

Üzleti Jelentés

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2017. évi beszámolójához

1.1 A pénztár általános jellemzői

Önkéntes pénztári ágazat alakulása

A Generali (korábban Évgyűrűk) Önkéntes Nyugdíjpénztár 1999. október 1-jétől működik, a fenti időpontban 5 pénztár olvadt be a Postabank Kiegészítő Nyugdíjpénztárba:

Pest-Buda Nyugdíjpénztár
Észak-Magyarországi Nyugdíjpénztár
Jóreménység Postabank Nyugdíjpénztár
Göcsej-Őrség Postabanki Regionális Nyugdíjpénztár
Zenit Országos Nyugdíjpénztár

2001. június 27-én a Magyar Szakszervezetek Országos Nyugdíjpénztára, a Zemplén Nyugdíjpénztár, valamint a Kelet Jövője Nyugdíjpénztár közgyűlése is úgy döntött, hogy 2001. június 30-i fordulónappal beolvad az akkor még Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztárba.

2003. szeptember 30-i hatállyal az Aranyhíd Országos Nyugdíjpénztár olvadt be a Nyugdíjpénztárba. A vagyonátadás megtörtént, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete határozatában engedélyezte a beolvadást.

Az Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztár közgyűlése 2005. december 20-án úgy határozott, hogy a Pénztár nevét megváltoztatja, az új név: Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár. A névváltozást a Fővárosi Bíróság 2006. február 10-i keltezésű végzésében elfogadta.

Magánpénztári ágazat alakulása

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2008. május 7-én megtartott Küldöttközgyűlésén kinyilvánította azon szándékát, hogy magán-nyugdíjpénztári tevékenységet is végezni kíván, azaz a jogszabályban meghatározott engedélyek beszerzését követően vegyes pénztárrá alakul, és így az önkéntes pénztár magán-nyugdíjpénztári feladatokat is el fog látni.

PSZÁF működési engedély határozat száma, dátuma:
E-IV/14/2008. sz. határozat, 2008. június 06.

PSZÁF tevékenységi engedély határozat száma, dátuma:
E-IV/26/2008. sz. határozat, 2008. november 07.

A Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2011. június 1-jén megtartott küldöttközgyűlése az Öpt. 44/B.§(1) és a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 81/B.§(1) alapján elfogadott 3/2011.(VI.1.) számú magán ágazati, 4/2011.(VI.1) számú önkéntes ágazati küldöttközgyűlési határozataival elhatározta magán és önkéntes ágazatainak szétválását.

A Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár ágazatai szétválásának időpontja 2011. június 30., a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár létrejöttének időpontja 2011. július 1.

2013. január 1-jei hatállyal a K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár, míg 2013. július 1-jei hatállyal a Masped Kiegészítő Nyugdíjpénztár olvadt be a Nyugdíjpénztárba.

Jelen üzleti jelentés a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2017. december 31-ei fordulónapra elkészített éves beszámolójához kapcsolódik.

Általános adatok

A pénztár elnevezése:
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár

A pénztár székhelye:
1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 97.

Telefonszám: 06 (1) 452-5444

Internetes honlap: nyp.generalipenztar.hu

Adószám: 18215625-1-42

Pénztár szolgáltatói

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: K&H Bank Zrt.
2017.12.01.-től az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Számlavezető: CIB Bank Zrt
2017.12.01.-től az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Könyvvizsgáló: Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft
Székhelye: 1042 Budapest, József Attila utca 32-34. B. ép. 1. 3.
cégjegyzékszám: 01-09-367670
könyvvizsgálói eng.szám: 12012091
képviselésében Hatosné Jáborcsik Éva természetes személy
(lakcíme: 1042 Budapest, József Attila utca 32-34. B. ép. 1. 3.
anyja neve: Krizsán Éva
könyvvizsgálói eng. száma: 005925).

Beszámoló elkészítésével megbízott személy: Szilágyi Zsuzsanna
PM 156318
(2141 Csömör, Patak utca 2.)

1.2. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a küldöttközgyűlés. A pénztár ügyvezető szerve az Igazgatótanács, elnöke 2017.01.09-től Lengyel Márk. Az Ellenőrző Bizottság elnöke Hegedűs Anna.

A Pénztár Igazgatótanácsának tagjai:

Igazgatótanács	
Elnök:	Lengyel Márk (2017.01.09-től)
Tagok:	Bába-Szabó Magda
	Berecz Attila (2017.12.13-tól)
	Gertner Csaba Ferenc (2017.01.09-től)
	Horváth Gergely Dániel
	Jánosi Máté (2017.11.30-ig)

A Pénztár Ellenőrző Bizottságának tagjai:

Ellenőrző bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna
Tagok:	Demjén Gyöngy Judit
	dr. Scheffer Zsolt
	Gács István
	Szucsó Orsolya

Az önkéntes nyugdíjpénztárban munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos létszáma 2017. december 31-én 15,83 fő volt.

A pénztár főbb vezetői, dolgozói:

Lengyel Márk	igazgatótanács elnöke
Szilágyi Zsuzsanna	számveteli rendért felelős vezető
Ambrus Gábor András	belső ellenőr
Ungváriné Dr. Kapitány Adrienn	vezető jogtanácsos
Rátkai Csongor	aktuárius
Palya Ferenc	informatikai vezető

2. A taglétszám alakulása

2017. évi változás	Összesen (fő)
Időszak elején	35 827
Időszak alatti változás	-2 729
- Új belépő	569
- Átlépő más pénztárból	87
- Önszegélyező pénztárból átlépő	0
- Átlépő más pénztárba	114
- Szolgáltatásban részesült	462
- Elhalálozott	62
- Kilépett	433
- Egyéb megszűnés	2 314
Időszak végén	33 098
Ebből: férfi	15 977
nő	17 121
Járadékot igénybe vevő	15

Pénztárunk taglétszáma 1.462 fővel volt alacsonyabb a tervezett 34.560 fő létszámhoz képest. 2017. évben az új belépők és átlépők száma 64 fővel volt kevesebb, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 2.010 fő létszám csökkenéssel számoltunk, a tényadat ennél kedvezőtlenebbül alakult, taglétszámunk 3.385 fővel csökkent.

3. Bevételek

Jogcím	2017. év (eFt)	%-os megoszlásban 2017. év
Tagdíjbevételek	2 070 544	64.60%
Pénztártagok egyéb befizetései	212 085	6.62%
Támogatások, adományok	89 353	2.79%
Egyéb bevételek	832 750	25.99%
Összesen	3 204 732	100.00%

A Pénztár tagdíj jellegű bevétele 2.070.544 eFt volt, mely az összes bevétel 64,60%-át tette ki.

A tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztásának aránya a következő:

A belépést követően befizetett első tagdíj(ak) 4.000,- Ft összeg erejéig 100%-ban a működési tartalékon kerül(nek) jóváírásra.

A Küldöttközgyűlés döntése alapján a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2016. október 1-jétől az alábbi felosztási sávokat alkalmazza:

Éves befizetés tartalék	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
1-10.000 Ft-ig	90,0%	9,9%	0,1%
10.001-120.000 Ft	94,2%	5,7%	0,1%
120.001-240.000 Ft	96,8%	3,2%	0,0%
240.001-600.000 Ft	98,0%	2,0%	0,0%
600.000 Ft felett	99,0%	1,0%	0,0%

2017. január 1-jétől az egységes tagdíj valamennyi pénztártagra vonatkozóan havi 4.000,- Ft, évente összesen 48.000,- Ft. A tag az egységesen megállapítottnál magasabb tagdíjfizetési kötelezettséget is vállalhat.

4. Működési tartalék

A Pénztár tárgyidőszaki működési eredménye 27.751 eFt, a tartaléktőke értéke 2017. december 31-én 109.248 eFt, így a Pénztár saját tőkéje 2017. december 31-én 136.999 eFt volt.

5. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

2017 decemberében az év/év alapon mért infláció 2,1%-ra emelkedett, ami további közelítést jelent a Magyar Nemzeti Bank által 2015-ben kitűzött 3%-os középtávú inflációs cél eléréséhez. Összességében Magyarországon a fogyasztói árak 2017-ben átlagosan 2,4%-kal emelkedtek az előző évihez képest. A béremelkedés által generált árnövekedés azt eredményezheti, hogy 2018. év végére az infláció tovább közelíti az MNB által kitűzött célt.

Az infláció emelkedését támogatja a lakossági fogyasztás, a bérdinamika élénkülése és a hazai laza monetáris politika. A jegybank ennek megfelelően márciusi inflációs előrejelzésében 2,5%-ra emelte az idei évre vonatkozó inflációs várakozását. Az MNB azt prognosztizálja, hogy 2019. év közepére fenntartható módon elérjük a 3%-os inflációs célt.

2018 első negyedében a hozamok eróziója megállt. A rövid hozamok a hazai állampapír piacon többnyire felkapaszkodtak a pozitív tartományba és elérték a néhány század százalékos értéket. Az éven túli lejáratoknál is határozott hozamemelkedési trend bontakozott ki, ami a globális fejlett piaci hozamemelkedési folyamatok hatásának tekinthető. Ez a trend várhatóan tovább fog folytatódni annak ellenére, hogy március végén a hozamok enyhén csökkenésnek indultak.

A jegybanki alapkamat 2016. májusa óta változatlanul 0,9%. További csökkentése nem várható. A forint időnként 311 Ft/Euro szint alá erősödött 2018 első negyedében. Jelenleg a 10 éves árapapír hozamok 2,48% körüli szinten, az 5 évesek 1,29%-os, a 3 évesek 0,75%-os szinten vannak, viszont az éven belüli lejáratok hozama csak 0,01-0,02% szinten van. Összességében az előrejelzések szerint minden lejáratnál fokozatos növekedés várható a hozamokban 2018 év során.

A tőkepiacokon január végén jelentős, 5-8%-os korrekció bontakozott ki. A márciust is ideges hektikus kereskedés jellemezte. A rossz hírek is megjelentek. Trump kezdi valóra váltani választási ígéreteit, ami felveti egy globális kereskedelmi háború veszélyét.

Többek között ennek hatására csúnyán indult a 2018-as év a kötvénypiacokon és a részvénypiacokon is, a helyzet pedig nem sokat fog javulni az elkövetkezendő években. Magasabb volatilitásra kell, hogy számítsunk, ahogy a politikai és gazdasági kockázatok növekszenek, a jegybankok pedig elkezdik kivonni a likviditást a piacokról. Ennek ellenére szakértők szerint még nem kell rettegnünk a recessziótól.

A hazai választások eredményét a hazai tőkepiac némi emelkedéssel nyugtázta.

6. Jövőbeli tervek

A Pénztár kiemelt célkitűzései közé tartozik a befektetések maximális biztonsága, a pozitív reálhozamok biztosítása. A megnövekedett tőkepiaci volatilitás miatt a pozitív reálhozamot csak több év átlagában lehet reálisan elérhető célként megfogalmazni a közepes és számottevő kockázati szintet képviselő Eldorado Medium és Eldorado Business portfóliókra vonatkozóan.

A pozitív reálhozam biztosítása érdekében a Pénztár 2017. évben átalakította Választható portfólió szabályzatát és az abban rögzített portfólió kínálatát.

2018. január elsejétől választható az Eldorado Abszolút Hozam portfólió, amely a piaci viszonyoktól függetlenül pozitív hozam elérésére törekszik. Ezzel párhuzamosan a pénzpiaci hozamok alakulása miatt megszüntetésre került az Eldorado Fix portfólió, amely alkalmatlannak bizonyult az inflációt meghaladó reálhozam elérésére.

A Pénztár fontos célként kezeli, hogy az Eldorado Abszolút Hozam portfólió elérje a méretgazdaságos volument.

A Pénztár számára alapvető cél a pénztártagok megtartása, a pénztártagok ösztönzése a tagdíjak megfizetésére, a gyors és szakszerű ügyintézés és a tagok megfelelő tájékoztatása.

A Pénztár továbbra is kiemelten szándékozik kezelni a gyors és rugalmas tagi kölcsön ügyintézését, valamint törekszik arra, hogy vonzó célpontja legyen a hazatelepülők nyugdíjcélú megtakarításainak.

Budapest, 2018. május 28.



Lengyel Márk
IT elnök

