

Üzleti jelentés

**Előterjeszti: Vasutas és Közlekedési Dolgozók Önkéntes Nyugdíjpénztár
Igazgatótanácsa**

A Vasutas és Közlekedési Dolgozók Önkéntes Nyugdíjpénztára a 2023-as üzleti évről december 31-ei fordulónappal elkészítette éves beszámolóját, amely mérlegből, eredmény kimutatásból és kiegészítő mellékletből áll.

A mérleg fordulónapja után nem következett be a mérlegadatokat befolyásoló lényeges, vagy jelentős esemény.

A Nyugdíjpénztár pénzügyi és gazdálkodási tevékenységét az elmúlt üzleti évben is az érvényben lévő jogszabályok, az Alapszabály, a Számviteli Politika és az egyéb Szabályzatokban foglaltak szerint végezte.

A testületi szervek működése jogszabályszerű volt. A Küldöttközgyűlés és az Igazgatótanács által hozott határozatok végrehajtása maradéktalanul megtörtént. A Nyugdíjpénztár a döntések meghozatalánál és a végrehajtott intézkedéseknél mindenkor a pénztártagok érdekeit szem előtt tartva járt el.

A Nyugdíjpénztár működésének folyamatos ellenőrzése biztosítva volt.

A gazdálkodási tevékenységet értékelve kedvező, hogy az új belépő pénztártagok száma és a tagdíjbevétel is meghaladta a tervezett mértéket, amely elsősorban arra vezethető vissza, hogy a MÁV csoport 4 %-os, a GYSEV csoport 5,7 + 2 %-os, a Volánbusz Zrt. 3,5+1 %-os, a Rail Cargo Hungaria Zrt. 3,5 %-os, tagdíj-kiegészítést nyújtott a munkavállalók részére. Emellett 219 munkáltatóval állunk szerződéses kapcsolatban, akik munkavállalóik tagdíját részben vagy egészben átvállalják. A **fedezeti tartalék** bevétele **15,44 milliárd Ft**, a fedezeti tartalék kiadása **5,26 milliárd Ft** volt. A fedezeti tartalékot érintő fizetési kötelezettségünknek határidőben maradéktalanul eleget tettünk.

Az **egyösszegű és járadékszolgáltatásra** kifizetett összeg 2.632.338 **eFt**, a kedvezményezettek, örökösök részére kifizetett összeg 257.630 **eFt** volt. A fizetési kötelezettséget a járadékszolgáltatásban részesülőket is figyelembe véve **1079** fő részére teljesítettük.

A **10 éves várakozási idő leteltével** a tagsági viszony fenntartása mellett **1051** pénztártag élt a hozam és tőke kifizetés lehetőségével. A teljes összeg kifizetése mellett **145** pénztártag szüntette meg a tagsági viszonyát. Mind a hozam és tőke kifizetést kérő pénztártagok száma, mind a részleges kifizetést kérő és kilépő tagok száma is az elmúlt évekhez viszonyítva növekvő tendenciát mutat. A **kifizetésre került összeg 918.353 eFt**.

Tagi kölcsön folyósítására **167.298 eFt** összegben 352 pénztártag részére került sor. A tagi kölcsön tartozást vissza nem fizetők száma **17** fő, a hátralék összege

3.473 eFt, amely magában foglalja az előző évről áthúzódó pénztártagok számát és a tartozás összegét is. A hátralék összegét az érintett pénztártagok egyéni számláival szemben érvényesítettük.

A likviditási tartalék bevétele 45.896 eFt, a kiadása az előző évi meg nem fizetett tagdíjak egyéb ráfordításként könyvelt összegével együtt **1.524 eFt** volt.

A működési tevékenység bevétele **370.904 eFt**, a működési tartalék kiadása **339.187 eFt** volt. A Nyugdíjpénztár a 2023-as évet **31.717 eFt**-os pozitív mérleg szerinti eredménnyel zárta.

A Nyugdíjpénztár három vagyonkezelővel állt szerződéses kapcsolatban (AMUNDI Alapkezelő Zrt., DIOFA Alapkezelő Zrt. OTP Alapkezelő Zrt.)

Az Igazgatótanács eddigi gyakorlatának megfelelően továbbra is kiemelt figyelmet fordított a vagyonkezelők munkájának, teljesítményének, eredményének folyamatos vizsgálatára, ellenőrzésére és negyedévenkénti értékelésére. A Befektetési Politikában és a Vagyonkezelési Irányelvekben foglaltak 2023. évben maradéktalanul teljesültek.

A vagyonkezelési terület eredményét erősen befolyásolták a pénzügyi piac turbulens körülményei, a rendkívül kedvezőtlen gazdasági hatások miatt a beszámolási időszakban a pénztártagok egyéni számláján felosztott hozam **8.569.156.623 Ft**, a fedezeti tartaléokra vonatkozó **bruttó hozamráta** értéke a 17,7 %-os infláció mellett 20,34 %, a költségekkel csökkentett **nettó hozamráta** értéke **20,24 %** volt.

A Nyugdíjpénztár **Fedezeti tartalékra vonatkozó 10 éves, 2014-2023. évekre vonatkozó, átlagos nettó – költségekkel csökkentett – hozamrátája 4,52%** volt, amely **hozam** az elmúlt tíz évben **átlagosan 0,35%-kal alacsonyabb volt, mint az adott időszakra vonatkozó átlagos infláció.**

A Nyugdíjpénztár **Fedezeti tartalékra vonatkozó 15 éves, 2009-2023. évekre vonatkozó, átlagos nettó – költségekkel csökkentett – hozamrátája 6.08%** volt, amely **hozam** az elmúlt tizenöt évben **átlagosan 1,52%-kal magasabb volt, mint az adott időszakra vonatkozó átlagos infláció.**

A vagyonkezelők tevékenységének folyamatos ellenőrzésével és rendszeres beszámoltatásával legfontosabb célunk a változó körülményekhez igazodó biztonságos vagyonkezelés és a kedvező reálhozam elérése.

A Vasutas Nyugdíjpénztár beszámolási időszakot záró taglétszáma 35.194 fő, a pénztár vagyona **52,4 milliárd Ft**.

A Nyugdíjpénztár vagyonából a szolgáltatások finanszírozására szolgáló **fedezeti céltartalék** záró állománya **51.903.533 eFt**, a működési kiadások fedezetét biztosító **működési alap** záró állománya **275.735 eFt**, az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére, valamint a fedezeti és működési alap általános tartalékként szolgáló **likviditási alap** záró állománya **277.397 eFt**.

A Nyugdíjpénztár jövőbeni működése szempontjából jelentős, hogy tovább folytatódjon az a pozitív folyamat, amelynek során a legnagyobb munkáltatói partnerek (MÁV-Volán csoport, GYSEV csoport, Rail Cargo Hungaria Zrt.) tagdíj-kiegészítés nyújtásával támogatják a munkavállalókat a nyugdíjas évekre történő öngondoskodási törekvések erősítése érdekében.

A jövőt illetően mérsékelten növekvő taglétszámmal és növekvő bérek miatt növekvő tagdíjbevéttel számolunk.

A rendelkezésre álló működési és likviditási tartalék hosszú távon biztosítja a Vasutas és Közlekedési Dolgozók Önkéntes Nyugdíjpénztára stabil és biztonságos működését.

Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését ugyanezen időszak tekintetében.

Budapest, 2024. május 23.



Steininger Zsolt Tamás
Igazgatótanács elnöke