

13. a) sz. melléklet

Egyesült Villamosenergia-ipari Dolgozók Szakszervezeti Szövetsége



Tájékoztató

**a Pannónia Önsegélyező Pénztár tevékenységéről,
a Pénztár előtt álló feladatokról és a jövőbeni kihívásokról
az EVDSZ VII. Tisztújító Kongresszusa számára**

Bükkföldő, 2013. november 29-30.



.....
PANNÓNIA
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

**A Pannónia Önszegélyező Pénztár tájékoztatója
az 2013. november 29-én tartandó
EVDSZ Kongresszusa
részére**

Pannónia Önsegélyező Pénztár, az önsegélyező pénztárak élvonalában

Az önsegélyező szektor meghatározó szereplője:
vagyonát tekintve hazánkban az 1.,
létszámát tekintve a 2. legnagyobb pénztár.

Előbbi a kezelt vagyon felét, utóbbi a szektor egyharmadát fedi le.

A közel 10 ezer fős önsegélyező pénztár vagyona meghaladja az
1 milliárd forintot.

2013. évi események

2013. január:

- ❖ **Vagyonkezelő váltás** – a pénztár a jövőben saját szervezetén belül kezeli vagyona jelentős részét a CIG Pannónia Alapkezelő révén.

2013. június:

- ❖ **a Pénztár székhelyet változtatott:**
A Pénztár új székhelye: **I 072. Budapest, Akácfa u. 43. I/5**
Változatlan feltételekkel várjuk pénztártagjainkat.

2013. július-augusztus:

- ❖ **Átfogó informatikai audit a pénztárnál**

2013. szeptember:

- ❖ **5 éves átfogó Felügyeleti vizsgálat:**
A Pénztár működését a PSZÁF – jelenlegi információink szerint – érdemi kötelezés nélküli határozattal zárta le

2013. évi események

- ❖ **Az egyéni számlák állománya meghaladta az 1 Mrd Forintot**
- ❖ **A taglétszám – nagy mértékben a cafeteria rendszer mind szélesebb körben való elterjedése miatt – 9.891 főre csökkent.**
- ❖ **Pénztárunk továbbra is taglétszámát tekintve a 2., vagyonát tekintve az 1. legnagyobb önszegélyező pénztár Magyarországon.**

2013. évi események

Az egységes tagdíj minimális mértéke 2013-ban havi 2.100 forint, évi 25.200 forint.

2013. I-III. negyedévében 310,7 millió forint volt a befolyt tagdíj jellegű befizetések összege. Ezen időszak alatt a pénztár átlagos tagdíjbevétele több, mint 3.100 Ft/fő/hó volt.

Tagdíjmegoszlás

4.000 Ft/hó tagdíjig :	Fedezeti alap:	91 %
	Működési alap:	8,9 %
	Likviditási alap:	0,1 %

4.000 Ft/hó összeg felett és eseti befizetések esetén:

Fedezeti alap:	97 %
Működési alap:	2,9 %
Likviditási alap:	0,1 %

2013. évi események

TAGLÉTSZÁM

2013. I-III. negyedévében 426 fő lépett be pénztárunkba, ugyanezen időszak alatt 581 fő tagsága szűnt meg.

Összességében a pénztár taglétszáma az I-III. negyedévben 155 fővel csökkent, ezzel a pénztár taglétszáma kevesebb lett, mint 10.000 fő.

Taglétszám alakulása (fő)	2013. I- III. név.
Nyitó taglétszám	10 046
új belépők	425
Átlépő más pénztárból	1
Átlépő másik pénztárba (nyp)	44
Elhunytak	17
Kilépés (nyugdíjazás miatt)	18
Kilépés	131
Kizárt (tagdíj nem fiz. miatt)	368
munkaviszony megszűnése	3
Záró taglétszám	9 891
- Ebből szüneteltetők	306



PANNÓNIA
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

2013. évi események

SZOLGÁLTATÁSOK KIFIZETÉSE

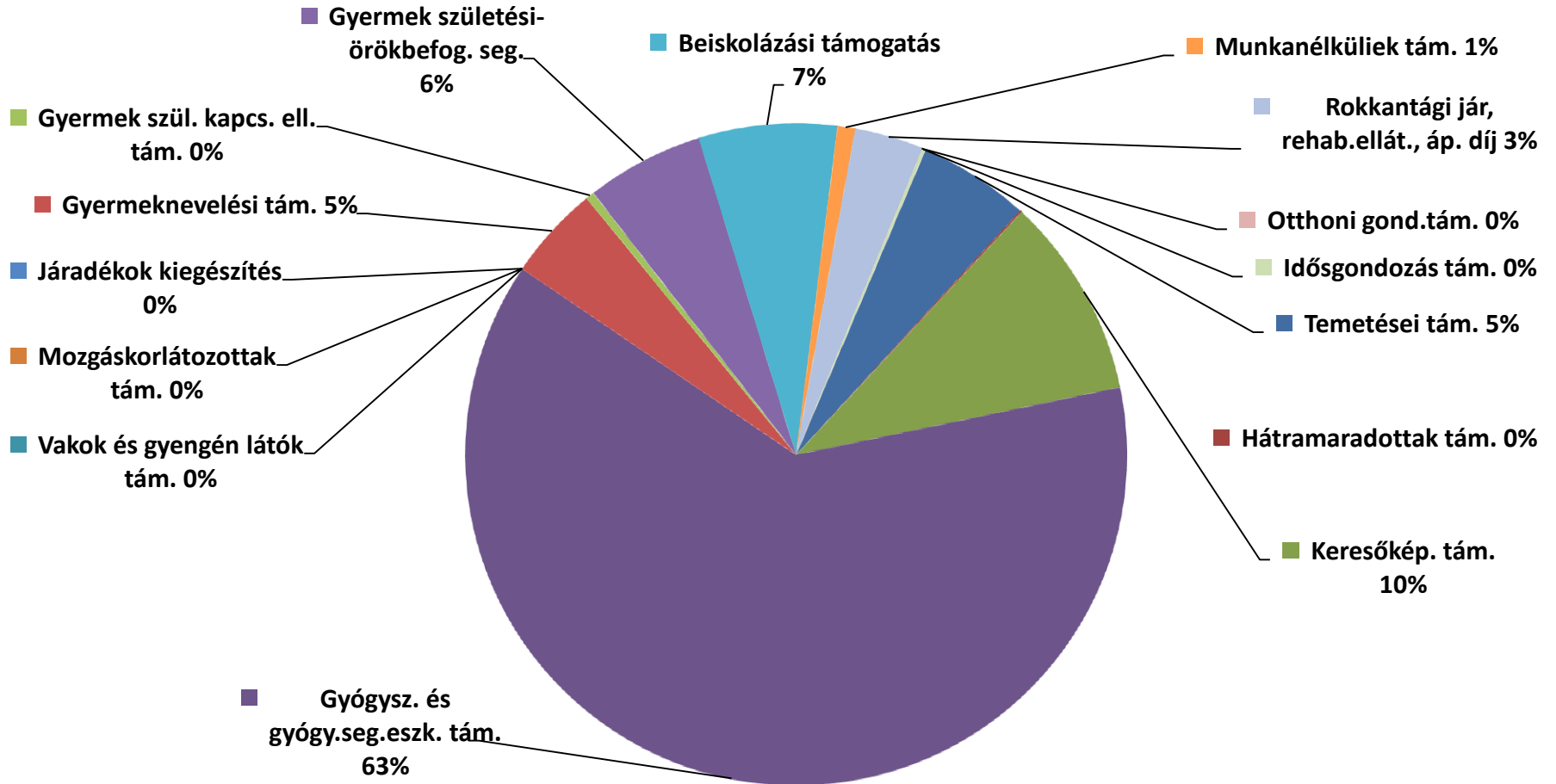
2013. I-III. név	Szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatások igénybevétele (fő)	Kifizetett szolgáltatások (eFt)
101	Temetési támogatás	121	14 497 377
102	Hátramaradottak támogatása	2	287 575
103	Keresőképtelenek támogatása	960	26 107 582
104	Gyógysz. és gyógy.seg.eszk. tám.	7 629	167 300 751
105	Vakok és gyengén látók támogatása		-
106	Mozgáskorlátozottak támogatása	-	-
107	Járadékok kiegészítés	-	-
108	Gyermeknevelési támogatás	276	12 293 032
109	Gyermek születéséhez kapcs. ell. tám.	16	1 072 518
110	Gyermek születési-örökbefog. seg.	138	15 356 881
111	Beiskolázási támogatás	633	17 907 564
112	Munkanélküliek támogatása	36	2 309 331
113	Rokkantági jár, rehab.ellát., ápolási díj	250	8 970 348
114	Otthoni gondozás támogatása	1	23 068
115	Idősgondozás támogatása	6	434 521
2013. I-III. név összesen:		10 068	266 560 548



PANNÓNIA
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

•2013. évi események

SZOLGÁLTATÁSOK KIFIZETÉSE (%)



2013. évi események

Önsegélyező Pénztári alapadatok alakulása

Mutató	2012.12.31	2013.09.30
Vagyon (e Ft)	1 133 678	1 206 286
Fedezeti alap (e Ft)	1 067 073	1 146 376
Működési alap (e Ft)	62 277	55 179
Likviditási alap (e Ft)	4 328	4 731
Létszám (fő)	10 046	9 891

Pannónia Önsegélyező Pénztár

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

Pannónia Nyugdíjpénztár – önkéntes nyugdíjpénztár ágazat

- ❖ vagyonát 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

CIG Partnerség tagjai



PANNÓNIA
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR



PANNÓNIA
NYUGDÍJPÉNZTÁR



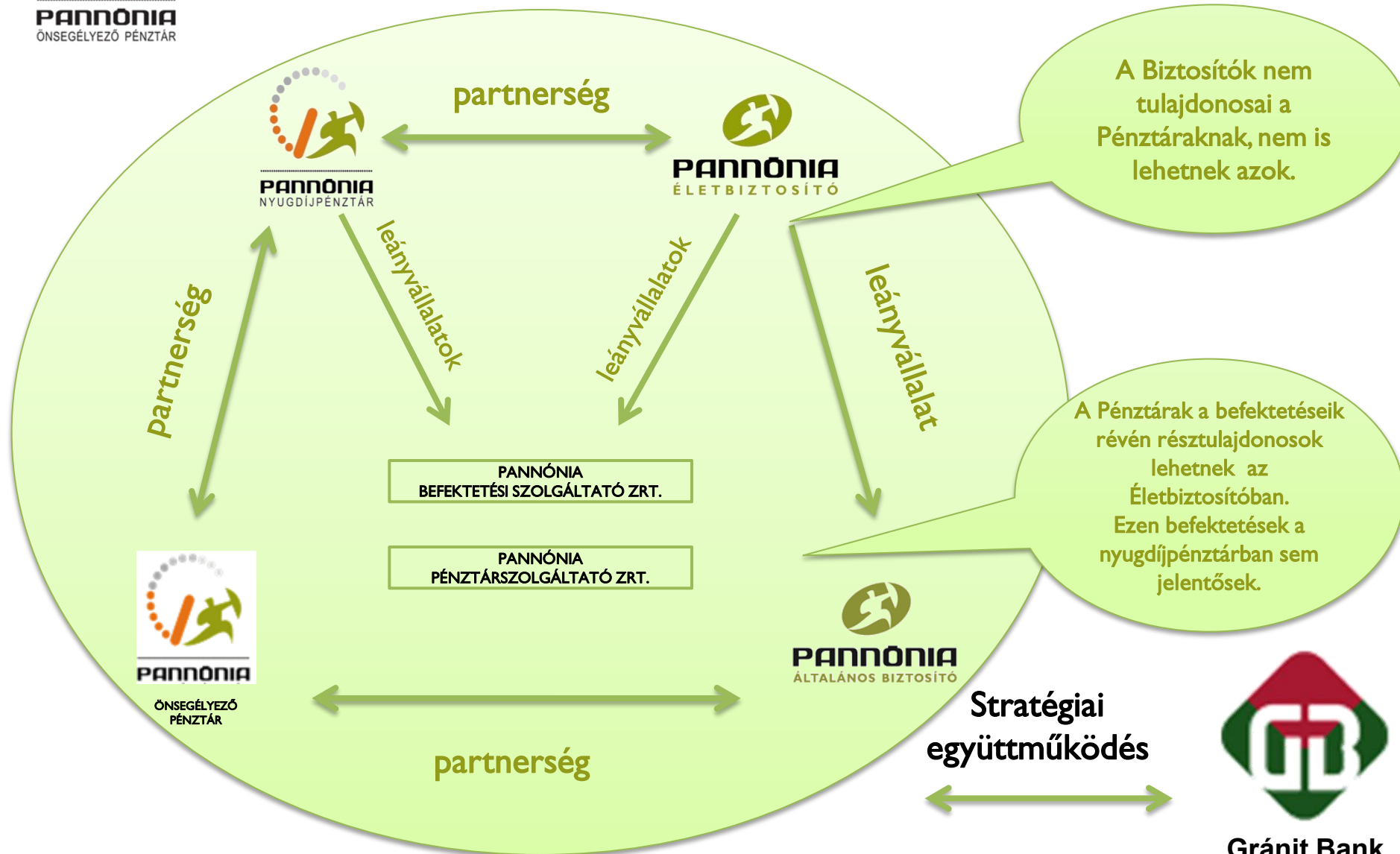
PANNÓNIA
ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ



PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÓ



CIG Partnerség



A Biztosítók nem tulajdonosai a Pénztáraknak, nem is lehetnek azok.

A Pénztárak a befektetéseik révén résztulajdonosok lehetnek az Életbiztosítóban. Ezen befektetések a nyugdíjpénztárban sem jelentősek.

2013. évi várakozások

- ❖ **A béren kívüli juttatások adóztatása nem változik**
 - ❖ évi 500 e Ft alatt 35,7 %
 - ❖ évi 500 Ft 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**

2013. évi várakozások

- ❖ A pénztár Igazgatótanácsa és vezetése elkötelezett az ágazat iránt
- ❖ A működési célú pénzügyi tartalékok növelése – fontosnak tartjuk az önszegélyező pénztári ágazat további működését, és ehhez pénztárunk rendelkezik megfelelő tartalékokkal.
- ❖ A működési célú pénzügyi kiadások csökkentése, ennek érdekében a partneri szerződések felülvizsgálata
- ❖ A CIG Csoport tagjai egy hosszú távú Kooperációban gondolkodik a Fővárosi Önkormányzattal, és a városüzemeltetési cégekkel, s ebben nagyon fontos referenciaértéke van a Főpolgármesteri Hivatallal kialakítandó Partnerségnek.
- ❖ Kilépők/belépők hatása a létszámváltozásra: stagnálás, enyhe csökkenés
- ❖ Tagdíjbevételek szinten tartása
- ❖ Kedvezőtlen jogszabályi változás esetén a következmény nem pontosan meghatározható

CIG Biztosítók kedvezményei

Különleges ajánlatok

csak a CIG 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

Köszönjük a figyelmet!