

Egyesült Villamosenergia-ipari Dolgozók Szakszervezeti Szövetsége



Tájékoztató

**a Pannónia Önszegélyező Pénztár munkájáról
az EVDSZ VII. Tisztújító Kongresszusa számára**

Bükfürdő, 2013. november 29-30.

Tájékoztató az EVDSZ Kongresszus résztvevői számára a Pannónia Önszegélyező Pénztár tevékenységéről, a Pénztár előtt álló feladatokról és jövőbeni kihívásokról

Ezúton szeretnénk bemutatni a Kongresszus résztvevői számára a Pannónia Önszegélyező Pénztár tevékenységét, eddigi működését és jövőre vonatkozó terveit.

Pénztárunk Igazgatótanácsa és munkaszervezete arra törekszik, hogy tagjaink legnagyobb meglegedésére működjön, vagyis a Pannónia "tagbarát" pénztár. Ez azt jelenti, hogy a törvényes keretek között igyekszünk minden egyéni problémát tagjaink számára a legelőnyösebben kezelni. A munkáltatókkal való jó kapcsolat, a tagok képvisellete a közgyűlésen és a tisztségviselők között, továbbá a munkaszervezet tagjai (többségük legalább 6-8 éve munkatársunk) lehetővé teszik, hogy olyan kapcsolat legyen tagjainkkal, mint egy lényegesen kisebb létszámú "családias" pénztárban.

Az önszegélyező pénztári szektor jelenlegi nehéz helyzete ellenére a Pénztár tisztségviselői, vezetősége és munkavállalói optimistán tekintenek a jövőbe.

A Pannónia Önszegélyező Pénztár jogelődje, a **Liga Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár 2010.** június 30-án alakult meg két erős munkáltatói, szakszervezeti háttérű pénztár összeolvadásával, a Villamos-, Bányaiipari és Közüzemi Dolgozók Önszegélyező Pénztár (VBKD Önszegélyező Pénztár) és a Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár (VÖKKÖP) jogutódjaként.

A VBKD Önszegélyező Pénztárban az összeolvadást megelőzően két ágazat működött párhuzamosan. Az egyik a már ismert önszegélyező pénztári szolgáltatásokat nyújtotta, míg a másikban a villamosenergia-iparban a privatizáció miatt munkájukat elvesztett munkavállalókat segélyezte állami finanszírozással. A Vasutas Önszegélyező Pénztár elsősorban a vasútnál dolgozó munkavállalók segélyezését tűzte ki céljává a munkáltatók segítségével.

A pénztár megalakulása óta önállóságra törekszik, vagyis arra, hogy külső segítség, támogatás nélkül hosszú távon tudjon működni. A pénztár kezdetektől maga végzi adminisztrációját, a könyveléshez és vagyonekezeléshez külső segítséget alkalmazott. A jövőben a CIG Pannónia cégcsoporthoz való csatlakozás eredményeként feltehetőleg ezen két tevékenységet önmaga fogja végezni. A pénztár rendelkezik működési tartalékkal - úgy véljük, ez a záloga a hosszú távú, biztonságos és kiegyensúlyozott működésnek.

A Pénztár a jelenlegi kedvezőtlen piaci helyzetben is meg tudta tartani eddigi pozícióját az önszegélyező pénztári szférában.

Pénztárunk az önszegélyező szektor meghatározó szereplője: vagyonát tekintve hazánkban az 1., létszámát tekintve a 2. legnagyobb pénztár. A 10 ezer fős önszegélyező pénztár tagi (fedezeti) vagyona meghaladja az 1 milliárd forintot.

Független és valóban non-profit Pénztárunk az elmúlt 14 éves működése során bebizonyította, megfelelő szakértelemmel és technikai háttérrel rendelkezik, hogy megfeleljen a törvényi és piaci kihívásoknak és feltételeknek.

Pénztárunk **nyílt pénztárként** folytatja tevékenységét.

STRATÉGIAI DÖNTÉSEK

A Pénztár a stabilabb működés és az ismertség növelése érdekében 2012. májusában felvette a Pannónia márkanévet: **Pannónia Önszegélyező Pénztár**, a **CIG Partnerség tagja** röviden **Pannónia Önszegélyező Pénztár** folytatja tevékenységét.

A magyar hátterű biztosítási-pénztári **CIG Partnerségben** eltöltött két év számos tapasztalatot hozott számunkra és bebizonyosodott létjogosultsága. **Megerősödött és ismertebbé vált a Pannónia márkanév**, amely ma már egyet jelent a magas színvonalú, hazai igényekre szabott biztosítási és pénztári szolgáltatással. A cégcsoport tagjai közötti szinergiák segítik tagjaink, ügyfeleink elvárásainak mélyebb megértését, a magyar piac iránti elkötelezettségünk pedig garanciát jelent arra, hogy partnereink az igényeiknek legmegfelelőbb terméket kapják tőlünk.

FELELŐS ÖNGONDOSKODÁS

Az öngondoskodás jelenleg is, de a jövőben még nagyobb szerepet kap mindannyiunk életében.

Ma Magyarországon a szociális biztonság növelésében az öngondoskodásnak és intézményeinek egyre nagyobb szerep kell, hogy jusson. **Az öngondoskodás megvalósítására optimális megoldást kínál a non-profit elven működő pénztárunk.** Ma hazánkban nincs kielégítő válasza a szociálpolitikának a váratlanul megváltozott élethelyzetbe kerülő munkavállalók számára, akik egyre nehezebben képesek elviselni a mindennapi élet kisebb nagyobb kockázatait.

Az önszegélyező pénztárak azok számára kínálnak öngondoskodáson alapuló megoldásokat, akik önmaguk és munkáltatójuk támogatásával igyekeznek tartalékot képezni váratlan helyzetekre, az üzleti biztosítóknál előnyösebb körülmények között, vagy olyan helyzetekre, amelyekkel az üzleti biztosítók egyáltalán nem kívánnak foglalkozni.

Az önszegélyező pénztári gazdálkodás egyik alapvető jellemzője, hogy nem vagyonteljesítési, befektetői tevékenységet folytat, hanem a befolyt tagdíjakat rövid időn belül a szolgáltatások nyújtására fordítja.

Az önszegélyező pénztár számos előnyt nyújt a magánszemélyek számára az öngondoskodás területén. Legfontosabb célja, hogy tagjai ne szoruljanak az Állam vagy valamely magas kamattal árult hitelekkel foglalkozó cég „segítségére”. Problémáikat önállóan, saját megtakarításaikra támaszkodva tudják megoldani. Az önszegélyező pénztári megtakarítás egy titkos tartalék lehet tagjai számára.

A VAGYONKEZELÉS

A CIG Pannónia cégcsoporthoz való csatlakozást követően Pénztárunk vagyonát a cégcsoporton belül a biztosító és a nyugdíjpénztár közös tulajdonában lévő Pannónia Befektetési Szolgáltató kezeli, mely 2013 elejétől alapkezelővé alakult, és **Pannónia CIG Alapkezelő Zrt.** néven folytatja tevékenységét.

A Pénztár befektetési politikájának vezérelve, hogy a pénztártagok és a munkáltatók által rendelkezésre bocsátott forrásokat azok céljával és várható felhasználásával összehangoltan, a likviditási követelmények és a kockázat minimalizálása mellett, a hosszú távon is lehetséges legnagyobb értékmegőrzés és vagyonnövekedés mellett hasznosítsa.

A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉRŐL

Pénztárunk az elmúlt 15 éves működése során **bebizonyította, megfelelő szakértelemmel és technikai háttérrel rendelkezik**, hogy megfeleljen a törvényi és piaci kihívásoknak és feltételeknek.

A Pénztár megalakulásakor fontos szempont volt, hogy létrehozását a szakszervezetek és az iparágon belüli munkáltatók nagy mértékben támogatták. Ezen támogatás biztosította és biztosítja első pillanattól kezdve, a pénztár biztonságos és hatékony működését, a tagok legnagyobb meglepedésére.

A Pannónia Önszegélyező Pénztár elkötelezett pénztártagjai és szerződött partnerei iránt. Nagyon fontosnak tartjuk az önszegélyező pénztári ágazat további működését, és ehhez pénztárunk rendelkezik megfelelő tartalékokkal.

Az egységes tagdíj minimális mértéke 2013-ban havi 2.100 forint, évi 25.200 forint. A tagdíj ezen mértéke álláspontunk szerint szükséges, bár tagjaink többsége ennél többet fizet be havonta. A tagdíj ezen mértékével minél szélesebb tagsági kört kívánunk szolgálni.

A tagok egyéni képességük és munkáltatói hozzájárulásuk függvényében az egységes tagdíjnál több tagdíjat is fizethetnek. A Pénztár átlagos tagdíjbevétele 2012-ben több, mint 3 ezer forint/fő/hó volt.

A Pannónia Önszegélyező Pénztár **a törvény által biztosított valamennyi egyéni számláról finanszírozható szolgáltatás igénybevételét biztosítja tagjai számára, melyek a következők:**

- Temetési szolgáltatás
- Hátramaradottak támogatása
- Keresőképtelenek támogatása
- Gyógyszer és gyógyászati segédeszközök árának támogatása
- Speciális, gluténmentes élelmiszerek árának támogatása
- Vakok és gyengén látók támogatása
- Mozgáskorlátozottak támogatása
- Járadékok kiegészítése
- Gyermekszületéssel kapcsolatos szolgáltatások finanszírozása
- Gyermekszületési-örökbefogadási támogatás
- Gyermeknevelési támogatás (TGYÁS, GYED, GYES, GYET)
- Rokkantsági járadék, ápolási díj, rendszeres szociális járadék kiegészítése
- Munkanélküliek támogatása
- Beiskolázási támogatás
- Időskorúan gondozásának támogatása

Meglátásunk szerint Pénztárunkhoz hasonlóan mindenkinek fontos az egyéni öngondoskodás, a munkáltató ösztönző és segítő felelősségteljes gondoskodása, a munkáltatók és tagok érdekében történő költséghatékony működés, hozam centrikus befektetési tevékenység és a teljes tagsági kört kiszolgáló magas szintű hatékony működés.

Meggyőződésünk, hogy az azonos Pannónia márkanév alatt a Partnerség minden pénztára értéket tud közvetíteni a tagság irányába.

A Pénztár fontosnak tartja hangsúlyozni, hogy a stratégiai együttműködés során a pénztár önállósága a továbbiakban is megmaradt, szövetségbeli partnerünk elismeri a pénztári szakemberek eddig megszerzett jelentős tapasztalatait és a működtetésben teljes önállósággal bírnak, a két szervezet kölcsönös piaci előnyöket biztosít egymásnak.

Jelenleg a Partnerség tagjai Pénztárunkon kívül a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt., a Pannónia CIG Alapkezelő Zrt., a Pannónia Pénztárszolgáltató Zrt., illetve és nem utolsósorban a Pannónia Önszegélyező Pénztár.

A kedvezményeket pénztártagjaink már másfél éve igénybe vehetik, a CIG Partnerség biztosítóin keresztül is. Ajánlatunk van kedvezményes, befektetésekkel kombinált életbiztosítási termékekre, illetve a már meglévő lakás biztosításokhoz képest garantáltan 19%-kal alacsonyabb díjú vagyonszerzési termékek igénybevételére. Legújabb biztosítói szolgáltatás a Best Doctors egészségbiztosítási csomagok: A Pannónia Életbiztosító Magyarországon kizárólagosan nyújtja a **Best Doctors életbiztosításokat**. Ezek megvásárolhatók **egyéni - akár egészségpénztári számla terhére is - vagy csoportosan is**. Utóbbi esetben jól illeszkedik a munkáltatók által nyújtható szociális juttatási csomagba.

A JÖVŐRŐL

A Pannónia Önszegélyező Pénztár előtt álló jövőbeli feladatokat és kihívásokat a pénztár vezetősége és a munkatársak is bizakodó és optimista hangulatban várják.

Továbbra is különös figyelmet fordítunk a pénztár taglétszámának további növekedésére és a stabil és költséghatékony működés biztosítására. Folyamatos tárgyalásokat folytatunk különböző nagyvállalatokkal és önkormányzati vezetőkkel a tagság bővítésének előmozdítására.

A CIG Pannónia cégcsoport eltökélt célja, hogy a Pannónia meghatározó szerepet töltsön be nemcsak a nyugdíj- és önszegélyező pénztárak között, hanem a közeljövőben egészségpénztárak körében is.

Jövőbeni céljaink között szerepel az önszegélyező pénztár iránti bizalom erősítése, a szektor ismertebbé tétele, valamint az önkéntes ágazat erősítése, az öngondoskodás hangsúlyozása, illetve a bizalom építése.

Pénztárunk életének és eredményeinek alakulásában mindig is kiemelkedő szerepe volt – és napjainkban is van – az EVDSZ vezetésének és tagságának.

A Kongresszus alkalmából további sok sikert kívánunk a munkájukhoz és további eredményes együttműködést pénztárunkkal.

2013. október

Pannónia Önszegélyező Pénztár