



BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel./Fax: (06) 1- 351-4843 Tel.: (06) 1- 351-0372

Honlap: www.bizalompenztar.hu e-mail: info@bizalompenztar.hu

AZ IGAZGATÓTANÁCS BESZÁMOLÓJA a Bizalom Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. évi működéséről és a mögöttes folyamatokról

A 2019. év kiváló hozamai és eredményeit követően **2020. évben** a koronavírus járvány rendkívüli helyzetet eredményezett, az I. **negyedév** végén megérintette a világgazdaságot is, jelentős zuhanásba taszítva a tőzsdéket. Ezt az övön aluli ütést még máig sem heverte ki teljesen a világgazdaság.

A nyugdíjalapok, így a nyugdíjpénztárak is **jelentős veszteségeket** szenvedtek el, bár a világ más-más részei eltérő módon reagáltak a váratlan rendkívüli helyzetre, amelyet a pénztárak a befektetési politikájukban már a korábban kialakított választható portfóliós keretek között mozogva éltek a tőkeallokációs lehetőségekkel, igyekezve tompítani a negatív hatásokat. (Ázsiai, USA, Ny-Európa)

A **IV. negyedév**, ezen belül is az év utolsó két hónapja nem várt fellendülést hozott a tőzsdéken, kedvező irányba fordítva az addig negatív trendet, a kedvező folyamatok eredményeként pedig meghozta a várva várt **pozitív hozamokat**.

Fontosabb mutatószámaink 2020.12.31 :

- taglétszám (csúcs 2018 év vége 8 557 fő) 8 304 fő, ebből aktív (fizető tag) 5 874 fő
- fedezeti céltartalék 10 334 millió Ft -, teljes tartalék (vagyon) 10 429 millió Ft-ra növekedett
- a működés eredménye -6 845 e Ft volt, melyre a 2020 évi 53 031 e Ft működési bevételeken kívül további 85 048 e Ft működési tartalék nyújtott fedezetet
- egyéni számlák átlagos értéke 1 244 e Ft,

Választható portfólió:

Pénztárunk életében jelentős lépést tettünk 2009. év elején, amikor is a tagságunk igényeinek figyelembe vételével elindítottuk a **választható portfóliós** rendszerünket. Jelenleg négy választható portfóliót ajánl a pénztár, ebből az abszolút hozamú jelenleg megfelelő tőkenagyság hiányában nem működik. A hagyományostól eltérő egyéb portfóliók választási lehetőségét évről-évre mind több régi és új pénztártagunk veszi igénybe, ennek ellenére jelenleg a legnagyobb létszám és vagyon még a hagyományos portfólióban van.

Vagyonkezelés, hozamok :

Pénztárunk hosszú távú és óvatos befektetési politikát folytat, melyet a három vagyonkezelőn keresztül érvényesített, portfólióként eltérő mértékű állampapír és részvény, kötvény-hányad jelez. Megbízott vagyonkezelőink a **HOLD Alapkezelő Zrt.**, az **Erste Alapkezelő Zrt.**, valamint az **AMUNDI Alapkezelő Zrt.** a pénzügyi szervezetekről közzétett adatok szerint évek óta a legsikeresebb vagyonkezelők közé tartoznak.

Hozamok alakulása:

Az önkéntes nyugdíjpénztárak hozameredményét kizárólag **10 és 15 éves távlatban** érdemes vizsgálni, ezért - a kedvezőtlen befektetési klíma miatt - elért esteleges negatív hozam nem jelent magában súlyos problémát, a megfelelő Befektetési Politika által a vagyonkezelők kiköszörülhetnek a csorbát.



BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Székhely:1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.

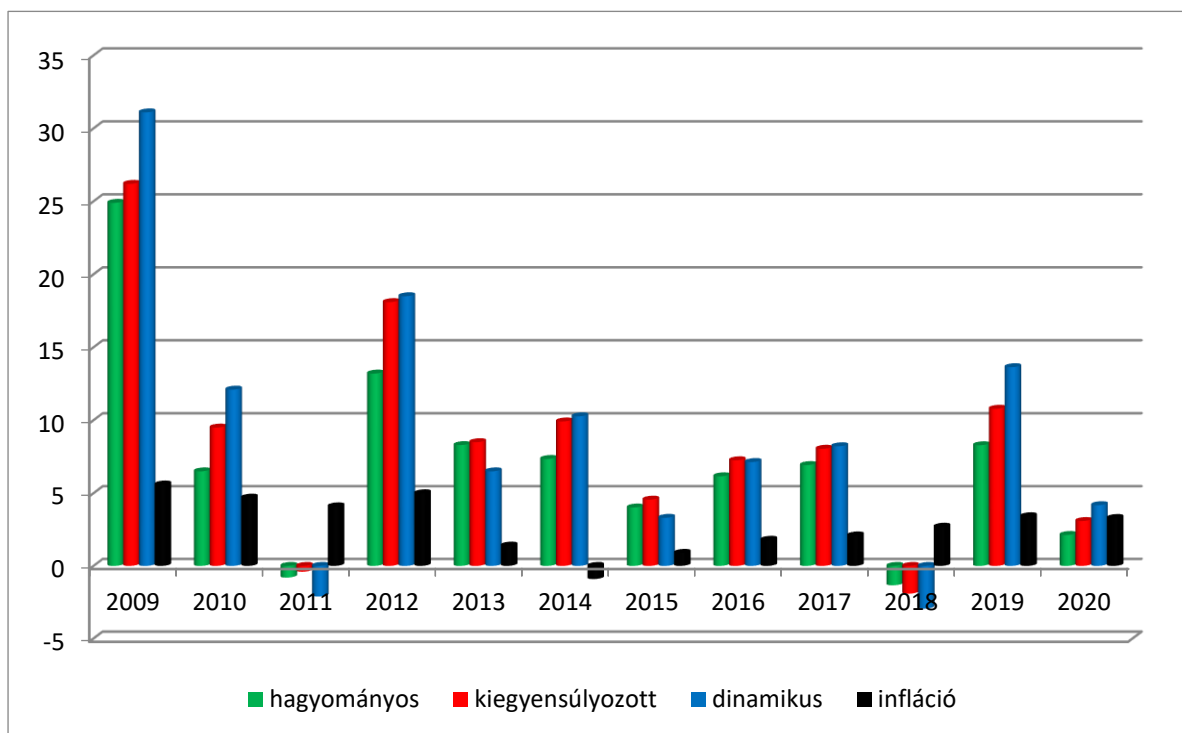
Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel./Fax: (06) 1- 351-4843 Tel.: (06) 1- 351-0372

Honlap: www.bizalompenztar.hu e-mail: info@bizalompenztar.hu

Portfólió megnevezése	2020 Pénztári Nettó hozamráta (%)	2020 Referencia hozamráta (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	2020 évi vagyonekezelői bruttó hozamráta (%)
Hagyományos	2,13	2,13	5,43	4,85	6,05	2,4-2,8
Kiegyensúlyozott	3,09	2,80	6,64	6,12	7,14	3,25-3,4
Dinamikus	4,18	4,48	6,50	5,98	7,48	3,6-4,9



Tagdíj: 2011. január 1-től az egységes tagdíj mértéke pénztárunkban havi 5.000,- Ft. 2019. július 1-től a pénztártagok számára kedvező változásként és a tagdíjbefizetések ösztönzése érdekében új sávot vezet be a pénztár. Ezen időponttól kezdődően a tagdíj megosztási arányok a következők:

Tagdíj fizetés	Fedezeti	Működési	Likviditási
0-96.000,- Ft/év	94%	5,9%	0,1%
96.001-150.000 Ft/év között	98%	2,0%	0,0%
150.001,- Ft/év - től	99%	1,0%	0,0%



BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel./Fax: (06) 1- 351-4843 Tel.: (06) 1- 351-0372

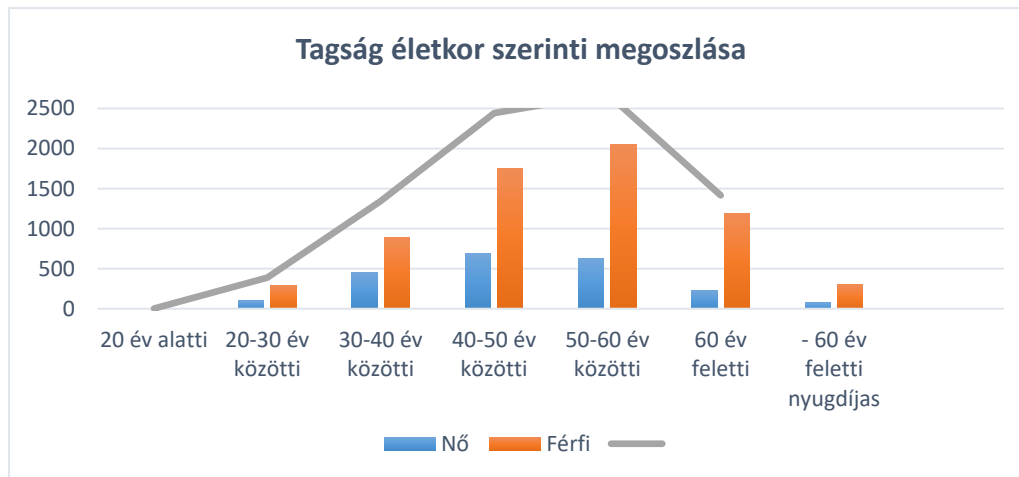
Honlap: www.bizalompenztar.hu e-mail: info@bizalompenztar.hu

2022. január 1-től az egységes minimum alap tagdíj összegét szerény mértékben növelve 6 000,- Ft/hó összegben határozta meg az Igazgatótanács javaslatára a Küldöttközgyűlés.

A pénztárak működési költségei közötti összehasonlítást szolgálja a 2019 évtől bevezetett teljes költség mutató (TKM), amely mutatószám tekintetében pénztárunk az MNB összehasonlító adatai alapján legalacsonyabb működési költséghányaddal rendelkezők közé tartozik.

Korösszetétel:

Sajnos, pénztárunk tagsága öregszik, a korösszetétel alakulása kedvezőtlen. Hiányoznak a fiatalok, a 20-35 éves korosztály, noha nekik érné meg leginkább a pénztáron keresztül történő megtakarítás. Az elkövetkező időszak legfontosabb feladata lesz a létszám növelése, ezen belül is a fiatalabb korosztályok megnyerése, a tudatos nyugdíj elő- takarékoság népszerűsítése.



Szervezeti működés - IT határozatok:

A Pénztárt jelenleg 7 fős Igazgatótanács, valamint 5 fős Ellenőrző Bizottság irányítja, melynek tagjait a vízügyi ágazatból a munkáltatói tagok javaslata alapján választották meg a pénztártagok. Az IT és EB tagjai maguk is pénztártagok, az ágazaton belül ismert vezetők, szakemberek, közvetlenül is elérhetők. Tevékenységükhöz nevüket is adva irányítják a pénztárt.

Az Igazgatótanács 2020-ban 6 alkalommal ülésezett, egy alkalommal kétnapos értekezletet tartott, két alkalommal került sor írásos szavazásra.

Az IT által elfogadott fontosabb határozatok:

- a pandémiás helyzet miatt a 2019 évi beszámolót az IT fogadta el első körben
- a Tagi Kölcsön szabályzat módosult a törlesztési moratórium feltételeivel
- a pénztár működési feltételeinek elemzését követően elfogadta és a Küldöttközgyűlés elé terjesztette a 2021-23 évi pénzügyi tervet
- előkészítette és a Küldöttközgyűlés elé terjesztette az Alapszabály módosítást, az elektronikus úton megtartható ülésekről, valamint az egységes tagdíj 2022.01.01-től 6.000Ft/hó emeléséről
- több szabályzat került módosításra, illetve aktualizálásra
- módosításra került az AMUNDI vagyonkezelői szerződése

Bevételek, működési eredmény alakulása:

**BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár**

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel./Fax: (06) 1- 351-4843 Tel.: (06) 1- 351-0372

Honlap: www.bizalompenztar.hu e-mail: info@bizalompenztar.hu

(A 2020. évi működés számai, táblázatai részletesen a beszámoló kiegészítő mellékletében és üzleti jelentésében található)

(adatok e Ft-ban)

	2018.év	2019.év	2020.év
Tagdíj bevételek összesen	1 057 332	850 645	829 593
- Tagok által fizetett tagdíj	344 385	359 612	396 063
- Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	712 946	491 032	433 530
Adóhatóságtól átutalt összeg (tagi nyilatkozat alapján)	52 660	57 672	143 095
Működési költségek	52 509	52 324	50 974
Működési eredmény	- 437	- 1 470	- 6 845

A táblázatból látható, hogy a cafeteria megszűnése és az adó-járulék változások következtében a pénztárunk bevételei jelentősen átrendeződtek, de abszolút értelemben csökkentek. A munkáltatói tagdíj-hozzájárulás csökkenését csak részben tudta kiváltani az egyéni tagdíj befizetések növekedése, át- strukturálódása. Az adóhatóságtól kapott bevételek növekedése az általános adókötelezettség és adókedvezmény érvénye kiterjesztésének következménye. A működési eredmény az előzőekben leírtak következtében - a folyamatos takarékos gazdálkodás ellenére - jelentősen csökkent és már negatívba váltott. A negatív eredmény kompenzálására a pénztár által a korábbi években felhalmozott tartalék felhasználására kényszerül.

Szolgáltatások

A pénztár alapvető feladatát jelentő nyugdíjkiegészítő szolgáltatást folyamatosan igénylik a tagok és ezen igényeknek rendeltetésszerűen eleget tesz is a pénztár. Az ágazat sajátosságából adódóan sok az alapító, vagy már nyugdíjas korú pénztártag, továbbá a belépőket is sokszor a közeli nyugdíjazásuk motiválja, ezért jellemzően a kifizetett nyugdíjszolgáltatások száma meghaladja a 4000-et. A nyugdíjpénztári szolgáltatások közül elsősorban az egyösszegű kifizetést igénylik a tagjaink. Járadék formában eddig 10 fő kérte a folyósítást.

Elhunyt tagjaink esetében a kedvezményezettek, illetve az örökösök részére fizettük ki a számlájukon összegyűlt megtakarításokat.

A pénztár tervei az elkövetkező időszakra

A pénztár a kiegyensúlyozott működés fenntartása mellett az előző évekhez hasonlóan a **taglétszám** - elsősorban vízügyi ágazaton belüli - megtartását illetve növelését igyekszik elérni, a tagságot megszüntető, elsősorban nyugdíjas tagok pótlásával.

A vízügyi ágazatban lezajló integráció a taglétszám növekedését jelentheti a kisebb vízügyi szervezetet nagyobb szervezeti keretbe történő beintegrálásával.

A befektetési politikában változatlanul az inflációt meghaladó **pozitív reálhozam** elérése és folyamatos biztosítása az elsődleges cél.

Mottó: Nekünk első és legfontosabb a tagjainknak nyújtott **BIZTONSÁG** és a **viszonzásul kapott BIZALOM!**

Az Igazgatótanács nevében

Török László

IT Elnök