

Üzleti Jelentés

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2016. 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-Örség 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 magánnyugdíjpénztári tevékenységet is végezni kíván, azaz a jogszabályban meghatározott engedélyk beszerzését követően vegyes pénztárrá alakul, és így az önkéntes pénztár magánnyugdíjpénztári 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 2016. 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.

Számlavezető: CIB Bank 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: 001938
képviselőként 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 2016.12.31-ig Schaub Erika, 2017.01.09-től Lengyel Márk. Az Ellenőrző Bizottság elnöke Hegedűs Anna.

A Pénztár Igazgatótanácsának tagjai:

Igazgatótanács	
Elnök:	Schaub Erika (2016.12.31-ig)
	Lengyel Márk (2017.01.09-től)
Tagok:	Bába-Szabó Magda
	Gertner Csaba Ferenc (2017.01.09-től)
	Horváth Gergely Dániel
	Jánosi Máté
	Lengyel Márk (2017.01.08-ig)

A Pénztár Ellenőrző Bizottságának tagjai:

Elnök:	Hegedűs Anna
Tagok:	Demjénné György Judit
	dr. Scheffer Zsolt
	Gács István
	Szucsó Orsolya

Az önkéntes nyugdíjpénztárban munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos létszáma 2016. december 31-én 13,78 fő volt.

A pénztár főbb vezetői, dolgozói:

Lengyel Márk	igazgatótanács elnöke
Szilágyi Zsuzsanna	számviteli 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

2016. évi változás	Összesen (fő)
Időszak elején	37 159
Időszak alatti változás	-1 332
- Új belépő	598
- Átlépő más pénztárból	145
- Önszegélyező pénztárból átlépő	0
- Átlépő más pénztárba	104
- Szolgáltatásban részesült	515
- Elhalálozott	84
- Kilépett	387
- Egyéb megszűnés	985
Időszak végén	35 827
Ebből: férfi	17 310
nő	18 517
Járadékot igénybe vevő	11

Pénztárunk taglétszáma 1.298 fővel volt alacsonyabb a tervezett 37.125 fő létszámhoz képest. 2016. évben az új belépők és átlépők száma 77 fővel volt kevesebb, mint a tervben szereplő érték, tervezésnél 1.355 fő létszám csökkenéssel számoltunk, a tényadat ennél kedvezőtlenebbül alakult, taglétszámunk 2.075 fővel csökkent.

Taglétszám életkor szerinti megoszlása	Fő
20 év alatt	3
20-30 év	2 053
31-40 év	8 809
41-50 év	12 131
51-60 év	9 864
60 év felett	2 967
Összesen	35 827

3. Bevételek

Jogcím	2016. év	%-os megoszlásban 2016. év
Tagdíjbevételek	1 872 976	64,07%
Pénztártagok egyéb befizetései	156 111	5,34%
Támogatások, adományok	54 826	1,88%
Egyéb bevételek	839 247	28,71%
Összesen	2 923 160	100,00%

A Pénztár tagdíj jellegű bevétele 1.872.976 eFt volt, mely az összes bevétel 64,07%-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 továbbiakban megfizetett tagdíjak felosztása 2016. szeptember 30-ig a következők szerint alakult:

Éves befizetés tartalék	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási
1-10.000 Ft-ig	90,0%	10,0%	0,0%
10.001-100.000 Ft	95,0%	4,9%	0,1%
100.001-400.000 Ft	98,0%	2,0%	0,0%
400.000 Ft felett	99,5%	0,5%	0,0%

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
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%

Az egységes tagdíj valamennyi pénztártagra vonatkozóan havi 3.000 Ft, évente összesen 36.000 Ft. 2017. január 1-jétől az egységes tagdíj összege 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 tárgydíjzáró működési eredménye -13.405 eFt, a tartaléktőke értéke 2016. december 31-én 122.655 eFt, így a Pénztár saját tőkéje 2016. december 31-én 109.250 eFt volt.

5. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

2016 decemberében az év/év alapon mért infláció három és fél éves csúcsra, 1,8%-ra kapaszkodott Magyarországon és a következő hónapokban fokozatosan emelkedő pályára állhat. A bérnyomás által generált árnövekedés dinamikája egyre inkább utat tör magának, ami azt eredményezheti, hogy 2017 végére az infláció megközelítheti az MNB által kitűzött 3%-os célt.

Az infláció emelkedését támogatja a lakossági fogyasztás, a bérdinamika élénkülése és a hazai laza monetáris politika. A jegybank ennek megfelelően 2,4%-ról feljebb vitte 2,6%-ra az idei évre vonatkozó inflációs prognózist.

2017 elején tovább, 0,1% alá csökkentek a rövid hozamok a hazai állampapír piacon. Az éven túli lejáratoknál a januári 30-40 bázispontos csökkenést 40-50 bázispontos növekedés követte január végén és februárban. Március végén a hozamok ismét csökkenésnek indultak.

A jegybanki alapkamat 2016 májusa óta változatlan 0,9%. További csökkentése nem várható. A forint időnként 309 Ft/Euro szint alá erősödött. Az év során már csak korlátozott tere lehet a hozamcsökkenésnek, inkább hozamnövekedés valószínűsíthető.

Jelenleg a 10 éves árapapír hozamok 3,25% körüli szinten, az 5 évesek 2,1%-os, a 3 évesek 1,1%-os szinten vannak, viszont az éven belüli lejáratok hozama 0,1%-os szint alá csökkent. Összességében az előrejelzések szerint minden lejáratnál fokozatos növekedés várható a hozamokban 2017 év során.

6. Jövőbeli tervek

Kiemelt célkitűzéseink közé tartozik a befektetések maximális biztonsága, a pozitív reálhozam elérése minden portfólióban. E cél érdekében a Pénztár a 2017. évi májusi közgyűlésén módosítani fogja Választható portfólió szabályzatát (VPR szabályzat).

A várható változás, amelynek bevezetésére az MNB engedélye alapján kerülhet sor, a FIX portfólió megszüntetése és egy új abszolút hozamú szemléletben kezelt portfólió elindítása lesz. E változásokra a pénzüpiaci és állampapír piaci hozamok alakulása miatt kell sort keríteni.

A VPR szabályzat módosítását a 2016. decemberben megjelent erre vonatkozó 12/2016 (XII.1.) MNB ajánlásban foglaltaknak való megfelelés követelménye is indokolttá teszi.

Továbbra is Alapvető cél a pénztártagok megtartásának erősítése, a pénztártagok ösztönzése a tagdíjak megfizetésére, a gyors és szakszerű ügyintézés, a tagok megfelelő tájékoztatása.

Pénztárunk sem a tagdíjfelosztási arányokon, sem pedig az egységes tagdíj mértékén a közeljövőben nem kíván változtatni.

A tagdíjmegosztáson 2016. október 1-től változtatott a pénztár, de a magas (600.000 Ft éves befizetés feletti) tagdíjak és az eseti befizetések tekintetében továbbra is vonzó a 99% fedezeti és 1% működési tartalék közötti megosztás. 2017. január 1-jétől az egységes tagdíj mértéke is változott a korábbi 3000 Ft/hó illetve 36.000Ft/év értékről 4000 Ft/hó illetve 48.000 Ft/év mértékűre emelkedett. Ezen változtatásokra a Cafetéria rendszer módosítása okozta bevétel kiesések ellensúlyozása miatt kényszerült a pénztár.

Budapest, 2017. május 23.

Lengyel Márk
IT elnök