



Figyelem! Névváltozás!
A VIT Nyugdíjpénztár új neve 2011. május 24-től
Pannónia Nyugdíjpénztár



Tájékoztató az EVDSZ kongresszus résztvevői számára a Pannónia Nyugdíjpénztár 2011. évi tevékenységéről, a pénztár előtt álló 2012. évi feladatokról és a jövőbeni kihívásokról

A Pannónia Nyugdíjpénztár a kongresszus résztvevői számára ezúton szeretné bemutatni tevékenységét, eddigi eredményeit és a jövőre vonatkozó terveit. Annál inkább is örülünk a lehetőségeknek, hiszen az elmúlt másfél évben a pénztárunkat óriási kihívások, változások érték melyeket biztonsággal jól a pénztártagjaink érdekeit szem előtt tartva kezeltünk. A kényszerű vagyonszétválást elviselve pénztári ágazataink nemcsak talpra álltak, de egy erőteljes expanzív növekedési „pályára” kerültek.

A Pannónia Nyugdíjpénztár tisztségviselői, vezetősége, és a munkavállalói, optimisták és bíznak a pénztár sikeres jövőképében.

A VIT Nyugdíjpénztárt az iparág 15 nagyvállalata és az ágazati érdekképviselői szervezetek támogatásával alakult meg 1994-ben. Hosszú utat járt meg a pénztár a megalakulás óta eltelt 17 esztendőben. A CIG-el kötött stratégiai partnerség következtében 2011 végére, a sorozatos beolvadások következtében, a Pannónia Nyugdíjpénztár kijelentheti, hogy a magyar nyugdíjpénztári piac egyik meghatározó szereplőjévé vált.

Bár a tavaly októberi változásokat követően a magán ágazat a tagjainak közel 90%-át, míg vagyónak a 85%-át veszítette el június elején az állami rendszerbe való visszalépéssel. Mivel a pénztár célja az ágazat további működtetése, így az Évgyűrűk és a Postás Pénztár beolvadása nagy előrelépés ezen az úton. A pénztár magán ágazat tagsága jelenleg 3500 fő és a tagok vagyona 8,4 milliárd forint felett van.

Továbbra is a legnagyobb egy főre jutó megtakarítással rendelkező, a legjobb hozamokat elérő és a legkisebb működési költséget felhasználó önkéntes pénztár vagyunk. A 2010 év végén az önkéntes pénztárban 1,9 millió Ft volt az egy főre jutó megtakarítás, ami a magyarországi piac átlagának több mint háromszorosa! Az önkéntes ágazat is jelentős akvizíciók előtt áll, jelenleg már megkezdődött egy 7500 tagot és közel 15 mdFt tartalmazó pénztár beolvadása.

Tevékenységünket bővíteni szeretnénk egészségpénztári, önszegélyező pénztári szolgáltatásokkal. Társasági partnereink pedig életbiztosítási, vagyonszétválási, banki szolgáltatásokat ajánlanak az adott átlagpiaci árnál kedvezőbb áron, annak érdekében, hogy pénztártagjaink teljes körű komplex szolgáltatás csomagok között válogathassanak.

Kérjük tagjainkat és a termék csomagokat fontosnak tartó érdeklődőket, hogy látogassák meg megújult honlapunkat. (www.pannonianyp.hu)

Nézzük kicsit a részleteket..

A pénztár 2011-ben az újabb pénzügyi-gazdasági válság jellemezte piaci környezetben működik, pedig a globális részvénypiacok az év elején kifejezetten optimista képet festettek.



Figyelem! Névváltozás!
A VIT Nyugdíjpénztár új neve 2011. május 24-től
Pannónia Nyugdíjpénztár



A pénztár által megcélzott piacok mindegyike jól teljesített, a magyar tőzsde pedig kiemelkedett közülük az április végéig elért 13%-os teljesítményével.

Májustól kezdődően azonban újra előkerültek a világgazdaság szempontjából fontos kérdések, az USA eladósodottsága, az európai közösség finanszírozási válsága és a kínai növekedés fenntarthatóságának kérdése. Mindezek külön-külön is képesek a világgazdasági növekedés dinamizmusának megfékezésére, de együttesen még inkább felerősödik a hatásuk, májustól kezdődően a részvényindexek 20-30%-ot is veszítettek az értékükből. Az elmúlt két hónapban a nemzetközi és a magyar pénzpiacokon jelentős mértékű veszteségek keletkeztek, és ezen hatások alól a pénztár sem vonhatta ki magát. Augusztus elejétől a fejlett világ részvénypiacai 7-13% közötti esést szenvedtek el, a magyar és kelet-közép európai részvénypiacokon még ennél is nagyobb, 19-25%-os esésnek lehettünk szemtanúi.

Rövidtávon, év közben a vagyonkezelési csoport folyamatosan követi a piaci változásokat, melynek eredménye abban mutatkozik meg, hogy a megcélzott hosszú távú referenciaindexekhez (benchmark) képest milyen teljesítményt ér el. Az év első három negyedében a hat portfólió közül ötnek a teljesítménye meghaladja a benchmark teljesítményeket.

A pénztár vagyonkezelési csoportja az elmúlt hónapokban fokozott óvatossággal kezelte a tagok vagyonát. A célértékhez képest alacsonyabb szinten tartotta a részvények arányát, és a magyar államkötvények kockázati szintjeit is csökkentette a klasszikus és a kiegyensúlyozott portfóliók esetén a befektetési politika változtatásával.

A pénztár mindennapi életét több mint egy éve a gyors piaci és törvényi változások alakították, a pénztári ügymenet folyamatosan és rövid reakcióidővel alkalmazkodott a fokozott megterheléshez, pedig ez az időszak a pénztár életében az eddigi legnagyobb kihívást jelentette a pénztár munkatársainak életében. Mindig is tagbarát pénztár voltunk, a munkatársak zöme 8-10 vagy még több éve a pénztár alkalmazásában állnak. Tagjaink részéről elemi erővel jelent meg az igény egy részletes tájékoztatásra a törvény tartalmi elemeit, pénztártagjaink mozgásterét, várható optimális döntését illetően. Az események hatására a pénztár ügyfeleinek érdeklődése a szokásos többszörösére nőtt, de az ügyfélszolgálat munkatársai a megnövekedett ügyfélforgalmat még a csúcsidőszakokban is a lehető legnagyobb körültekintéssel szolgálták ki. A magánpénztári átalakulás hónapjaiban igyekeztünk személyre szabott tanácsokkal segíteni tagjaink döntését, a pénztár vezetősége a nagyobb munkáltatóknál helyben is tartott tájékoztatókat. Az MVM székházban kihelyezett ügyfélszolgálatot is tartottunk. Ezzel párhuzamosan – a kötelező, törvény által előírt postai úton terjesztett tájékoztatásokon felül – a pénztár a technika adta összes leheletőséget kihasználta a tagok informálására. Így a szokásosnál gyakrabban készítettünk hírlevelet e-mail címmel rendelkező tagjaink számára, és a folytonosan változó törvényi előírásokról folyamatosan beszámoltunk honlapunkon is.

A 2011. január 31-ig bezárólag a pénztár magán ágazatának 2010. december végén meglévő 8 782 tagja közül 862 fő továbbra is tagja maradt a pénztárnak. Ez a ragaszkodás a pénztártagok 9,8%-át jelenti, amely országosan a második legjobb „hűség”-ráta. A visszalépők számára a legmagasabb összegű reálhozamot fizette a piacon, az átlagos kifizetés 344 ezer Ft



Figyelem! Névváltozás!
A VIT Nyugdíjpénztár új neve 2011. május 24-től
Pannónia Nyugdíjpénztár



volt. A kifizetésekkel kapcsolatos felügyeleti vizsgálatok minden szempontból megfelelőnek ítélték meg mind a kiszámítási módszereket, mind a kifizetés lebonyolítását.

Bármennyire is készültünk a törvényi változásokból fakadó kihívásokra, elmondhatjuk, hogy ilyen nehéz éve még soha nem volt pénztárunknak. Munkatársaink kitartóan dolgoztak a megoldásokon, és azt, hogy a PSZÁF legutóbbi – vagyonátadással és reálhozam kifizetéssel kapcsolatos - vizsgálata semmilyen hibát nem tárt fel, egyik elismerése munkájuknak. A legnagyobb elismerést azonban azok a köszönő szavak jelentették, amelyeket tagjaink jeleztek vissza, és amelyek némelyike az internetoldalunkon elhelyezett cikkek mögött olvashatóak. Természetesen panaszok is akadtak jócskán, de a tényleges kifizetéseket követően ezek megszűntek.

Pénztári megtakarítással rendelkező kordedvezményes vagy korengedményes nyugdíjas tagjainkat természetesen jelenleg a nyugdíjrendszer átalakításával kapcsolatos változások érdeklik leginkább. Ezzel kapcsolatosan a pénztár álláspontja az, hogy egyelőre nincs ok aggodalomra, főleg nem elhamarkodott döntésekre. Várjuk a törvényt, amiből kiderül majd, nyugdíjasaink pontos jogi státusa. Minden információt megadunk majd, ha elfogadásra kerül a törvény, és visszatérünk még rá a „forró drót” újság hasábjain is. Konkrét, személyre szabott tanácsokat kérhetnek tagjaink a honlapunkon keresztül, a 24 órában rendelkezésre álló ügyfélkapun keresztül is.

A másik, nagy érdeklődésre számot tartó téma az aktív korú,- még nem nyugdíjas tagjaink számára, akiknek vannak pénztári megtakarításaik - a deviza hitel végtörlesztésével kapcsolatos kérdések. A pénztárunk álláspontja az, hogy pénztártagjaink semmiképpen se kapkodjanak, ne vegyék ki adókötelesen a megtakarításokat! Az öngondoskodás még fontosabb, mint eddig, szükség lesz a megtakarításokra, hogy kiegészítsék a majdani nyugdíjat. Azt javasoljuk, hogy lehetőleg más forrásokat vonjanak be a végtörlesztés teljesítéséhez. Természetesen, amennyiben tagjaink mégis úgy döntenek, hogy adókötelesen felveszik eddig megtakarításaikat, a pénztár egyénre szabott tanácsokkal szívesen segít a döntés meghozatala előtt.

Az idei év legnagyobb eseménye a Pannónia Nyugdíjpénztár és a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. közötti kapcsolat szorossá válása, a két cég közötti stratégiai partnerségről szóló szerződés aláírása. A Pénztár fontosnak tartja hangsúlyozni, hogy a stratégiai együttműködés nem jelent felvásárlást, a pénztár önállósága a továbbiakban is megmarad, a partner elismeri a pénztári szakemberek eddig megszerzett jelentős tapasztalatait és a működtetésben teljes önállósággal bírunk, a CIG semmilyen extra irányítási jogosítványt nem szerzett. A két szervezet kölcsönös piaci előnyöket biztosít egymásnak. Az együttműködés napi szinten, operatív módon is konkretizálódik. Az együttműködés egyik legkonkrétabb szervezeti átalakítással is járó eredménye a két új társaság, a vagyonkezelő és a pénztárszolgáltató Zrt-k megalapítása volt.

A pénztártagok számára az együttműködés konkrét előnyökkel jár, hiszen a pénztártagok számára a CIG Életbiztosítóval illetve a Gránit Bankkal való együttműködés keretében



Figyelem! Névváltozás!
A VIT Nyugdíjpénztár új neve 2011. május 24-től
Pannónia Nyugdíjpénztár



folyamatban van a kedvezményes termék csomagok kidolgozása. A kedvezményeket pénztártagjaink 2012-től vehetik igénybe, mikortól elindul a CIG vagyonbiztosítási üzletága is. Ajánlatot kaptunk kedvezményes, befektetésekkel kombinált életbiztosítási termékre, ténylegesen 0 Ft-os díjú számlavezetésre - melyhez ingyenes bankkártya is jár - illetve a már meglévő lakás és casco biztosításokhoz képest garantáltan 19%-kal alacsonyabb díjú vagyonbiztosítási termékek igénybevételére. Partnereink jelenlegi ajánlatai honlapunkról közvetlenül elérhetőek.

A Pannónia Nyugdíjpénztár előtt álló 2012. évi feladatokat és a jövőbeni kihívásokat a pénztár vezetősége és a munkatársak is abszolút optimista hangulatban várják. Kitartunk a további növekedés, az akvizíciók, a hazai piacon való terjeszkedés elve mellett. A Pannónia Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése jóváhagyta egy nyugdíjpénztár beolvadási ajánlatát, melynek következtében újabb 7500 önkéntes pénztári taggal és több mint 14 milliárd Ft vagyonnal bővül pénztárunk. További akvizíciókra is látunk lehetőséget, de ezek egyelőre nem nyilvánosak, a konkrét eredményekről természetesen időben fogunk mindenkit tájékoztatni. A jövő fontos kihívása az újonnan létrehozott pénztárszolgáltató és befektetési szolgáltató életében, hogy piaci alapon pénztári és vagyonkezelési szolgáltatásokat nyújtsunk más pénztáraknak is. Eltökélt célunk, hogy a Pannónia meghatározó szerepet töltsön be nemcsak a nyugdíjpénztári piacon, hanem a közeljövőben erőteljesen terjeszkedjen az egészségpénztári és az önszegélyező pénztár piac felé is.

Pénztárunk eredményeinek alakulásában az EVDSZ vezetésének és tagságának kiemelkedő szerepe volt illetve jelenleg is van. A kongresszusuk alkalmából további sok sikert kívánunk a munkájukhoz és eredményes együttműködést a pénztárunkkal. Köszönjük e helyen is a forró drót szerkesztőinek, munkatársainak azt az elkötelezett támogatást, amit a pénztártagjaink informálásában, tájékoztatásában nyújtanak.