség és a rendvédelmi szervek tagjai által jellemzően választott pénztárak körében – a legjobbak közé tartozunk. E ténynek nagy hírverése volt a médiában. Fontos érv volt, hogy mi valóban minimális összeget fordítunk a működési költségekre, így a befizetések a lehető legnagyobb mértékben szolgálják tagjaink anyagi gyarapodását. Újabb lendületet adott a tagszervezésnek, hogy a múlt évben bevezettük: tagjaink nemcsak közvetlen családtagjaikat, hanem szélesebb értelemben vett közeli hozzátartozóikat is beléptethetik hozzánk. Jelentős meggyőző erő továbbra is a kollegiális, családi légkör, a bajtársias ügyintézés.

– Milyen terveik vannak a 2007-es évre?

– A legfontosabb feladatunk továbbra is a létszámnövekedés fenntartása és fokozása, amely megfelelőképpen ellensúlyozhatja a szervezetek átalakítása kapcsán növekvő kiáramlást. Tartalékaink pe-



dig szinte minden területen vannak. Több mint duplájára nőne a taglétszámunk, ha minden fegyveres és rendvédelmi dolgozó hozzánk lépne át. Bár erre egyetlen varázslattal nem kerülhet sor, nem mondunk le a további felvilágosító és meggyőző munkáról. Hasonlóképp folyamatosan tájékoztatjuk a nyugdíjkorhatárt elérőket, nyugállományba vonulásuk nem jelenti azt, hogy nem léphetnek vissza hozzánk, hiszen akinek továbbra is van valamilyen kereső foglalkozása, megtakarításait tovább gyarapíthatja. Ugyanakkor az elmúlt év tapasztalatai azt mutatják, a leghatékonyabban mozgósítható tartalékokat a családtagok jelentik. A két – önkéntes és magán – pénztári ág párhuzamosságait kiszűrve, mintegy 43 ezer családban vagyunk jelen. Eredményeink alapján határozottan állíthatom, hogy ez legalább ugyanennyi elégedett pénztártagot jelent. Ezek a tagjaink lehetnek a legjobb szószólóink, hiszen vélhetően saját családjuk körében ők mindenképp hitelesebb személyek, mint bármely utcáról bekopogó ügynök. Egy-egy családon belül pedig – a közeli hozzátartozókat is számba véve – sokszoros tartalékaink lehetnek. Mindezek alapján az igazgatótanács 2007-et a családok évének nyilvánította. Katonásan szólva tehát ide koncentrálnunk az idén fő erőfeszítésünket.

– Miben nyilvánul meg ez a fő erőfeszítés?

– Marketingtevékenységünk során első sorban a családokat fogjuk megszólítani. A tavaszi közgyűlés elé visszük a javaslatot, hogy induljon el egy ügyvezetett juniorprog-

ram. Ez azt jelenti, hogy pénztártagjaink fiatalok gyermekeiket is beléptethetik, mégpedig csökkentett tagdíjjal. Ennek mértékéről még nem született döntés, de mindenképp az a cél, hogy mire a fiatal önálló pénztártaggá válhat, már legyen a számláján megtakarítás. Ebben a tekintetben nem titkolt célunk, hogy jelen legyünk célcsoportunk gyermekei körében, s jó értelemben véve kicsit magunkhoz kössük őket.

– 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 biztosítana, azonban a pénzügyminisztériumi rendelet, amelynek a pénztárak számára a kötelező limiteket kell meghatároznia, 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 állampapírányat milyen mér-

tékben egészítik ki a rövid távon kockázatos, ám annál nagyobb hozamokat ígérő nemzetközi részvények. A legóvatosabbak választhatják majd a klasszikus megoldást, amely mellett a szerény és kiegyensúlyozott hozamteljesítmény, valamint a hazai állami értékpapírok iránti bizalom szól. Az úgynevezett kiegyensúlyozott csomag jobb hozamokat ígér, hiszen ebben már több a kockázatosnak vélt elem, de – mint a neve is mutatja – kiegyensúlyozott mértékben. A növekedési portfólió tartalmazza majd a legtöbb, rövid távon kockázatos külföldi részvényt, ám kollégáink ezt ajánlják majd azoknak, akiknek még legalább 15 év van hátra a nyugdíjig. A nyugdíjpénztári megtakarítások ugyanis a hosszú távú befektetések kategóriájába tartoznak. Szakértői elemzések alapján a tőzsdei hullámzások – a menetrend szerinti mélypontok ellenére – ennyi idő alatt mindig növekedést hoznak. Az idén tehát feltesszük majd a kérdést minden pénztártagunknak: melyik portfóliót választja. A választható portfóliót mindkét pénztári ágban a terveink szerint 2008. január elsejétől kívánjuk bevezetni.

– Tavalyi hír, hogy a Honvéd Nyugdíjpénztár vételi szándéknyilatkozatot

nyújtott be a rehabilitációs intézetekre a Honvédelmi Minisztériumnak. Hol tart ma ez az ügy és mi van a háttérében?

– Az elképzelés szerint a nyugdíjpénztár megvásárolná, az egészségpénztár pedig üzleti-állami vegyes rendszerben üzemeltetné az intézményeket. Év végén a Honvéd Egészségpénztárral konzultációt tartottunk a honvédség egészségügyi rehabilitációs intézeteinek helyzetéről, valamint az egészségügyi reformmal kapcsolatos időszaki kérdésekről. A tervek szerint mindhárom intézet az Egyesített Állami Egészségügyi Központ részeként felállítandó Állami Rehabilitációs Intézetbe olvadna be. Az Országos Egészségpénztár engedélyével valamennyi intézet rendelkezik. Az elképzelés szerint az intézeteknél 200 rehabilitációs és megelőző ágyra lenne TB-finanszírozás, a többi kapacitásra a regionális egészségügyi tanácsoknál lehetne pályázni. A részleteket a 2007. március 1-jétől bevezetésre kerülő új egészségügyi finanszírozási rendszer tartalmazza majd. Ez ügyben tehát meg kell várni a végső döntést, s addig – az egészségpénztárral közösen – tanulmányoznunk kell a különböző megoldási lehetőségeket.

■ V.K.Z. · FOTÓ>H.D.

Fontos Önnek a család?

A HOZAM SOKSZOROZHATÓ!



Már nemcsak közvetlen, hanem közeli hozzátartozói is beléphetnek pénztárunkba.

A módosítás következtében belépésre jogosult a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér; hozzátartozó továbbá: az élettárs az egyeneságbeli rokon házastársa, a jegyes, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa. (Ptk. 685.§ b,pont)

TOVÁBBI RÉSZLETEK HONLAPUNKON: www.hnyp.hu

“HONVÉD” Nyugdíjpénztár

A professzionális pénztár