

Egyesült Villamosenergia-ipari Dolgozók Szakszervezeti Szövetsége



Tájékoztató

**a Pannónia Nyugdíjpénztár 2012-2013. évi tevékenységéről,
a Pénztár előtt álló 2013-2014. évi feladatokról és a jövőbeni kihívásokról
az EVDSZ VII. Tisztújító Kongresszusa számára**

Bükkföld, 2013. november 29-30.



.....
PANNÓNIA
NYUGDÍJPÉNZTÁR

A Pannónia Nyugdíjpénztár tájékoztatója az EVDSZ

2013. november 29-i Kongresszusa részére

Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat: további bővülés

- ❑ a XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Pénztára beolvadása 2013. július 1-jével
 - ❑ a taglétszám 340 fővel, tagi vagyon mintegy 580 millió forinttal nőtt
 - ❑ működési és likviditási befektetett tartalékok állománya 9 millió forinttal nőtt
- ❑ az egyéni számlák állománya 74,6 milliárd forintról közel 80 milliárd forintra nőtt
- ❑ Pénztárunk taglétszámát tekintve a 10., vagyonát tekintve az 5. legnagyobb önkéntes nyugdíjpénztár
- ❑ a Pénztár megelőző 5 éves működését a PSZÁF érdemi kötelezés nélküli határozattal zárta le



2013. évi események

PANNÓNIA
NYUGDÍJPÉNZTÁR

Magánnyugdíjpénztári ágazat: végelszámolás

- az Igazgatótanács elkötelezett volt a magánnyugdíjpénztári ágazat iránt
- a küldöttközgyűlés havi 3.000 forint tagdíjat állapított meg >> **csekély a fizetési hajlandóság**
- a tagdíj 99,1%-a kerül az egyéni számlákra, ezért a Pénztár működési célú tagi befizetés szükségességét is hangsúlyozza >> **csekély a fizetési hajlandóság**
- kivárás és kiutkeresés a végsőkig
 - jogalkotói lehetőségek és beolvasztási lehetőségek vizsgálata
 - egyetlen lehetőség: végelszámolás
- előkészítés: 2013. május 29., döntés 2013. június 20-án
- végelszámolás kezdete: 2013. július 1., várható lezárás: 2014. június közepe.
- más pénztárba átlépés: 2.850 tag 60%-a
- Tb-be visszaléptetett: 2.850 tag 40%-a



PANNÓNIA
NYUGDÍJPÉNZTÁR

2013.-2014. évi események

Magánnyugdíjpénztári ágazat: végelszámolás

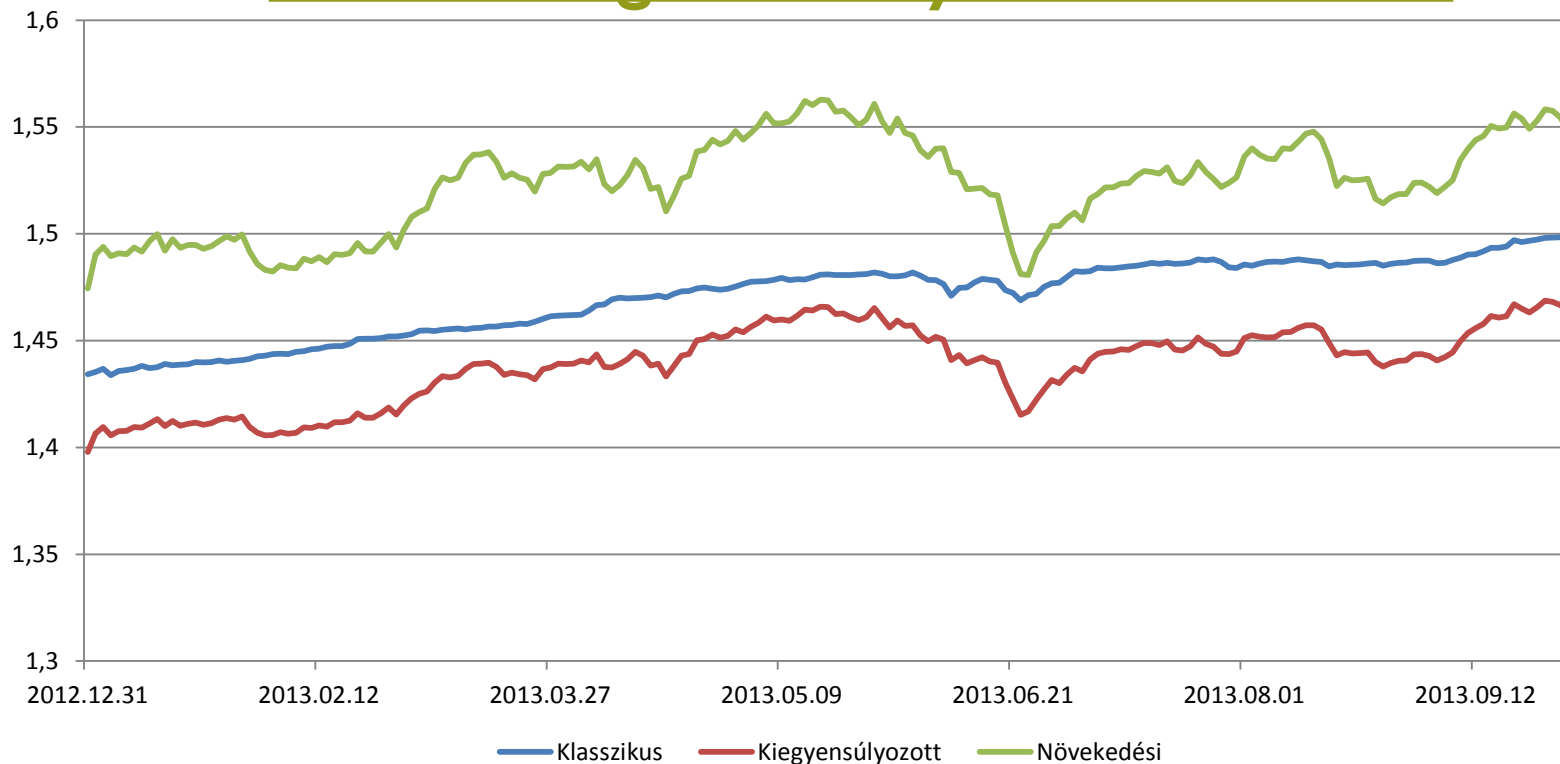
- A végelszámolás pénzügyi biztonsága adott:**
 - mintegy 130 M forintos pénzügyi tartalékkal indult a végelszámolási időszak
 - a közvetlen magán ági költségeket a magán ágazat viseli
 - a közös költségeket kizárólag az önkéntes ágazat viseli
 - a fennmaradó magán ági működési célú pénzügyi eszközöket célszerűen az önkéntes ágazat kapja meg (közös költségek „utólagos” megtérítése, jövőbeni irattározási költségek fedezete)
- Tb-be visszaléptetés napja: 2013. november 30.**
- Reálhozam és tagdíjkiegészítés kifizetés több ütemben**
 - 2013. november 30-áig nyilatkozók: 2013. december eleje-közepe
 - 2013. december 30-áig nyilatkozók: 2014. január eleje
- Végelszámolási időszak vége: 2014. március 31.**
- Záró beszámoló és vagyonfelosztási javaslat elfogadása: 2014. május vége**
- 30 napon túl nyilatkozó átlépők vagyonának átadása: 2014. június eleje**



PANNONIA
NYUGDÍJPÉNZTÁR

2013. évi hozamok (09.30-ig)

Önkéntes ágazat árfolyamai és hozamai



9 havi hozamok és az infláció

Portfólió	Nettó	Bruttó	Referencia hozam (bruttó)	Infláció*
Klasszikus	4,51%	4,92%	4,83%	1,30%
Kiegyensúlyozott	4,73%	5,13%	5,43%	1,30%
Növekedési	5,00%	5,41%	5,91%	1,30%

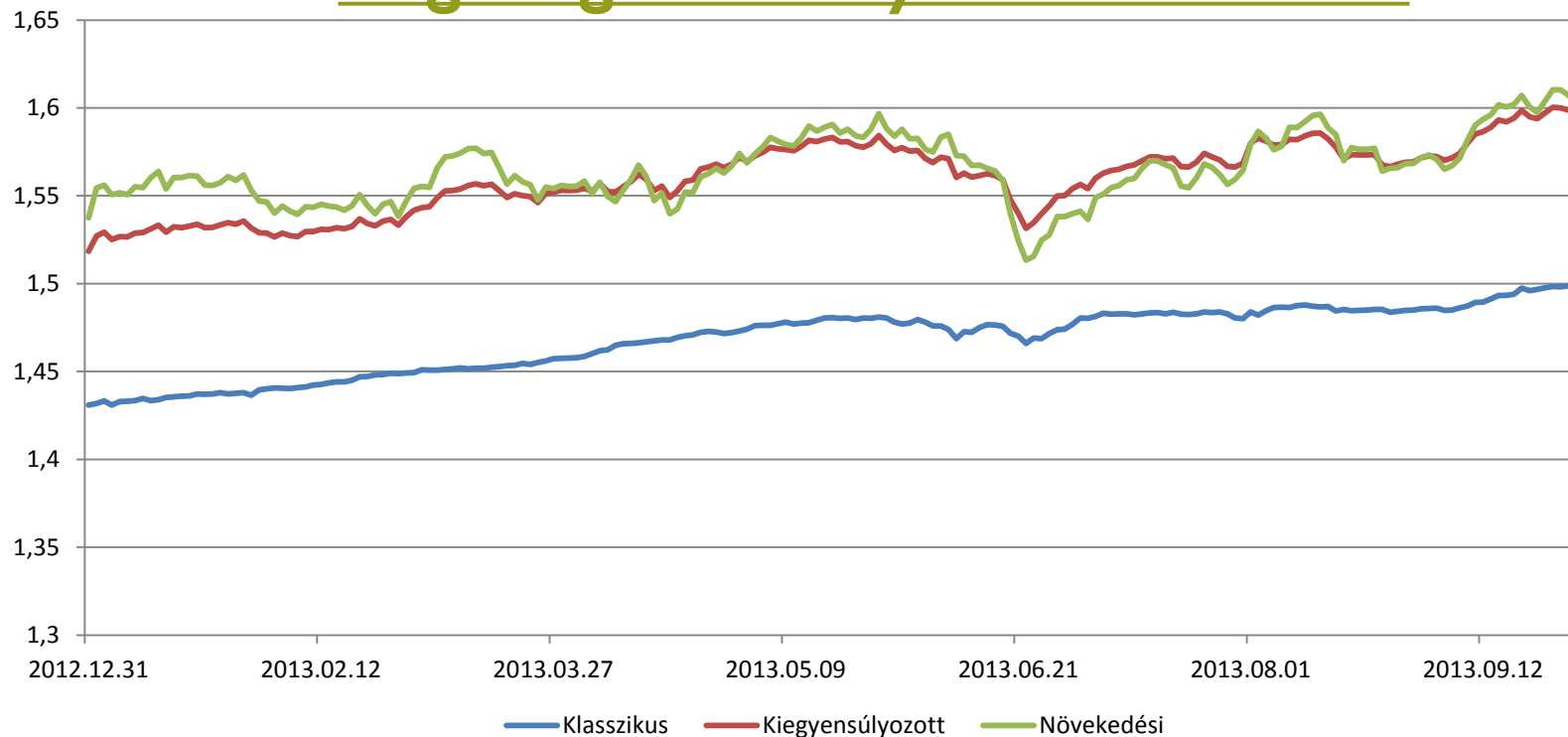
* forrás: KSH, 2013. szeptember/2012.december



PANNÓNIA
NYUGDÍJPÉNZTÁR

2013. évi hozamok (09.30-ig)

Magán ágazat árfolyamai és hozamai



9 havi hozamok és az infláció

Portfólió	Nettó	Bruttó	Referencia hozam (bruttó)	Infláció*
Klasszikus	4,78%	4,96%	4,83%	1,30%
Kiegyensúlyozott	5,12%	5,30%	4,96%	1,30%
Növekedési	4,19%	4,37%	4,20%	1,30%

* forrás: KSH, 2013. szeptember/2012.december

2012. évi események

Önkéntes ágazati alapadatok alakulása

Mutató	2012.12.31	2013.09.30
Vagyon (Mrd Ft)	71,677	79,965
Létszám (fő)	35 187	35 048
Átlagos tagi számla (M Ft/fő)	2,037	2,281

Önkéntes ágazat díjterhelése 2012-ben

- A PSZÁF 2013. októberi publikációja szerint az önkéntes nyugdíjpénztárak 2012. évi vagyonarányos díjterhelése átlagosan 0,89% (57 pénztár)
- A Pannónia Nyugdíjpénztár önkéntes ágazatának 2012. évi díjterhelése 0,81%, amely átlag alatti, a választható portfóliós rendszert és elszámolóegységes rendszert működtető pénztárak között az egyik legalacsonyabb

Pannónia pénztárak

Pannónia Nyugdíjpénztár – önkéntes nyugdíjpénztár ágazat

- vagyont tekintve az 5., létszámát tekintve a 10. a piacon
- élvonalbeli hozamok
- kiemelkedően alacsony működési költségek: 4%-os levonás, 800 ezer forint befizetés felett csak 1%
- választható portfóliós rendszer (3 db), napi árfolyamok
- számlakövetés a honlapon

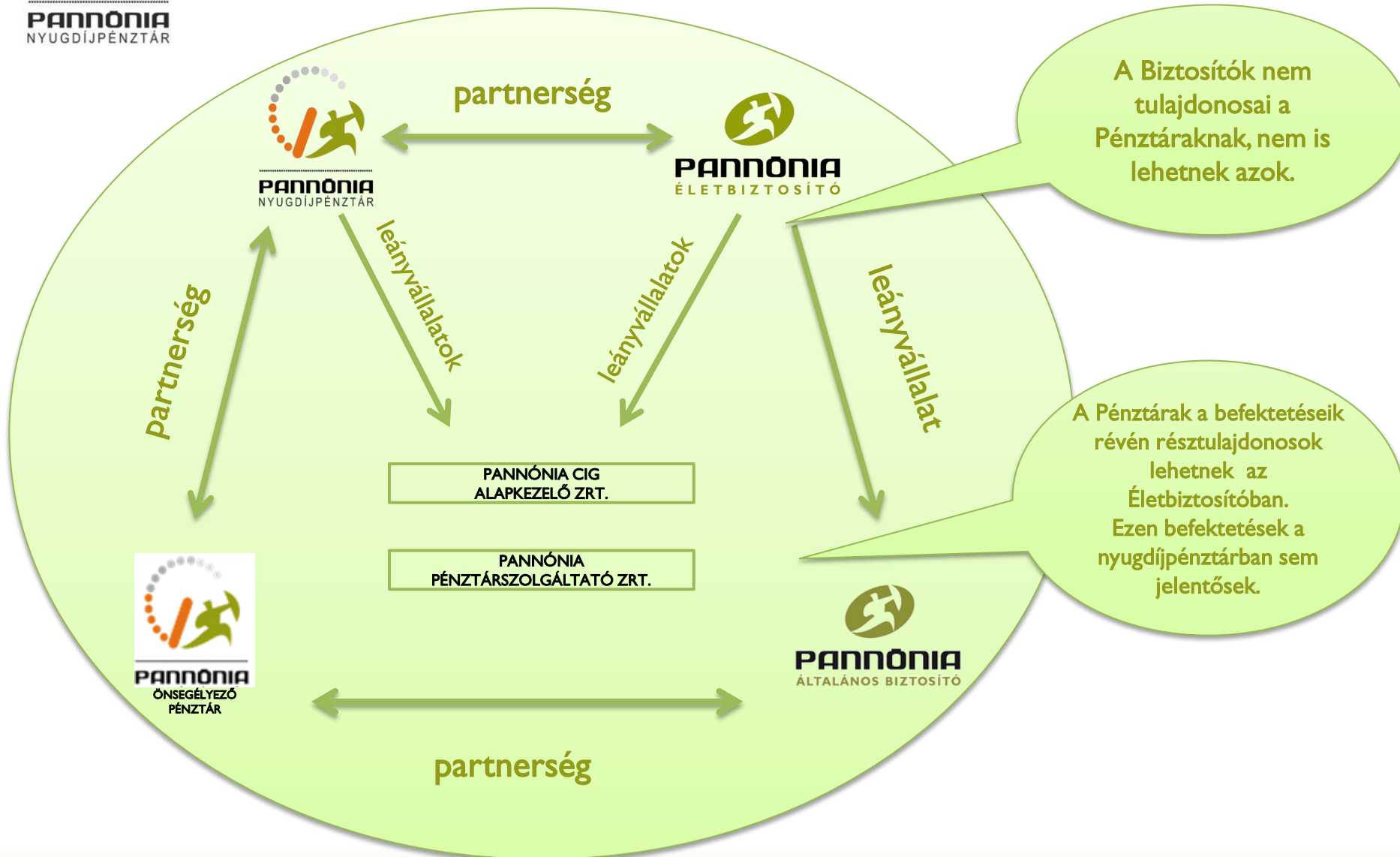
Pannónia Nyugdíjpénztár – magánnyugdíjpénztári ágazat

- végelszámolás alatt
- a végelszámolás az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatot nem érinti

Pannónia Önsegélyező Pénztár

- piacvezető önsegélyező pénztár
- teljes önsegélyező szolgáltatási paletta, egészségpénztári szolgáltatások
- kiemelkedő vagyon és hozamok
- számlakövetés a honlapon

CIG Partnerség



Önkéntes ágazat I.

- béren kívüli juttatások adóztatása nem változik
 - évi 500 ezer forint alatt: 35,7%
 - évi 500 ezer forint felett: 51,2%

- önkéntes pénztári befizetések adókedvezménye 20% marad, de a kedvezmény összege
 - általánosan évi 150 ezer forintra nőhet
 - megszűnhetnek a pénztári típusonkénti korlátok
 - a kedvezmény maximális kihasználáshoz évi 750 ezer forint befizetés szükséges (2012-ben: 600 ezer – 700 ezer forint)
 - hatása: egyéni befizetések a tagság egy részénél emelkednek

- a kormányzati rezsicsökkentési intézkedések költségkihatása és ennek bérekre, béren kívüli juttatásokra gyakorolt hatása a jelenleg nem ismert

Önkéntes ágazat II.

- az állampapír hozamok csökkennek, a részvénybefektetések elfogadható hozamot hoznak, de:
 - az MNB kamatpolitikája vélhetően továbbra is lefelé nyomja az állampapír hozamokat, de 2014-ben egy ellenkező irányú (akár globális) trend is kibontakozhat
 - a HUF/EUR árfolyam 305 forintig is gyengülhet
 - IMF/EU hitelre nincs szükség
- a 2013. évi várható 6,5-7,0 milliárdos tagdíjbevétel szinten tartása lehetséges
- az új belépők és átlépők száma 800 fő körül alakulhat
- év végén beolvadással mintegy 7 ezer fős bővülés várható
- az önkéntes nyugdíjpénztári szektor „beérett”,
 - a szolgáltatás kifizetések a nyugdíjszabályok miatt még tovább csökkenhetnek
 - a várakozási idő utáni kifizetések nehezen becsülhetők

Önkéntes ágazat

- kilépők/belépők hatása a létszámváltozásra: stagnálás, enyhe csökkenés
- tagdíjbevétel szinten tartása
- kedvezőtlen jogszabályi változás esetén a tagdíjbevétel legfeljebb 10%-os csökkenése
- a kedvezőtlen körülmények kihasználása más pénztár beolvasztásához (2014 vége)

CI G Biztosítók ajánlatai

Különleges ajánlatok

csak a CI G Partnerségbe belépő pénztárak tagjainak!

Best Doctors egyéni és csoportos (munkáltatói) egészségbiztosítás.

Legyen Önnek bármilyen lakás biztosítása,
mutassa be a régit és mi 19 % kedvezményt adunk!



PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÓ

**Kiemelt (összesen 280%-os)
Pannónia Privát Bónusz**



PANNÓNIA
ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ

19% kedvezmény