

Magánnyugdíjpénztár aktuáriusi értékelése

Pénztár neve: Villamosenergia-Ipari Társaságok Nyugdíjpénztára

Pénztár kódja: 18067879


Vonatkozási időszak (tárgyév): 2009

A pénztár járadékot nem szolgáltat

Az értékelés a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének a magánnyugdíjpénztárak aktuáriusi értékelése egyes részeinek formátumára, annak kitöltésére vonatkozóan kiadott 2/2009. számú irányelve alapján készült.

Záradék: Aláírással igazolom, hogy a táblázatokban szereplő adatok és a szöveges értékelésben szereplő állítások a valóságnak megfelelnek.

Budapest, 2010. május



Cordás Ferenc
aktuárius

Az Országgyűlés a Kormány T/11079. számú törvényjavaslata alapján elfogadta a magánnyugdíjról és intézményeiről szóló törvényt, melynek értelmében 2012.12.31-én megszűnnek a magánnyugdíjpénztárak. Az előkészítő munkabizottság munkájában részt vettem, a hivatalos elképzeléseket részleteiben ismerem. A törvény alkotmányossági felülvizsgálat alatt áll, sorsa bizonytalan.

Az értékelésben a 170/1997. (X.06.) Kormányrendeletre R170 néven hivatkozom.

1. Javaslat a demográfiai tartalék és a szolgáltatási számlák közötti átcsoportosításra (R170 10.§ (1)-(2) bekezdés):

Hivatkozott átcsoportosítást nem javaslok.

Indoklás: járadékot nem szolgáltat a Pénztár.

2. Esetleges javaslat a saját tevékenységi tartalék nagyságának változtatására (R170 12.§):

A Pénztár megkezdte a saját tevékenységi tartalék képzését.

Indoklás: a későbbiekben a Pénztár önállóan kívánja ellátni a járadékszolgáltató tevékenységet.

A Pénztárnak saját tevékenységi tartalék képzési kötelezettsége nincs, mivel Mpt. 58. § (1) 2004.01.01-i hatállyal a saját vagyionkezeléshez kapcsolódó képzési kötelezettséget megszüntette, csak az önálló járadékszolgáltatáshoz köti a tartalék meglétét. A fellevezetőben említett jogbizonytalanságból eredően az önálló szolgáltatás feltételei jelenleg nehezen becsülhetőek.

A saját tevékenységi tartalék 2009.12.31-i nagysága 59.248.-eFt, a 2009. évi képzés 10.108.-eFt. (tájékoztató: a 2008. évi képzés 10.685.- eFt, a 2007. évi képzés 4.346.- eFt, a 2006. évi képzés pedig 6.982.- eFt volt.)

Az Mpt. 58. § (2) szerinti saját tevékenységi tartalék 100 millió forint. Tekintettel a képzés mértékére és az egyéb kockázatokra képzett likviditási tartalék mértékére a járadékfolyósítás (a jelenleg hatályos jogszabályok szerint!) tervezett bevezetésére (2013.01.01.) a Pénztár saját tevékenységi tartaléka elérheti a szabályozási szintet.

3. A szolgáltatási számlák és a saját tevékenységi tartalék befektetései megfelelőségének elemzése (R170 16.§ (1) bekezdés)

A befektetésekkel elérni kívánt hozamot (technikai kamatláb) sikerült-e teljesíteni, illetve tartható-e a későbbiekben, a befektetések lejárat szerkezete megfelelő-e, a befektetések kockázati szintje elfogadható-e, stb.:

Esetleges javaslat: nincs, mivel járadékszolgáltatást a Pénztár nem nyújt, és bár a saját tevékenységi tartalék képzését megkezdte, de annak mértéke a mérlegben a szabályozási szintet (100 mFt) még nem érte el (59.248.-eFt).

4. A járadékszolgáltatás indexálása, az indexálásra vonatkozó korábbi feltételezések teljesülése (R170 16.§ (4) bekezdés):

Esetleges javaslat: nincs, mivel járadékszolgáltatást a Pénztár nem nyújt.

5. A Garancia Alap igénybevételének valószínűsége, az igénybevétel várható nagysága a következő öt évben (R170 16.§ (5) bekezdés):

Esetleges javaslat: Az igénybevétel valószínűsége gyakorlatilag 0.

6. A szolgáltatási számlák tervezett és tényleges alakulása különbségének elemzése (R170 18.§ (1) bekezdés)

Az eltérés iránya és mértéke elfogadható-e, az eltérés okainak vizsgálata: a járadékok meghatározásának alapjául szolgáló paraméterek (halandóság, technikai kamatláb, indexálás, költségek, stb.) a tervezettnél megfelelően alakultak-e, ha nem, akkor mi az eltérés mértéke, oka, igényel-e beavatkozást, stb.:

Esetleges javaslat: nincs, mivel nem történt szolgáltatás.

7. Az egyéni számlák tervezett és tényleges alakulása különbségének elemzése (R170 18.§ (3) bekezdés)

Az eltérés iránya és mértéke elfogadható-e, az eltérés okainak vizsgálata: a járadékok meghatározásának alapjául szolgáló paraméterek (halandóság, technikai kamatláb, indexálás, költségek, stb.) a tervezettnél megfelelően alakultak-e, ha nem, akkor mi az eltérés mértéke, oka, igényel-e beavatkozást, stb.:

Az Igazgatótanács beszámolójában részletesen kitér a pénzügyi tervtől való eltérés okaira. Az eltérések a Pénztár biztonságos működését nem veszélyeztetik.

Esetleges javaslat: az Igazgatótanács és a Pénztár operatív vezetése mind a létszám, mind a vagyon, mind a hozam alakulását folyamatosan kiemelt figyelemmel kíséri. A tényadatokat mind a tervszámokkal, mind az elemzések szerinti lehetőségekkel folyamatosan összehasonlítja, szükség esetén a megfelelő intézkedéseket megteszi.

Magánnyugdíjpénztári sajátosság, hogy sem a tagdíjak sem az azonosításukra szolgáló bevallások nem közvetlenül a munkáltatótól, hanem az APEH-en keresztül érkeznek, ez pedig a tapasztalatok alapján a javuló tendenciák ellenére jelentősen megnehezíti a tervezést. Ezért a terv- és a tényadatok csak korlátozottan hasonlíthatóak össze.

8. A pénztár által használt halandósági táblák megváltoztatására tett javaslat (R170 19.§ (1) a) bekezdés):

Halandósági táblákat csak szakmai elemzés céljából értékel a Pénztár.

Indoklás: a Pénztár jelenleg járadékot önállóan nem szolgáltat.

9. Javaslat a saját tevékenységi tartalékból a szolgáltatási számlákra történő átcsoportosításra (R170 19.§ (1) bekezdés c) pont):

A Pénztár saját tevékenységi tartalék képzését megkezdte, de mértéke még a szabályozási szint (100 mFt) alatt van, önálló szolgáltatás iránti kérelmet még nem adhatott be a Felügyeletnek.

Indoklás: nincsenek szolgáltatási számlák, a saját tevékenységi tartalék mérlegzáráskor 59.248.-eFt.

10. A technikai kamatláb és a járadékszolgáltatás összegének meghatározásakor használt költségtényezők nagyságának elemzése (R170 19.§ (2) bekezdés)

Tarthatóak-e az alkalmazott értékek: indokoltak-e, illetve nagyságuk megfelelő-e, stb.:

Esetleges javaslat: nincs, mivel nem történt szolgáltatás.

11. Javaslat a járadékok indexáláson felüli növelésére (R170 19.§ (4) bekezdés)

A szolgáltatáshoz kapcsolódó tartalékok alakulása lehetővé teszi-e a tervezettnél magasabb indexálás alkalmazását – figyelembe véve annak hosszú távú hatását:

Indoklás: járadékot nem szolgáltat a Pénztár.

12. Egyéb vizsgált kérdések:

Egyéb vizsgálat nem indokolt