



.....
PANNÓNIA
NYUGDÍJPÉNZTÁR

**A Pannónia Nyugdíjpénztár
tájékoztatója az EVDSZ
2012. november 27-i Kongresszusa
részére**

Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat: bővülés és nyilvántartó rendszer váltás

- a **Mobilitás Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvasása 2012. április 1-jével**
- a taglétszám **7.200 fővel , mintegy 36.000 főre** növekedett
- az egyéni számlák állománya **13,5 milliárd forinttal, közel 70 milliárd forintra** nőtt
- Pénztárunk taglétszámát tekintve a **10.,** vagyonát tekintve az **5. legnagyobb önkéntes nyugdíjpénztárrá** vált
- a beolvasást és a **Mobilitás Nyugdíjpénztár megelőző 5 éves működését a PSZÁF kötelezés nélküli határozattal** zárta le
- az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatban új, folyamat szemléletű nyilvántartó rendszer került bevezetésre **2012. július 1-jétől**



PANNÓNIA
NYUGDÍJPÉNZTÁR

2012. évi események

Magánnyugdíjpénztári ágazat: újabb TB visszalépés

- ❑ 2012. május 31-ével újabb TB visszalépési lehetőség
- ❑ 857 fő visszalép, arányuk a 24%-os szektorátlagnak felel meg
- ❑ az átadott tagi vagyon 1,907 milliárd forint
- ❑ tagoknak kifizetett reálhozam 66,17 millió forint, kifizetett tagdíjkiegészítés 26,17 millió forint
- ❑ vagyonátadás és tagi kifizetés határidőben, 2012. július 14-éig megtörtént
- ❑ az Igazgatótanács továbbra is elkötelezett 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**

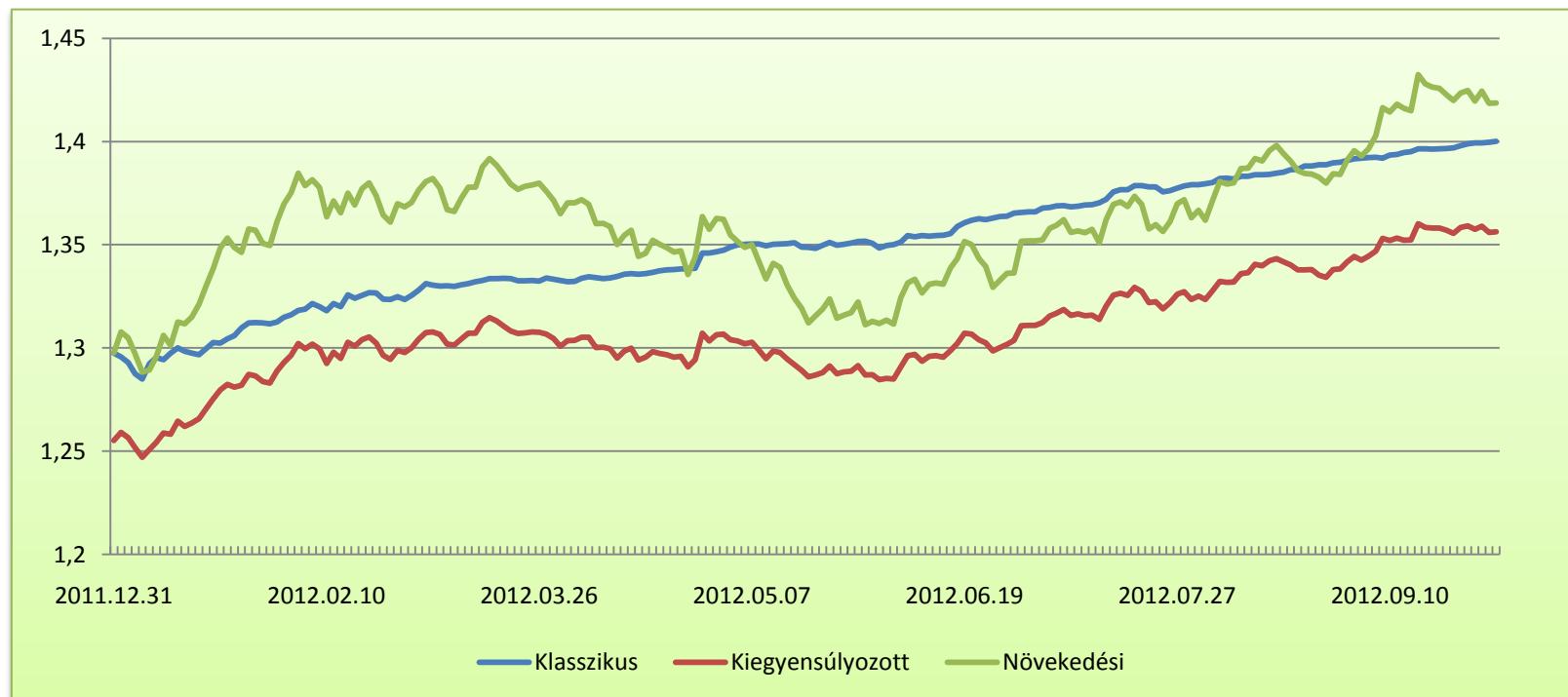
❑ végelszámoló pénztárakból mintegy 90 fő lépett át



PANNÓNIA
NYUGDÍJPÉNZTÁR

2012. évi események

Önkéntes ágazat árfolyamai és hozamai



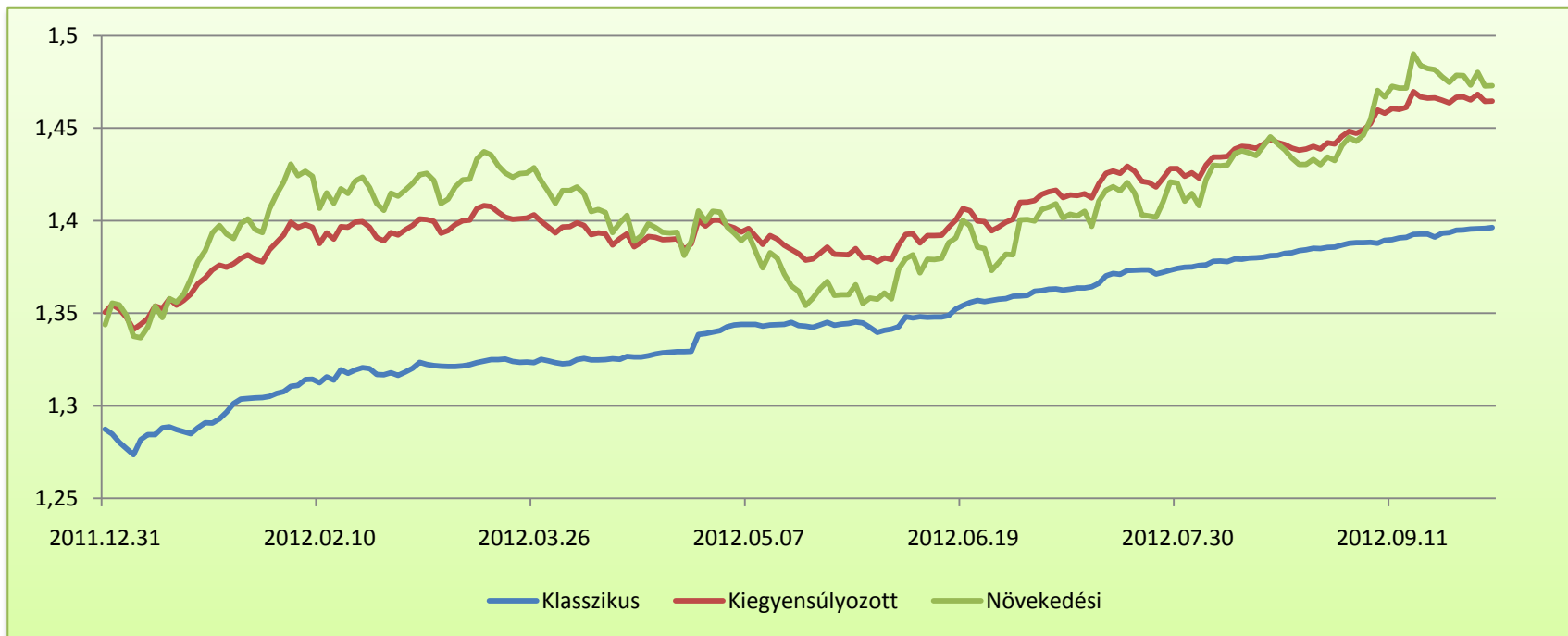
9 havi hozamok és az infláció

Portfólió	Nettó	Bruttó	Referencia hozam (bruttó)	Infláció*
Klasszikus	7,90%	8,34%	7,74%	4,90%
Kiegészítő	8,05%	8,44%	8,55%	4,90%
Növekedési	9,32%	9,75%	9,57%	4,90%

* forrás: KSH, 2012. szeptember/2011.december

2012. évi események

Magán ágazat árfolyamai és hozamai



9 havi hozamok és az infláció

Portfólió	Nettó	Bruttó	Referencia hozam (bruttó)	Infláció*
Klasszikus	8,46%	8,66%	7,74%	4,90%
Kiegyensúlyozott	8,45%	8,64%	8,75%	4,90%
Növekedési	9,61%	9,81%	9,23%	4,90%

* forrás: KSH, 2012. szeptember/2011.december

2012. évi események

Önkéntes ágazati alapadatok alakulása

Mutató	2011.12.31	2012.09.30
Vagyon (M Ft)	55 780	71 941
Létszám (fő)	29 123	35 443
Átlagos tagi számla (M Ft/fő)	1,915	2,030

Önkéntes ágazat díjterhelése

- A PSZÁF 2012. októberi publikációja szerint az önkéntes nyugdíjpénztárak 2011. évi vagyonarányos díjterhelése átlagosan 0,93% (57 pénztár)
- A Pannónia Nyugdíjpénztár önkéntes ágazatának 2011. évi díjterhelése 0,50%, amely mutató a legjobbak között van
- A beolvadó Mobilitás Nyugdíjpénztár 2011. évi díjterhelése 0,48%, amely mutató szintén a legjobbak között van

2012. évi események

Magán ágazati alapadatok alakulása

Mutató	2011.12.31	2012.09.30
Vagyon (M Ft)	8 389	7 105
Létszám (fő)	3 503	2 710
Átlagos tagi számla (M Ft/fő)	2,395	2,622

2012. évi események

Nyugdíjpénztár

PSZÁF ellenőrzések:

- 2012. január: önkéntes ágazat ingatlanbefektetései, érdemi kötelezés nélküli határozat
- 2012. január: magánnyugdíjpénztári TB visszalépés 3. vizsgálat, kisebb kötelezéssel járó határozat (végrehajtva)
- 2012. július: Mobilitás beolvadás és korábbi évek átfogó ellenőrzése, kötelezés nélküli határozat
- 2012. szeptember: önkéntes és magán ágazat 5 éves átfogó vizsgálat (vizsgálati jelentés nem érkezett)

Szervezeti változások

- 2012. november: küldött választás 5 éves mandátum lejáratára miatt
- 2012. december: alakuló küldöttközgyűlésen Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság választása 5 éves mandátum lejáratára miatt

2012. évi események

CIG Partnerség

2012. február:

- az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatban a Pannónia Befektetési Szolgáltató Zrt. -hez (PBSZ) került a teljes vagyonkezelés
- a magánnyugdíjpénztári ágazatban a Generali és a Diófa Alapkezelők kezelik a vagyon többségét, a PBSZ kisebb arányban részesedik
- a PBSZ a CIG Életbiztosító Nyrt. vagyonát is kezeli

2012. május:

- a Partnerséghez csatlakozott az ágazatban is jól ismert LIGA Önsegélyező Pénztár, új nevén Pannónia Önsegélyező Pénztár
- mintegy 10 ezer taggal és 1 milliárd forint tagi vagyonnal rendelkezik

2012. augusztus:

- a PBSZ által kezelt vagyon elérte a 100 milliárd forintot
- a PBSZ befektetési szolgáltatóból alapkezelővé kíván átalakulni, ez 2013 elején valósulhat meg

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

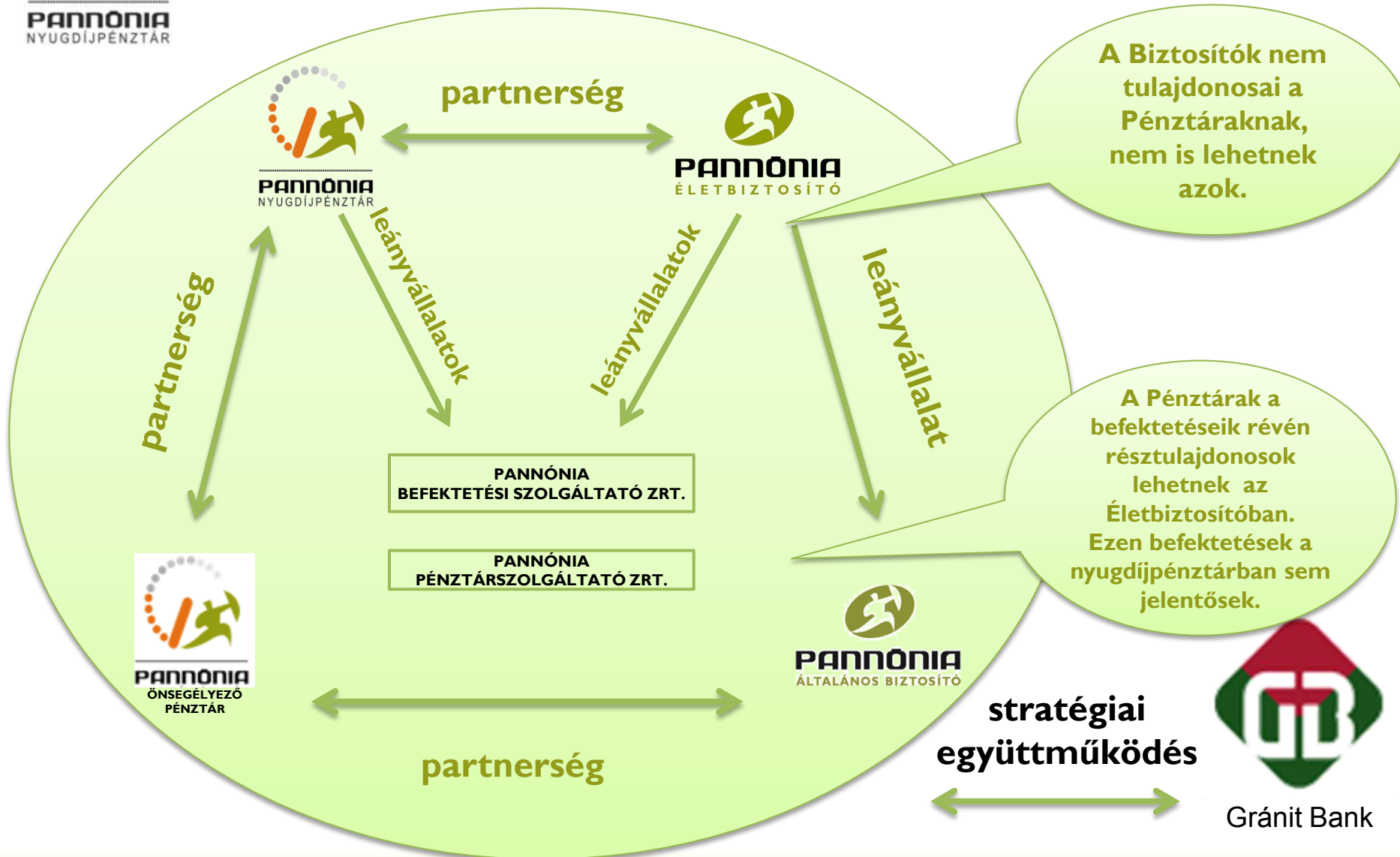
Pannónia Nyugdíjpénztár – magánnyugdíjpénztári ágazat

- élvonalbeli hozamok
- választható portfóliós rendszer (3 db), napi árfolyamok
- számlakövetés a honlapon

Pannónia Önsegélyező Pénztár

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

CIG Partnerség



Önkéntes ágazat I.

- ❑ a béren kívüli juttatások egységesen 51%-os adóztatási terve:
 - ❑ a pontos jogszabály, szabályozási terv még nem ismert
 - ❑ a Pénztár és a CIG Partnerség lobbizási tevékenységet folytat a hosszú távú megtakarítást jelentő juttatások jelenleg (31%-os) kedvezményes adóztatása megmaradása érdekében
 - a béren kívüli juttatási kereten belül az önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás nőhet is
 - ❑ 51%-os általános adóztatás mellett
 - kedvezőtlen esetben maximum 13%-kal csökkenhet a munkáltatói befizetések összege, de a várakozások ettől kedvezőbbek
- ❑ a tervezett közműhálózati adó ágazatot érintő költségkihatása és ennek bérekre, béren kívüli juttatásokra gyakorolt hatása jelenleg nem ismert

2013. évi várakozások

Önkéntes ágazat II.

- ❑ beolvadással mintegy 8-10 ezer fős bővülés várható, az új belépők száma várhatóan 1.500-2.000 fő
- ❑ az önkéntes nyugdíjpénztári szektor „beérett”, a szolgáltatások és várakozási idő utáni kifizetések legfeljebb kisebb arányú csökkenése várható
- ❑ a 2012. évi várható 6,5-7,0 milliárdos tagdíjbevétel mintegy 80%-át kitevő kifizetési nagyságrend prognosztizálható
- ❑ az állampapír hozamok jelenleg jók, a részvénybefektetések elfogadható hozamot hoznak, de:
 - ❑ az MNB elnöke és a Monetáris Tanács tagjai személyének változása esedékes 2013 közepéig
 - ❑ az MNB kamatpolitikája vélhetően lefelé nyomja az állampapír hozamokat
 - ❑ a HUF/EUR árfolyam gyengülhet
 - ❑ IMF/EU készenléti hitel megállapodás kérdéses, ez bizonytalanságot okoz

Önkéntes ágazat

- tagszervezés a CIG EMABIT Zrt.-n keresztül
- kilépők/belépők hatása a létszámváltozásra: stagnálás
- tagdíjbevétel szinten tartása, beolvadókkal növelése
- kedvezőtlen jogszabályi változás esetén a tagdíjbevétel legfeljebb 13%-os csökkenése
- a kedvezőtlen jogszabályi változás kihasználása más pénztár beolvasztásához

2013. évi várakozások

Magánnyugdíjpénztári ágazat

- az Igazgatótanács a legvégsőig elkötelezett az ágazat iránt
- a működési célú pénzügyi tartalékok mintegy másfél évig elegendők (2014. közepéig)
- érdemi bővülés beolvadással lehetséges, ezt az Igazgatótanács támogatja
- magánnyugdíjpénztár működtethetőségéhez illetve a megtakarítás költséghatékony elhelyezéséhez jogszabályi változás szükséges
 - a jelenlegi önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlára történő átvitel vagy
 - csak nyugdíjkorhatár betöltésekor hozzáférhető önkéntes nyugdíjpénztári speciális számlára történő átvitel jelent igazi megoldást
- kedvező változás hiányában 2013 közepén el kell indítani az ágazat végelszámolását

2013. évi várakozások

Magánnyugdíjpénztári szolgáltatás I.

- ❑ 2012. január 1-jétől csak az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltött tagok igényelhetnek nyugdíjszolgáltatást (korengedményes nyugdíj, szolgálati járandóság, rokkantási ellátás alapján nem igényelhető nyugdíjszolgáltatás)
- ❑ a hatályos jogszabály szerint 180 hónapos tagsági jogviszony után összegű kifizetés (szolgáltatás) nem igényelhető, kizárólag járadékszolgáltatás folyósítható
- ❑ a 2013/2014-ben nyugdíjba vonuló tagok jellemzően 1999. szeptember 1. előtt léptek be, így a közeli jövőben elérhető nyugdíjszolgáltatás miatt „maradók” már 180 hónapon túli tagsággal fognak rendelkezni

Magánnyugdíjpénztári szolgáltatás II.

- járadék elvben folyósítható, de nincs korrekt központi járadékszabályozás**
- nincs egyetlen magánnyugdíjpénztár sem, amely a járadékfolyósítás tartalékolási követelményeinek megfelelné (100 millió forint)**
- nincs egyetlen biztosítótársaság sem, amelytől magánnyugdíjpénztári járadék vásárolható**
- legkésőbb 2013 elején szabályozási kényszer alakul ki:**
 - **kézenfekvő megoldás lehet az egyösszegű kifizetés korlátozásának feloldása**
 - **életjáradék helyett legalább 5-10 éves banktechnikai járadék bevezetése**

CIG Biztosítók kedvezményei

Különleges ajánlatok

csak a **CIG Partnerségbe** belépő pénztárak tagjainak!

Legyen Önnek bármilyen lakás vagy casco biztosítása!

Mutassa be a régit és mi 19 % kedvezményt adunk!

(Ajánlatunk 2012. december 31-éig megkötött biztosításokra vonatkozik.)



PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÓ

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



PANNÓNIA
ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ

19% kedvezmény