

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2019-ben egy sikeres évet tudhat maga mögött. **Taglétszáma növekedett**, története során **először haladta meg az egyéni befizetések összege a 2 milliárd forintot**, az Aktív portfólió pedig **14% feletti nettó hozamot** ért el.

A Pénztár 2017-től stratégiai célként tűzte ki a taglétszám, a kezelt vagyon, és így a piaci részesedés növelését. A taglétszám bővülés dinamikája ugyan csökkent (0,4%), de a kezelt vagyon köszönhetően az egyéni befizetések emelkedésének és a kiváló befektetési teljesítménynek növekedett.

2019-ben **1.100 főt meghaladta az új belépők száma, melyből 182 fő átlépő** volt. A tagsági jogviszonyt megszüntetők száma viszont jelentősen megemelkedett 2018-hoz képest. A nyugdíjazás előtt kifizetéssel megszüntetők száma közel megduplázódott (500 vs 261), de a nyugdíjszolgáltatást igénylők száma is 40%-kal növekedett (452 vs 322).

A Pénztár 2019-ben elvégezte a tárgyévi **GDPR** feladatokat, végrehajtotta a **pénzmosási jogszabályok** által előírt teendőket, közreműködött az **5 éves átfogó felügyeleti vizsgálatnál** (jelenleg határozat-hozatali szakaszban tart a folyamat).

Az **online bankkártyás és a csoportos beszédési fizetési módok különösen sikeresnek bizonyultak**, jelentős szerepet játszottak az egyéni befizetések növekedésében.

Az **év végi befizetés ösztönző akcióját** a Pénztár egy hónappal előrébb hozta, melynek köszönhetően már az októberi tagdíjbefizetések is jelentősen megnövekedtek. Ez jó döntésnek bizonyult.

A Pénztár **egy alkalommal hívta össze a küldöttközgyűlést**, melynek során elfogadta az éves beszámolót és mellékleteit, a pénzügyi tervet, módosította az Alapszabályt és a vezető tisztségviselők díjazását is. Az Alapszabály módosítására a jogszabályi definíciók átvezetésén túl a küldötti képviseleti területek pontosítása, a zárt ülés és titkos szavazás elrendelésének szabályainak kiegészítése, a kiszervezett tevékenységek listájának bővítése, valamint a munkáltatók egyszerűsített átvilágításának bevezetése miatt volt szükség.

Az **IT 5 alkalommal ülésezett**, valamint **8 alkalommal e-mailes formában** hozott döntést. Az ülések állandó témája volt a vagyonkezelő képviselőjének beszámolója.

Az Igazgatótanács megvitatta és hatályba léptette az elfogadásra váró szerződésmódosításokat, a pénztári szabályzatokat, illetve adatgazdát nevezett ki:

- EHP nyilvántartóval kötött szerződés sikerdíjas konstrukcióval történő kiegészítése (03.04);
- Pénzmosási szabályzat módosítása (05.03);
- VPR szabályzat és Befektetési Politika felülvizsgálata és változatlanul hagyása (05.03);
- Pénztári adatgazda kinevezése (09.25);
- Számviteli témájú szabályzatok éves felülvizsgálata, módosítása (09.26);
- Informatikai témájú szabályzatok éves felülvizsgálata, módosítása (10.02 és 10.07);
- Vagyonkezelői szerződés módosítása (10.02);
- Budapest Bank ügyfélszolgálati tevékenységére vonatkozó szerződés módosítása (10.02);
- Titokvédelmi szabályzat módosítása (10.02 és 10.07);
- Igazgatótanács ügyrendjének módosítása (10.02);
- EHP informatikai beruházási szerződés (10.07).

A Pénztár szerződést kötött adminisztrációs szolgáltatójával (EHP) az SQL-, web-, mentő szerverek cseréjére. A technikai fejlesztések között említhető meg az **elektronikus iratküldő szolgáltatás**, valamint a **befizetéseket visszaigazoló email-es szolgáltatás** bevezetése is.

**A pénzügyi év számszaki összefoglalása, a tények bemutatása:**

A Pénztár taglétszáma 2019. december 31-én **21.611** volt, ami az előző évi záró taglétszámnál **0,4%-kal** magasabb.

A Pénztár 2019. évi beszámoló szerinti záró **mérlegfőösszege 36.365.071 eFt**, mely az előző évinél mintegy **10,8%-kal** magasabb, és amely elsősorban a kiemelkedő befektetési eredménynek köszönhető.

A Pénztár szokásos működési tevékenységének eredménye 2019-ben 4.512 eFt, a befektetési tevékenység eredménye pedig 212 eFt, így a működés **mérleg szerinti eredménye 4.724 eFt**.

A Pénztár működési bevételei között legnagyobb arányban a tagdíjak szerepelnek, míg támogatásból minimális bevétel származik. A 2019-es jelentős hozambevétel lehetővé tette, hogy december 31-ével a Pénztár a nemfizető tagoktól hozamlevonás formájában is működési bevételhez jusson, ennek összege 21,5 millió Ft.

A Pénztár működéssel kapcsolatos ráfordításainak jelentős részét (43,7%) továbbra is a kiszervezett nyilvántartás és adminisztráció költsége teszi ki.

Személyi jellegű ráfordítás 2019-ben 26.231 eFt volt, mely összegből a belépést és befizetést ösztönző akciók keretében kifizetett utalványok és díjak ellenértéke nagyságrendileg 11,2 millió forint.

A Pénztár tőkehelyzete továbbra is kiegyensúlyozott, **saját tőkéje 128.463 eFt**. Emellett a Pénztár **40.564 eFt likviditási céltartalékkal** is rendelkezik. A Pénztár likviditása biztosított.

A **fedezeti céltartalék** állománya 2019. 12. 31-én **35.498.845 eFt** volt, mely az előző évinél 11,4%-kal magasabb.

A Pénztár 2019. évi, valamint 10 és 15 éves **hozamait** az alábbi táblázat mutatja be.

PORTFÓLIÓ	2019		10 éves (2010-2019)		15 éves (2005-2019)	
	hozam	infláció	átlaghozam	infláció	átlaghozam	infláció
Aktív	14,90%	4%	8,78%	2,46%	7,41%	3,38%
Bebiztosító	2,45%		4,62%		5,42%	

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

2019-ben a gazdasági növekedést övező kockázatok ellenére a tőkepiacokon kimondottan jó **befektetési teljesítményeket** láthattunk. A 2019-es év jó emlékeztető arra, hogy rövid távon a gazdaság és a piacok iránya között jelentős eltérés is kialakulhat. A mostani divergencia fő oka a meghatározó globális jegybankok viselkedése. A 2018-as év végi helyzethez képest mind a tengerentúlon, mind Európában újra a monetáris lazítás került a napirendre. A tőkepiaci hátszélnek köszönhetően a Pénztár portfóliói is kimondottan erős évet zártak, az Aktív portfólió esetében közel 15%-os hozammal.

A **mérleg fordulónapját követően 2020 első negyedévében világszintű korona vírus** járvány alakult ki, mely rányomta bélyegét a pénz-és tőkepiacokra, valamint a vállalatok, intézmények és szervezetek működésére egyaránt. A Pénztár sem volt ez alól kivétel, a portfóliók árfolyamai jelentős mértékű esést szenvedtek el, a működést pedig a minimális személyi kontaktusra való törekvés (pl. online ügyfélszolgálat, home office), a dolgozók és ügyfelek egészségének védelmére való berendezkedés határozta meg. Az Igazgatótanács arra törekszik, hogy a kialakult helyzetben is fenntartsa a Pénztár folyamatos és biztonságos működését. Az új belépések száma láthatóan visszaesett a járvány alatt, a portfólióváltások száma megnövekedett, a tagdíjbevételeknél az első negyedéves számok tükrében még nem látható visszaesés. A Pénztár vezetése bízik abban, hogy a piaci esésre a gazdaságpolitikusok és jegybankok által világszerte bevezetett intézkedések sikeresnek bizonyulnak, emellett a járvány leküzdésére irányuló egészségügyi intézkedések eredményesek lesznek, és mindez megmutatkozik majd a portfóliók jövőbeni teljesítményében is.

Budapest, 2020. április 24.

  
 -----  
 Gémes Imre  
 az Igazgatótanács elnöke

**Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár**  
 1138 Budapest Váci út 193.  
 Levélcím: 1245 Budapest, Pf. 1052