

Tájékoztatás az Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár és a Postás Magánnyugdíjpénztár beolvasásáról a Pannónia Nyugdíjpénztárba

Tisztelt Érdeklődők, Pénztártagok!

Az Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár és a Postás Magánnyugdíjpénztár 2011. október 1-i dátummal beolvasás útján egyesült a Pannónia Nyugdíjpénztárral.

A Pannónia Nyugdíjpénztár, mint általános jogutód ezen időponttól kezdődően teljeskörűen átveszi a jogelőd Évgyűrűk és Postás teljes meglévő tagságát, nyilvántartását, és vagyonát.

A beolvasási folyamat teljes egészében a PSZÁF engedélyező határozatával fog lezárulni, amely várhatóan 2-3 hónapon belül történik meg.

A pénztárak egyesüléséhez az érintett pénztáraknak ún. vagyonmérleg tervezetet kellett elfogadnia, amelynek főbb adatai az alábbiak:

2011.06.30	Pannónia MPT	Évgyűrűk MPT	Posta MPT	MPT Össz	Pannónia ÖPT	Összesen
Mérleg főösszeg	3 468 976	5 594 292	1 223 161	10 286 429	61 595 456	71 881 885
Sajáttőke	133 502	218 768	19 739	372 009	806 981	1 178 990
Fedezeti tartalék	3 091 749	4 297 422	1 057 996	8 447 167	58 004 856	66 452 023
Likviditási tartalék	62 356	2 540	4 192	69 088	457 218	526 306
Taglétszám	872	2 208	449	3 529	29 544	33 073

Mit kell tennie az Évgyűrűk és a Postás Magánnyugdíjpénztár tagjainak? Hogyan folytatható a pénztártagság?

A jogelőd pénztárak tagjainak nincsen teendőjük, tagsági jogviszonyuk teljes jogfolytonossággal folytatódik a jogutód Pannónia Nyugdíjpénztárban. Személyes adataik migrációja október 7-ig, egyéni számla adataik pedig október 17-ig folyamatosan kerülnek át a jogutód Pannónia nyilvántartó rendszerébe. A jogelőd pénztárak tagjainak a jogutód Pannónia ún. tagsági okiratot fog küldeni. A tagsági okiratok postázását legkésőbb az egyéni számlaértesítők megküldésével egyidejűleg, 2012.02.28-ig teljesíti a pénztár.

Habár mindent megtesznek az érintett pénztárak a folyamat zökkenőmentes lebonyolítása érdekében, azonban nem zárható ki, hogy az első időszakban esetleges fennakadások történhetnek, de folyamatosan dolgozunk az átállás teljeskörű megvalósításán.

A pénztár működésének legfontosabb dokumentuma az alapszabály, amely elérhető az alábbi linken:

http://www.pannonianyp.hu/userfiles/file/doks/alapszabaly_2011_09_29.pdf

A további pénztári szabályzatok elérhetőek itt: <http://www.pannonianyp.hu/adatok--szabalyzatok/szabalyzatok>

A tagok kérdéseikkel és kéréseikkel a Pannónia Nyugdíjpénztárhoz fordulhatnak az alábbi elérhetőségeken:

Ügyfélszolgálat: 1072 Budapest, Nyár u. 12.

Levelezési cím: 1441 Budapest, Pf. 50.
Telefonszám: (1) 478-4000
Fax: (1) 322-2675

Nyitva tartás

Hétfő - Szerda: 8:00 - 16:30

Csütörtök: Személyes ügyfélszolgálat 8.00 - 17.00 Telefonos ügyfélszolgálat (06-1-478-4000) 17.00 - 20.00

Péntek: 8:00 - 16:00

Elektronikus elérhetőségek

internet: www.pannonianyp.hu

üzenet: <http://www.pannonianyp.hu/uzenet-az-ugyfelkozponthoz>

Az adatok migrációját követően – várhatóan november végétől - az egyéni számlák lekérdezhetőek lesznek a jogelőd pénztár tagjai számára is az alábbi elérhetőségen:

<https://portal.pannonianyp.hu/portal/Tag/MgLogin.aspx>

A tagsági jogviszony tehát külön intézkedés nélkül a Pannónia Nyugdíjpénztár magán ágazatában folytatódik, természetesen a tagsági viszonytal kapcsolatos jogok (pl. átlépés) ezt követően is gyakorolhatók.

Habár az egyesülés nem érinti az esetlegesen meglévő önkéntes pénztári tagságokat, azonban megfontolásra javasoljuk, hogy esetlegesen átlépéssel önkéntes pénztári tagságot is létesítsenek a Pannónia Nyugdíjpénztárban a beolvadó pénztárak tagjai. Ennek előnyeiről a későbbiekben olvashatnak.

Mi történik az Évgyűrűk és a Postás Magánnyugdíjpénztár tagjainak vagyonával?

A jogelőd pénztárak tagjainak vagyonát a Pannónia Nyugdíjpénztár kezeli a továbbiakban, a Pannónia Nyugdíjpénztárnál érvényben lévő befektetési politika alapján. Ez azonban már nem jelent lényegi változást a szeptember végi állapothoz képest, mert a beolvadó pénztárak vagyonkezelői már a beolvadást megelőző két hétben is ezen befektetési politika mentén alakították át a befektetések szerkezetét.

A befektetési politika elérhető ezen a linken:

http://www.pannonianyp.hu/userfiles/file/doks/Befektetesi_politika_magan.pdf

A Pannónia Nyugdíjpénztár saját szervezete végzi a vagyonkezelést, a vagyon egy hányada azonban vagyonkezelőkhöz is kihelyezésre kerül. A beolvadást követően a Pannónia Nyugdíjpénztár a saját vagyonkezelés mellett két új vagyonkezelő társasággal fog együtt dolgozni: Diófa Alapkezelő Zrt. és Generali Alapkezelő Zrt.

Hogyan kerülnek át az egyéni számlák a Pannónia Nyugdíjpénztárhoz?

Az Évgyűrűk és a Postás Magánnyugdíjpénztár a beolvadás szeptember 30-i fordulónapjára kiszámolja az elszámoló egységek árfolyamát és a tagok ezen pénztárakban meglévő elszámoló egység darabszámát ezen árfolyamon, piaci értéken váltjuk át a Pannónia Nyugdíjpénztár elszámoló egységeire.

Például (az adatok csak példák!!!)

Ha 2011. szeptember 30-án XY pénztártagnak 1000 elszámoló egysége van a jogelőd magánnyugdíjpénztár növekedési portfóliójában:

	Árfolyam	Elsz.e db	Piaci érték
Jogelőd növekedési	1,209166	1.000	$1,209166 * 1.000 = 1.209,166$
Jogutód növekedési	1,297859	$1.209,166 / 1,297859 = 931,662$	$1,297859 * 931,662 = 1.209,166$

A fenti példából látható, hogy a fordulónapon a két pénztárnál a tag egyéni számlájának piaci értéke megegyező, de az elszámoló egységek árfolyamának különbözősége miatt ez más elszámoló egység darabszámot ér.

Az ezt követő napokon az egyéni számla piaci értéke már a jogutó pénztárnál megképzett elszámoló egység darabszám és árfolyam szorzata alapján képződik.

A beolvadás az egyéni számlák szintjén tehát semmilyen költséggel és levonással nem jár, a fordulónapon azonos piaci értéket képez mind a jogelőd, mind a jogutód pénztárnál.

Hogyan kell fizetni a jövőben a magánpénztári tagdíjakat?

A jelenlegi szabályozás alapján a magánpénztári tagdíj 2011. december 1-től a bruttó munkabér 10%-a, amelyet a munkáltató von le és Ő is vállalja be a Nemzeti Adó- és Vámhivatal közreműködésével a magánpénztár számára, a tag javára. A jogutódlással ez a kérdés automatikusan rendeződik, hiszen mind a Nemzeti Adó- és Vámhivatal, mind a össze munkáltató hivatalos értesítést kap a jogutódlás tényétől, ez alapján kell majd eljárniuk, a tag ebből az eljárásból semmit nem fog érzékelni.

Az említett időpont előtt nem keletkezik tagdíjfizetési kötelezettség, csupán esetleges múltbeli tagdíjak korrekciója történhet, de a jogutódlás miatt ez automatikusan fog történni a jogelődök és jogutódok között.

Hogyan kapnak egyéni számla értesítőt az Évgűrűk és a Postás pénztártagok?

A 2011. évről a beolvadó pénztárak tagjai 2012. február 28-ig 2 db számlaértesítőt fognak kapni:

- 2011. január 1 - szeptember 30 közötti időszakról a jogelőd pénztárnál meglévő számlájukról
- 2011. szeptember 30 – december 31 közötti időszakról a Pannónia pénztárnál meglévő számlájukról

A TB-be átlépett pénztártagok a 2011. évről már megkapták az egyéni számlaértesítőjüket a vonatkozó jogszabályok alapján.

Mi történik a jogelőd pénztárak TB-be visszalépett tagjaival, illetve a reálhozamukkal?

Az érintett pénztárak a reálhozam kifizetéseket már lebonyolították, jelenleg az esetleges hibás címadatok miatt visszaérkezett összegek kifizetése zajlik. 2011. október 1-től az ilyen visszaérkezett összegeket már a jogutód Pannónia Nyugdíjpénztár folyósítja a jogelőd pénztár

tagjai számára is 2011. november 30-ig. Az ehhez szükséges eljárásrendet az érintett pénztárak kidolgozták.

Mit lehet tudni a Pannónia Nyugdíjpénztárról?

A Pénztár VIT Nyugdíjpénztár néven 1994 decemberében alakult a villamosenergia-ipari nagy munkáltatók valamint az érdekképviseltek kezdeményezésére és támogatásával. Az 1997-es magánpénztár-alapítással a zárt iparági pénztárból egy úgynevezett nyílt pénztár lett: minden ágazatában szabaddá vált az út a belépésre. A pénztári tagok létszáma dinamikus bővülést mutatott: az alakulást követő első év végére már 22 ezer, 2010. év végén pedig 38,9 ezer tagja volt az önkéntes, valamint a magánpénztári ágak összesen. Mind a létszámot, mind a látványos ütemben gyarapodó vagyont tekintve a legnagyobb nyugdíjpénztárnak számított.

A kezdeti hozzájáruláson kívül a pénztár támogatást nem kap. Az alacsony működési hányad ellenére a pénztár nem költi el teljesen a működési tartalékon képződött összegeket, ez a záloga a hosszú távú, biztonságos és kiegyensúlyozott működésnek. A magán ágazatban a befizetések 99,1%-a, az önkéntes ágazatban a befizetések 96,0%-a kerül a tagok egyéni számlájára.

A 2010. év végi összesített nyugdíjpénztári adatokat tekintve, a hazai önkéntes nyugdíjpénztárak vagyona 862 milliárd forint volt, amelyből a VIT Nyugdíjpénztár önkéntes ágának 59,6 milliárd forintos vagyona 6,9 százalékot tett ki. A 18 magánnyugdíjpénztár 3 102 milliárd forintos vagyonából a VIT Nyugdíjpénztár magánpénztári ágának vagyona 21,4 milliárd forintot (0,69 százalékot) tett ki.

Az elmúlt tíz évben a pénztár hozamait tekintve a többi pénztár teljesítményével összehasonlítva az élvonalban helyezkedett el.

A VIT Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjainak létszáma 2010. december 31-én 30.055 főt tett ki, jelenleg pedig 29.581 fős a tagság. A magán ágazat jelenlegi taglétszáma 864 fő, a már eldöntött beolvadásokkal októbertől 3 529 főre emelkedik.

A magán- és önkéntes nyugdíjpénztári piac 2010. évi jelentős mértékű átalakítását követően született meg két hazai társaság, a CIG Pannónia Életbiztosító, valamint a VIT Nyugdíjpénztár tervei mentén az a stratégiai együttműködés (továbbiakban: Pénztári Stratégiai Együttműködés), amelynek keretében a CIG Csoport belép a magyarországi nyugdíjpénztári, egészségpénztári, és önszegélyező pénztári piacra. A hazai, vezető villamosenergia-ipari munkáltatók által megalapított VIT Nyugdíjpénztár (Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára) célja, hogy ágazati pénztárból országos szolgáltatóvá bővüljön. Az együttműködés mentén a tervek szerinti növekedéshez szükséges értékesítési erőt, hálózatot a CIG Pannónia biztosítja, amely társaság alapításkor kitűzött célja, hogy magyarországi, valamint regionális viszonylatban vezető pénzügyi csoporttá váljon. Az együttműködő társaságok fő célként tűzték ki a hazai lakosság igényeire szabott, minél szélesebb körű szolgáltatási paletta kialakítását, az egyes biztosítási és pénztárpiazi termékek iránti ügyféligenyek összehangolt koncepció mentén, közös csatornákon keresztül, az együttműködésből fakadó szinergiák kiaknázásával minél költséghatékonyabb módon történő kiszolgálását.

A CIG Pannónia Életbiztosító a VIT Nyugdíjpénztárral hosszú távú stratégiai együttműködésre vonatkozó szándéknyilatkozatot írt alá 2011. március 30-án. 2011. május 17-én a két társaság aláírta a hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodást. A

megállapodás a VIT Nyugdíjpénztár 2011. május 24-én megtartott küldöttgyűlésének jóváhagyó határozata alapján lépett életbe. **A VIT Nyugdíjpénztár a 2011. május 24-én megtartott küldött közgyűlésen elfogadta a VIT Nyugdíjpénztár nevének „Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG Partnerség tagja” elnevezésre való módosítását.**

Milyen hozamokat ért el a Pannónia Nyugdíjpénztár az elmúlt években?

A Pannónia Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágának átlagos 10 éves hozamrátája (2001 és 2010 között) az alábbiak szerint alakult:

- klasszikus: 7,54
- kiegyensúlyozott: 7,90
- növekedési: 8,30

A Pannónia Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágának átlagos 10 éves hozamrátája (2001 és 2010 között) az alábbiak szerint alakult:

- klasszikus: 8,14
- kiegyensúlyozott: 7,84
- növekedési: 8,37

A hazai magánnyugdíjpénztárak növekedési portfóliójának a 2001 és 2010 közötti átlagos 10 éves hozamrátáját tekintve a Pannónia Nyugdíjpénztár magánpénztári ágának növekedési portfóliója érte el a legjobb eredményt. Az éves eredményeket tekintve, 2010 végén a VIT Nyugdíjpénztárak ismét kiváló hozam eredményekről adtak számot:

Pannónia Nyugdíjpénztár magánpénztári ága

Portfólió	Nettó hozam (%)	Pénztári benchmark (%)	Eltérés (%)
Klasszikus	6,64	6,28	0,36
Kiegyensúlyozott	8,90	8,54	0,37
Növekedési	10,47	9,87	0,60

Pannónia Nyugdíjpénztár önkéntes pénztári ága

Portfólió	Nettó hozam (%)	Pénztári benchmark (%)	Eltérés (%)
Klasszikus	6,54	6,28	0,27
Kiegyensúlyozott	6,44	8,59	-2,16
Növekedési	10,47	9,87	0,60

Hozamok a 10 éves átlaghozam tekintetében

Önkéntes pénztári hozamok

A hazai önkéntes ágazati összehasonlítás a nagyszámú piaci szereplő és az áttekinthetőség okán csak a nagyobb - 6 milliárd forint feletti - vagyonnal rendelkező pénztárakat tartalmazza. A 10 éves átlaghozam sorrendjében a Pannónia Nyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazatának klasszikus portfóliója a 2., a kiegyensúlyozott portfóliója a 3., míg a növekedési portfóliója a 2. helyen szerepelt, a pénztár tehát megőrizte az elmúlt évben megszerzett kiváló pozícióit. A tízéves reálhozam tekintetében előrelépett a pénztár: mindegyik portfóliója javuló teljesítményt mutat az előző évhez képest.

Magánpénztári hozamok

A 10 éves átlaghozam sorrendjében a Pannónia Nyugdíjpénztár magánpénztári ágának klasszikus portfóliója a 7., a kiegyensúlyozott portfóliója a 4., míg a növekedési portfóliója az 1. helyen szerepelt a 18 pénztárból.