

Üzleti jelentés

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2008. üzleti évben folytatott tevékenységéről

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárat a Budapest Bankcsoport 1997. év végén alapította.

A Pénztár tevékenységének tizenegyedik teljes évét stabil működés és magas színvonalú adminisztráció jellemezte.

A pénztári taglétszám **2008.** december 31-én **26.460** fő volt, ami az előző évhez képest 6%-os csökkenést jelent. Az év során **613** fő csatlakozott a Pénztárhoz, a tagsági viszonyát **2.214** tag szüntette meg – akikből **919** fő szolgáltatást igényelt –, így összességében a taglétszám adataiban csökkenés következett be az előző évhez képest.

Az egy pénztártagra jutó átlagos éves befizetés 2008-ban 61 000 Ft volt.

Az összesített pénztári vagyon **19.233.055** ezer Ft-ról **15.896.062** ezer Ft-ra csökkent, ami mintegy 17,3 %-os csökkenést jelent.

2003. január 1.-től vezette be a Pénztár a választható portfóliós rendszert, amely lehetővé teszi a pénztártagok számára, hogy hozamelvárásuknak és kockázatviselő képességüknek megfelelően két, különböző összetételű és kockázatú portfólió közül választhassanak.

2008-ban a két portfólió közötti átmozgás ***nem volt számottevő, de a korábbi évekhez képest emelkedett.*** Összesen **203** fő jelezte portfólió váltási szándékát, melyből 27 fő lépett át az Aktív portfólióba, 176 fő pedig a Bebiztosító portfólióba. Tekintettel a Pénztár több tízezres taglétszámára ez a mozgás elenyészőnek tűnik.

A Pénztár Befektetési Politikája 2008-tól megváltozott. A benchmark-ba bekerült a BLOOMBERG world, amivel a Pénztár részesül a világ globális részvényhozamaiból. Sajnos a globális válság miatt az 2008-as hozamok a pénztár történetének leggyengébb hozamteljesítményére volt. Bízunk benne, hogy a világválság konszolidációját követően a hozamok jelentősen emelkedni fognak.

A Pénztár vagyonának kezelését **2008**-ban is egy vagyonkezelő látta el, a Budapest Alapkezelő Zrt.

A Pénztár realizált hozama a hazai tendenciáknak megfelelően alakult. Az Aktív portfólió esetében **-18,44** %-os hozamot írt jóvá a tagok számláján. A Bebiztosító portfólió esetében **4,09** %-os hozamot ért el a Pénztár.

A Pénztár tagjainak jelentős része 2007. végén elérte a 10 éves pénztártagsági jogviszonyt, amely lehetővé teszi a hozamok adómentes illetve a tőke adózott felvételét. A hozam illetve tőke felvételt igénylő pénztártagok száma egész 2008. évben kiugró volt. Tagsági jogviszony fenntartása mellett tőkét és hozamot együtt 870 fő, csak hozamot 5.153 fő igényelt.

Üzleti jelentés

A Pénztár működése a jelenlegi szabályzati környezetben, valamint a fedezeti alapok és tartalékráták figyelembevételével stabilnak mondható.

A következő évekre vonatkozóan a Pénztár a taglétszám növekedését a pénztári szolgáltatások színvonalának emelésével, részben a más pénztárból átlépő pénztártagok számának növelésével, valamint a más nyugdíjpénztárba átlépők számának csökkentésével, vagyis a tagság megtartásával kívánja folytatni. Az értékesítés növelését a Pénztár a Budapest Bankkal történő szoros együttműködéssel, aktív kommunikációval, értékesítési versenyekkel, illetve pályázatokon való részvétellel kívánja elérni.

Budapest, 2009. május 28.

Vágó Attila
Igazgatótanács elnöke