



PANNÓNIA
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

**A Pannónia Önszegélyező Pénztár tájékoztatója
az 2012. november 27-én tartandó
EVDSZ Kongresszusa
részére**

2012. évi események

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

Csatlakozás a **CIG Pannónia** cégcsoporthoz

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 jogutódjaként.

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

2012. évi események

- ❖ A Pénztár vagyonát tekintve az 1., létszámát tekintve a 2. legnagyobb önszegélyező pénztár hazánkban.
- ❖ A taglétszám – nagy mértékben a cafeteria rendszer mind szélesebb körben való elterjedése miatt – 9.996 főre csökkent.
- ❖ A majd 10 ezer fős önszegélyező pénztár egyéni számláinak állománya 58,6 millió forinttal nőtt, így továbbra is meghaladja az 1 milliárd forintot.

2012. évi események

Az egységes tagdíj minimális mértéke 2012-ben havi 2.100 forint, évi 25.200 forint.

2012. I-III. negyedévében 320,515 millió forint volt a befolyt tagdíj jellegű befizetések összege. Ezen időszak alatt a pénztár átlagos tagdíjbevétele több, mint 3.200 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:	Fedezeti alap:	97 %
	Működési alap:	2,9 %
	Likviditási alap:	0,1 %

2012. évi események

TAGLÉTSZÁM

2012. I-III. negyedében 436 fő lépett be pénztárunkba, ugyanezen időszak alatt 791 fő tagsága szűnt meg.

Összességében a pénztár taglétszáma az I-III. negyedévben 355 fővel csökkent, ezzel a pénztár taglétszáma kevesebb lett, mint 10.000 fő.

Taglétszám alakulása (fő)	2012. I- III. név.
Nyitó taglétszám	10 351
új belépők	436
Átlépő más pénztárból	-
Átlépő másik pénztárba (nyp)	119
Elhunytak	14
Kilépés (nyugdíjazás miatt)	47
Kilépés	166
Kizárt (tagdíj nem fiz. miatt)	445
munkaviszony megszűnése	-
Záró taglétszám	9 996
- Ebből szüneteltetők	401



PANNÓNIA
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

2012. évi események

SZOLGÁLTATÁSOK KIFIZETÉSE

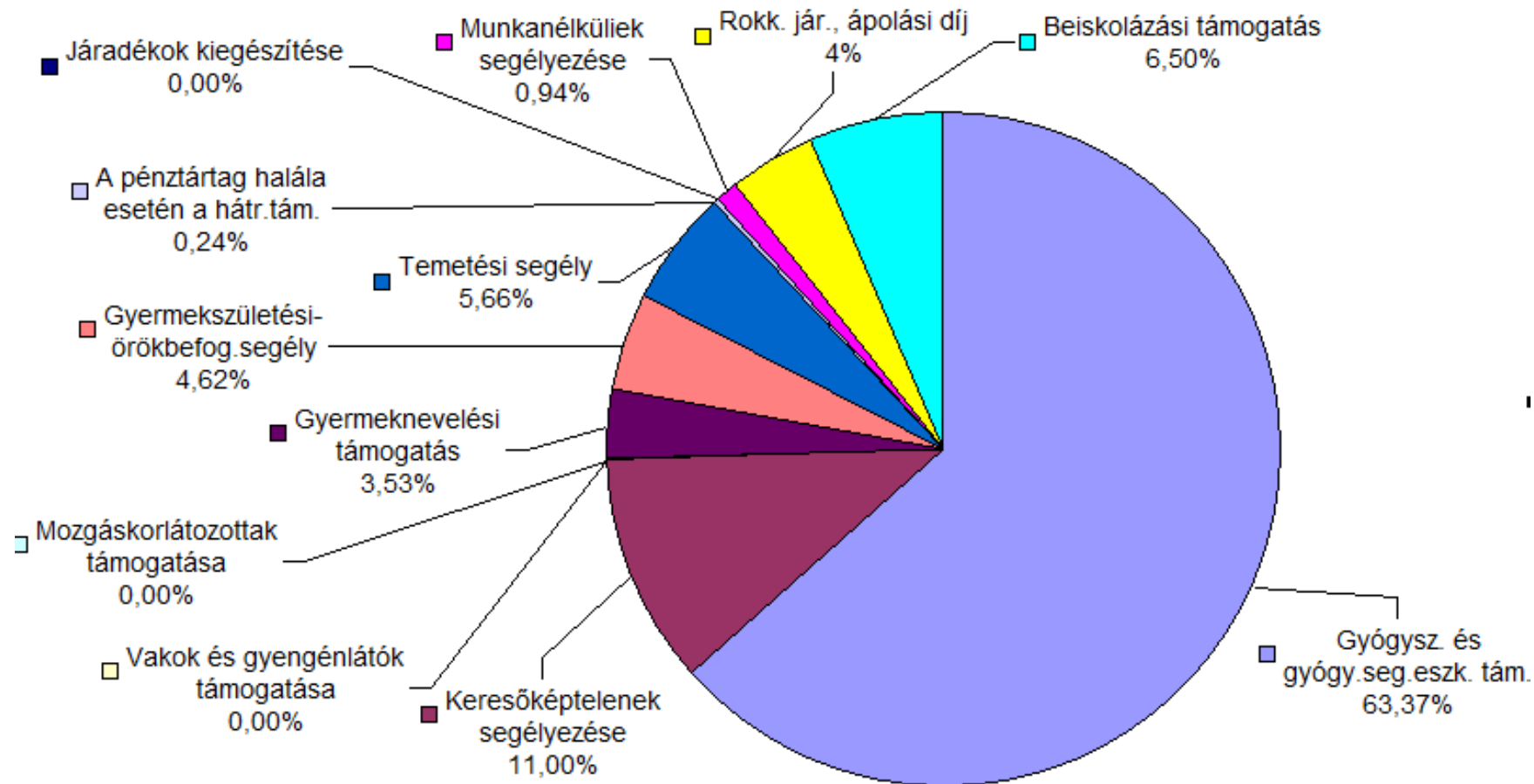
2012. I-III.név	Szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatások igénybevétele (fő)	Kifizetett szolgáltatások (eFt)
1	Gyógysz. és gyógy.seg.eszk. tám.	4 919	177 153
2	Keresőképtelenek segélyezése	878	30 746
3	Vakok és gyengénlátók támogatása	-	-
4	Mozgáskorlátozottak támogatása	-	-
5	Gyermeknevelési támogatás	126	9 882
6	Gyermekszületési-örökbefog. segély	142	12 918
7	Temetési segély	124	15 831
8	Hátramaradottak tám.	5	660
9	Járadékok kiegészítése	-	-
10	Munkanélküliek segélyezése	34	2 620
11	Rokkantsági jár., ápolási díj	123	11 582
12	Beiskolázási támogatás	646	18 183
I-III.név összesen		6 997	279 574



PANNÓNIA
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

2012. évi események

SZOLGÁLTATÁSOK KIFIZETÉSE





PANNÓNIA
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

2012. évi események

PÉNZÜGYI MUTATÓK

	2012. I-III. negyedév (terv)	2012. I-III. negyedév (tény)	Eltérés (tény/terv)	Eltérés (tény-terv)
Tartalékok záró állománya (eFt)	1 037 428	1 080 312	104,13%	42 884
<i>Fedezeti tartalék nyitó állománya (eFt)</i>	932 091	950 837	102,01%	18 746
Fedezeti tartalék bevételei (eFt)	380 540	392 209	103,07%	11 669
Fedezeti tartalék kiadásai (eFt)	349 012	333 567	95,57%	- 15 445
Fedezeti tartalék záró állománya (eFt)	963 619	1 009 479	104,76%	45 860
<i>Működési tartalék nyitó állománya (eFt)</i>	74 492	74 590	100,13%	98
Működési tartalék bevételei (eFt)	40 618	36 893	90,83%	- 3 725
Működési tartalék kiadásai (eFt)	45 229	44 640	98,70%	- 589
Működési tartalék záró állománya (eFt)	69 881	66 843	95,65%	- 3 038
<i>Likviditási tartalék nyitó állománya (eFt)</i>	3 466	3 521	101,59%	55
Likviditási tartalék bevételei (eFt)	492	476	96,75%	- 16
Likviditási tartalék kiadásai (eFt)	30	7	23,33%	- 23
Likviditási tartalék záró állománya (eFt)	3 928	3 990	101,58%	62
Nyitó taglétszám (fő)	10 500	10 351	98,58%	- 149
Záró taglétszám (fő)	10 500	9 996	95,20%	- 504

2012. évi események

SZERVEZETI, MŰKÖDÉSBELI VÁLTOZÁSOK

2012. május:

- ❖ A 2012. május 22-i Küldöttközgyűlésen – a Pannónia cégcsoporthoz való csatlakozást követően – új Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság került megválasztásra

2012. október:

- ❖ Letétkezelő váltás – az jelenlegi (ING Bank) kivonul a magyarországi piacról

2012. november:

- ❖ Vagyonkezelő váltás – a pénztár a jövőben saját szervezetén belül kezeli vagyona jelentős részét.
- ❖ új ügyvezetés a pénztár élén
- ❖ Küldött választások – a CIG Pannónia cégcsoporton belüli szinergia, valamint a választó-körzetek megváltozása miatt

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

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



PANNÓNIA
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

CIG Partnerség tagjai



PANNÓNIA
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR



PANNÓNIA
NYUGDÍJPÉNZTÁR



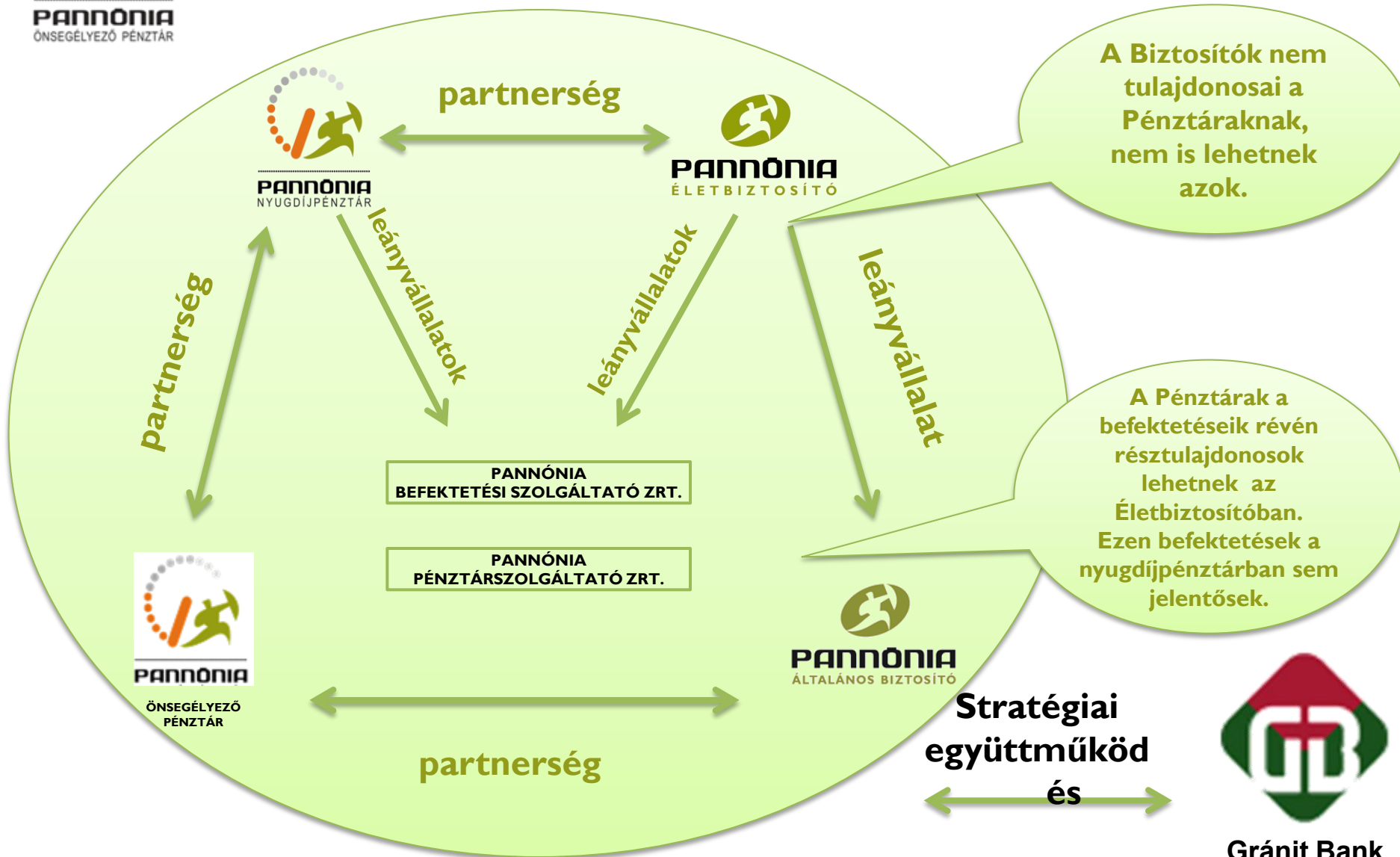
PANNÓNIA
ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ



PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÓ



CIG Partnerség



2013. évi várakozások

❖ **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 adózása megmaradása érdekében

 - a béren kívüli juttatási kereten belül az önszegélyező pénztári 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

- ❖ Tárgyalások a Jászív Önszegélyező Pénztár beolvadásával kapcsolatosan, az új belépők száma várhatóan 2.500 fő.
- ❖ A CIG Csoport tagjai egy hosszú távú Kooperációban gondolkodik a Fővárosi Önkormányzattal, s ebben nagyon fontos referenciaértéke van a Főpolgármesteri Hivatallal kialakítandó Partnerségnek.
- ❖ A Pannónia Önszegélyező Pénztár – a CIG Pannónia cégcsoporthoz való csatlakozásának hatására – tárgyalásokat folytat a tagjainak nyújtható szolgáltatások körének bővítésére, egészségpénztárakkal, biztosítókkal, bankokkal történő együttműködés útján.
- ❖ A hozamok jelenleg jók, 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
 - a pénztár a jövőben saját szervezeten belül kezeli vagyona jelentős részét.

2013. évi várakozások

- ❖ A pénztár Igazgatótanácsa elkötelezett az ágazat iránt
- ❖ A működési célú pénzügyi tartalékok növelése – fontosnak tartjuk az önszegélyező pénztári ágazat további működését, és ehhez pénztárunk rendelkezik középtávon megfelelő tartalékokkal.
- ❖ A működési célú pénzügyi kiadások csökkentése, ennek érdekében a partneri szerződések felülvizsgálata
- ❖ Jogsabályi változások kedvező hatása esetén a szolgáltatás paletta bővítése

2013. évi célok

- ❖ Kilépők/belépők hatása a létszámváltozásra : stagnálás
- ❖ Kedvezőtlen jogszabályi változás esetén a tagdíjbevétel minimális csökkenése
- ❖ Tagdíjbevétel szinten tartása, tagszervezéssel vagy beolvadó pénztárakkal való növelése
- ❖ A kedvezőtlen jogszabályi változás kihasználása más önszegélyező pénztárak beolvasztásához

Folyamatos tárgyalásaink eredményében bízva a jövőben az alábbi szolgáltatásokat szeretnénk felvenni tagjainknak nyújtandó szolgáltatási palettánkra

- Fogytékossági támogatás (pl. vakoknak havi járadék formájában)
- Munkanélküliek támogatása a munkanélküli-hozzájárulás, álláskeresési járadék illetve segély lejártát követően
- Gyermekszületésnél a szülés előtt felmerülő költségek finanszírozása
- Beiskolázási támogatás kibővítése (korhatár emelése, összeg felemelése, jogcímek kibővítése, időbeliség korlátja kerüljön eltörlésre)
- Felnőttképzés finanszírozása (tag részére)
- Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása pl. 15 e Ft/hó (rászorultsági alapon)
- Önkormányzati körbe tartozó szociális segélyezés lebonyolítása a pénztárakon keresztül
- Idősgondozás és ezzel kapcsolatos költségek elszámolása
- hosszú távú takarékoskodás (pl. gyerekeknek)
- ÖSP mozgásterének fejlesztése, kibővítése
- Munkáltatók ösztönzése a munkavállalók tagdíjának fizetésével kapcsolatosan
- Tagdíjak kivétele a VBKJ / cafeteria keretből
- Természetbeni juttatások engedélyezése – adó és járulékmentesség elérése
- Munkahelyi – üzemi baleset valamilyen mértékű finanszírozása

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

Köszönöm a figyelmet!