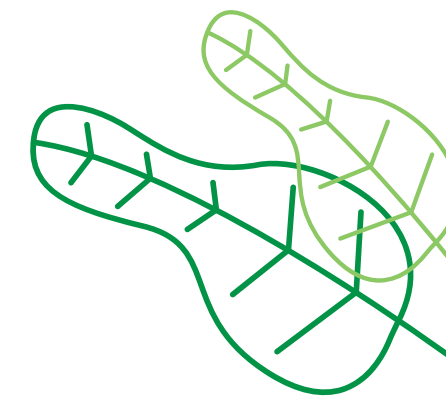


PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR

PÉNZTÁRI BEMUTATÓ I ÜZLETI BESZÁMOLÓ



2019



TARTALOM

- 2 VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ
- 4 GAZDASÁGI ÖSSZEFOGLALÓ
- 5 A NYUGDÍJPÉNZTÁRI SEKTOR ÉS A PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR 2019-BEN
- 6 PIACI POZÍCIÓINK 2019-BEN
- 8 HOZAMPOZÍCIÓNK AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI SEKTORBAN
- 10 GAZDÁLKODÁSUNK ADATAI
- 14 LEÁNYVÁLLALATOK
- 15 TAGDÍJUNK
- 16 BENCZÚR 11 PROJEKT
- 20 A PANNÓNIÁNÁL A JÖVŐ MÁR ELKEZDŐDÖTT!

Képek forrása: pexels.com



PARTNER AZ ÖNGONDOSKODÁSBAN

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

EREDMÉNYESNEK BIZONYULT FENNÁLLÁSUNK 25. ÉVE

2019-ben, 25 éves fennállását kiugró eredményekkel ünnepelte a Pannónia Nyugdíjpénztár. A negyed évszázados múlt, a Pénztárunk iránti töretlen, sőt növekvő bizalom okot ad az ünneplésre, és folyamatos fejlődésre inspirál bennünket. A számok magukért beszélnek és jól mutatják tagjaink elkötelezettségét: változatlan létszámú tagság, amely már önmagában is eredménynek tekinthető. A tagok 116,5 milliárd forintnyi megtakarításával, az egy főre jutó vagyon 2019 végére megközelítette a 3,5 millió forintot, amely közel háromszorosa a hazai önkéntes nyugdíjpénztárak átlagának. A díjfizetők által teljesített átlagos befizetések értéke meghaladta a 330 ezer forintot, szintén kiemelkedve a szektor átlagából. A díjfizetők aránya kifejezetten magas, 2019. december 31-én több mint 70%.

Mindezt erőteljes kihívást jelentő környezetben értük el, az adózási jogszabályok kedvezőtlen változásából adódó, csökkenő munkáltatói hozzájárulások az egész szektort hátrányosan érintették. Pénztárunknál ezt a csökkenést tagjaink növekvő befizetései részben kiegyensúlyozták. Bízunk benne, hogy ez a tendencia, azaz az egyéni öngondoskodás tovább erősödik.

A korábbi kedvező hozam értékeinket túlszárnyalva, továbbra is versenyképes hozamokat értünk el. Mindezek alapján Pénztárunk szektorszíntén „prémium” kategóriába tartozik.

Az egyes választható tagi portfóliók 2019. évi nettó hozama és 10 (2010-2019) illetve 15 éves (2005-2019) éves átlagos nettó hozama

Portfóliók hozam %	2019. évi	10 éves átlagos	15 éves átlagos
Klasszikus	1,62	4,43	5,29
Kiegyensúlyozott	8,05	5,84	6,04
Növekedési	14,52	7,21	7,04

2019. évi infláció 4,00% (Forrás: KSH), 10 éves átlagos éves infláció 2,46%, 15 éves átlagos éves infláció 3,38%

2019. ÉVI HOZAMAINK

2019 igen kedvező év volt a befektetésekre, a Pannónia Nyugdíjpénztár 2019-ben kifejezetten magas hozameredményeket ért el. A Magyar Nemzeti Bank

adatai szerint, - melyek a teljes nyugdíjpénztári szektor 2019. évi éves, 10 és 15 éves hozamadataira vonatkoznak -, kijelenthetjük: 2019-ben a 36 önkéntes nyugdíjpénztár 77 portfóliója között a Pannónia hozamteljesítményei a legjobbak közé tartoznak.

Mindhárom választható portfólió esetében a bruttó teljesítmény meghaladta a referenciahozamot, a felülteljesítés a kiegyensúlyozott és a növekedési portfólióban a legmagasabb.

KÖZÖS SIKER – KÖSZÖNET PARTNEREINKNEK, TAGJAINKNAK

KÖSZÖNJÜK A MUNKÁLTATÓKNAK!

Tagságunk villamosenergia-ipari, gáz- és olajipari munkáltatói háttere elkötelezett a munkavállalók nyugdíjának támogatása iránt, tagdíjbevételeink nagyobb hányada tőlük származik: 2019-ben a tagdíjak mintegy 56%-a - a cafeteria adóval összefüggő változásai ellenére - munkáltatói hozzájárulás formájában érkezett.

Nagy munkáltatói partnereink (pl. MVM Csoport, E.ON Hungária Csoport, Mátrai Erőmű Zrt., MOL Nyrt.) régóta és hosszú távon elkötelezettek munkavállalók nyugdíjcélú öngondoskodásának támogatása iránt.

Egyes munkáltatók béren kívüli juttatási rendszerében választható elem, de több nagy munkáltató esetében változatlanul fix béren kívüli juttatás, a nyugdíjmegtakarítás lehetősége. A villamosenergia-iparban több nagy munkáltató bérarányosan fizet tagdíjhozzájárulást, amelyet az elmúlt évek jelentős bérfejlesztései folyamatosan növelnek.

KÖSZÖNJÜK A MUNKAVÁLLALÓI ÉRDEKKÉPVISELETEKNEK!

Az érdekképviselőknek jelentős szerepük van abban, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjhozzájárulás a munkáltatók béren kívüli juttatási rendszerében erős, több évtizedes hagyománnyal és szereppel bír.

Az érdekképviselők 2019-ben is mindent megtettek annak érdekében, hogy a munkavállalók nyugdíjcélú támogatása a munkáltatóknál fennmaradjon és a már említett adóváltozások hatása a lehető legkisebb mértékben érintse a munkavállalókat. Pénztárunk együttműködik ezekkel a szervezetekkel, folyamatos a párbeszéd és rendezvényeiken



Pénztárunk vezetése rendszeresen megjelenik, tájékoztat és beszámol a Pénztár működéséről.

KÖSZÖNJÜK PÉNZTÁRTAGJAINKNAK!

Immár negyed évszázados eredményeinket nem érhattük volna el elkötelezett pénztári tagságunk nélkül. Tagjaink hűségesek Pénztárunkhoz, családtagjaiknak, ismerőseiknek ajánlják Pénztárunkat. Tagságunk követi a pénztári szektorban kialakult trendet: az egyénileg teljesített befizetések volumene évről-évre nő.

VÁLTOZÁS AZ ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁGBAN

A 2019 decemberi közgyűlésen a küldöttek – a Pénztárért végzett sokéves értékes szakmai munkát megköszönve – elfogadták Téglás József ellenőrző bizottsági tag lemondását. 2020. január 1-étől a Küldöttközgyűlés Ledács-Kiss Miklós pénztártagot az Ellenőrző Bizottság tagjává választotta. Az új tisztségviselő a gázipari területen dolgozó tagjaink között ismert és elismert szakember, érdekképviseleti vezető.

2020 A VÁLTOZÁSOK ÉVE

2019 eseményeit, jellemzőit összefoglalva, mindenképpen szólnunk kell azokról, az eddig soha nem látott változásokról, amelyeket 2020 év eleje óta tapasztalhatunk. A COVID-19 járvány hazánkat sem kímélő, világméretű elterjedése sokak életére, munkájára, anyagi helyzetére és befektetéseire is hatást gyakorol. Mindez

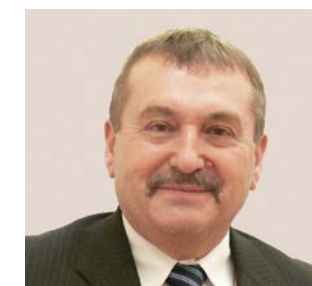
megegyeztet a takarékoskodás szerepét és jelentőségét. Bízunk benne, hogy egyre többen tekintik nyugdíjpénztári befizetéseiket, jövőjük zálogának.

A JÖVŐ ELKEZDŐDÖTT

Pénztárunk negyed évszázados évfordulóját 2020 február 28.-án, a küldöttek, munkáltatói és üzleti partnerei körében ünnepelve mutatta be új arculatát és a jövőbe mutató nagyszabású terveit.

A tervek már valóra váltak, a jövő elkezdődött: megújult a Pénztár arculata, elindult a tagok és munkáltatók kényelmét egyaránt szolgáló, korszerű digitális szolgáltatásokat nyújtó új honlap és új székhelyre, a Budapest elegáns Diplomata negyedében található Benczúr u. 11-be költöztünk, ahol működésünk és tagjaink személyes kiszolgálása is korszerűbb környezetben valósul meg.

Budapest, 2020. július



VOKONY JÁNOS
az Igazgatótanács elnöke



PELLEI JÓZSEF
ügyvezető

GAZDASÁGI ÖSSZEFOGLALÓ

NEMZETKÖZI TRENDEK

A nemzetközi tőkepiacokon 2019-ben összességében estek a részvénytőkepiacok, és a globális növekedési kockázatokat jól mutatta, hogy a világ két legfontosabb áruja közül az olaj kifejezetten sokat gyengült, míg az arany már drágult. Ez általában a visszaesés és nem az impozáns növekedés előhírnöke. A befektetők a legnagyobb figyelmet annak szentelték, hogy enyhülhet-e a brexittel kapcsolatos bizonytalanság, hogyan változik a FED hangulata és miképpen érdemes értékelni, az egész tőkepiac számára irányt mutató amerikai technológiai papírokat.

A fejlett részvénytőkepiacokon a japán tőzsde korrigálta az első félévben fennálló lemaradását, így az időszak végén vezette az emelkedést. Európa esetében szintén short pozíció zárások, valamint az EKB monetáris lazítása javította a szentimentet, míg az észak-amerikai részvénytőkepiac 31,5%-kal értékelődött fel. Az USA-ban a nagy kapitalizációval bíró részvények ismételt felülteljesítették a kis kapitalizációval rendelkező vállalatokat, a technológiai- és pénzügyi szektor felülteljesítő volt, míg a feldolgozóiparban nagyobb súlyt képviselő alapanyag- és az egészségügy szektor alulteljesített. A fejlődő piaci részvény indexek kivétel nélkül pozitív tartományban zárták a tárgydíszakat. A legjobb teljesítményt az orosz- és a kínai részvénytőkepiac nyújtotta, míg a közép-kelet-európai régiós piac lemaradó volt. A nyersanyagárak emelkedése és a kereskedelmi tárgyalásokkal kapcsolatos bizonytalanság enyhülése szeptember végétől itt is erős vételi kedvet hozott. A kötvénytőkepiacra a csökkenő hozamok miatt az első kilenc hónapban folytatódott a hozamvadászat, melynek következtében az olasz 10 éves hozam 192 bázisponttal esett, míg görög megfelelője 300 bázisponttal került lejjebb. Ezt követően a kedvező híráramlásnak köszönhetően az év utolsó három hónapjában hozamemelkedés volt megfigyelhető. A globális feldolgozóipar a Beszerzési Menedzser Indexeken (BMI) keresztül recessziós jeleket

mutat, melynek következtében meglehetősen nagy a bizonytalanság a piacokon. A legfontosabb kérdés, hogy a feldolgozóipari lassulás magával rántja-e a szolgáltatás szektort, vagy ennek éppen az ellenkezője fog bekövetkezni.

HAZAI KÖRKÉP

A 2018-as, nehezebb év után, a magyar állampapír-piacból is kiárazódtak a félelmek, így 2019-ben a jelentős hozamcsökkenésből profitálhattak a hosszú lejáratú papírokba befektetők. Az éven belüli hazai állampapírok teljesítménye 2019-ben rendre 0,05% és 0,23% volt. A teljes hozamgörbét reprezentáló MAX Composite és az egy évnél hosszabb papírokat jelentő MAX indexek rendre 7,15% és 7,74%-os teljesítményt értek el az év során. A magyar kötvénytőkepiacra a régiós kötvénytőkepiacokhoz hasonlóan az első félév erősebb teljesítménye után a hozamok csökkentek.

A magyar részvénytőkepiac 2019-ben 17,7%-kal értékelődött fel, amely elsősorban az OTP jó teljesítményének volt köszönhető. A többi Blue Chip a MOL kivételével (-4,5%) pozitívan teljesített, a Richter 18,1%-kal, a Magyar Telekom árfolyama 1,4%-kal emelkedett az időszak során. A régiós összehasonlításban a magyar részvénytőkepiac teljesítménye kiemelkedő volt. A magyar piac a lengyel és a cseh piachoz képest felülteljesítő, viszont a román piachoz képest alulteljesítő volt. A CIG Pannónia részvényei az év során jelentősen leértékelődtek. A Biztosító „az olasz határon átnyúló” tevékenységéből adódóan jelentős veszteségekről számolt be. A magyar részvénytőkepiac mind régiós mind nemzetközi összehasonlításban olcsó piacnak mondható, így az alulértékeltisége középtávon csökkenhet.

DEVIZAPIACOK

2019-ben a forint gyengült a dollárhoz képest. Az 5%-os gyengülés egyik kiváltó oka, nagyjából fele mértékben az EUR/USD változásnak köszönhető, a másik fele pedig az EUR/HUF változásából adódik. Ez a gyengülés nem kerülte el a régiós devizákat sem, azonban ezek között a legérzékenyebb a forint volt.

A forint gyengülése kedvező hatással volt a portfóliók euróban és dollárban tartott eszközei esetében azok teljesítményére.

A NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZEKTOR ÉS A PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR 2019-BEN

AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZEKTOR

Az önkéntes nyugdíjpénztárak több, mint 25 éve vannak jelen a magyar pénztári piacon és bár szektor szinten a taglétszám alakulása lassan csökkenő tendenciát mutat, a kezelt vagyon nagysága évről-évre nő. Az elmúlt években bekövetkezett jogszabályi változások szektorszinten a tagdíjbevételek 7,2%-os csökkenését eredményezték. köszönhetően a munkáltatói tagdíjhozzájárulások 26%-os csökkenésének. Ezzel ellentétben azonban, a pénztártagok egyéni befizetési hajlandósága a szektor egész területén folyamatosan nő (2019-ben 6% növekedés), a tudatos öngondoskodás érzékelhetően erősödik. A pénztárak nyugdíjszolgáltatása az egyösszegű szolgáltatásra koncentrálódik, a klasszikus nyugdíjszolgáltatásként folyósított járadékszolgáltatás elenyésző mértékű.

A kifizetések tekintetében is emelkedés tapasztalható. Minden kifizetési típust együttesen figyelembe véve közel 40% az emelkedés, de azon belül a nyugdíjszolgáltatások volumene jelentősen, 54,3%-kal emelkedett. A várakozási

idő letelte utáni kifizetések esetén is emelkedés volt tapasztalható az előző évhez képest, ennek mértéke 17,2%.

2019-ben is folytatódott a lassú intézményi konszolidáció a szektorban, aminek következtében az önkéntes nyugdíjpénztárak száma 37-ről 36-ra csökkent.

A Pannónia Nyugdíjpénztár tagja a nyugdíjpénztárak legnagyobb hazai szakmai szövetségének, az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének (ÖPOSZ). Az ÖPOSZ 20 önkéntes nyugdíjpénztárt képvisel, amely a pénztárszektor vagyonának és taglétszámának 96%-át jelenti.

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK ALAPADATAI		
	Taglétszám (ezer fő)	Tagi Vagyon (Mrd Ft)
Önkéntes nyugdíjpénztárak*	1 110,84	1 526,92
Pannónia Nyugdíjpénztár	34,057	116,549
Pannónia részesedése	3,07%	7,63%

*Forrás: Magyar Nemzeti Bank (www.mnb.hu), ÖPOSZ (www.penzstarszovetseg.hu) a pénztárak által közölt adatok



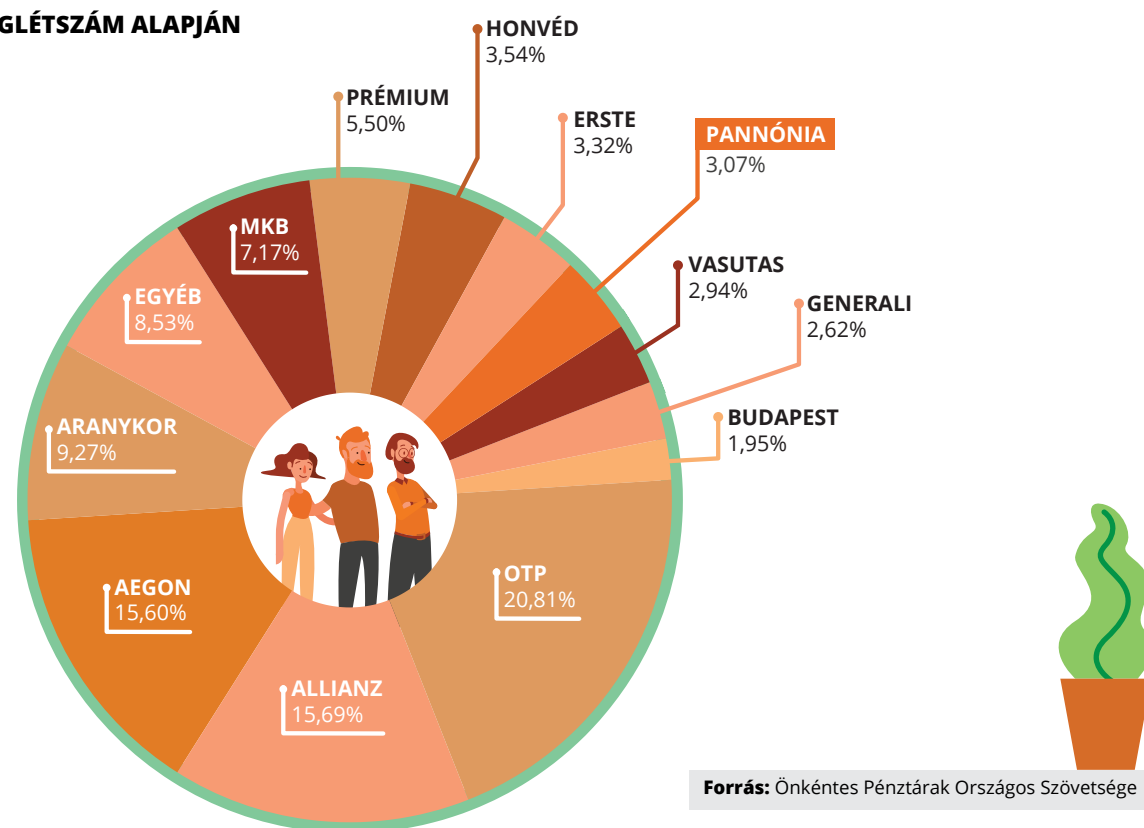
PIACI POZÍCIÓNK 2019-BEN

PIACI RÉSZESEDÉSÜNK TAGLÉTSZÁM ALAPJÁN

A nyugdíjpénztár piaci pozíciók az elmúlt évben sem változtak, csupán a részesedések módosultak néhány százalékponttal. A piacvezetők továbbra is a banki, biztosítói háttérű pénztárak: OTP, Allianz, AEGON, MKB, illetve a független Aranykor és Prémium. A piaci koncentráció a taglétszám vonatkozásában is magas: mindössze ez a hat nyugdíjpénztár rendelkezett év végén 60 000 főnél nagyobb tagsággal, (a hat pénztár tagsága összesen 822.531 fő) – ami alapján a piaci részesedésük 74% volt 2019 év végén.

A nyugdíjpénztárak háttére szerinti bontásban, a banki, biztosítói háttérű pénztárak között változatlanul az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár vezet. A független pénztárak között sem változott az előző évi sorrend, első az Aranykor. A munkáltatói háttérű pénztáraknál is a korábbiakhoz hasonlóan, a Honvéd Községi Nyugdíjpénztár áll elől, melyet a Pannónia Nyugdíjpénztár követ. Büszkéek vagyunk arra, hogy a taglétszám tekintetében továbbra is tartjuk 9. helyezésünket a pénztárak között.

PIACI RÉSZESEDÉS TAGLÉTSZÁM ALAPJÁN

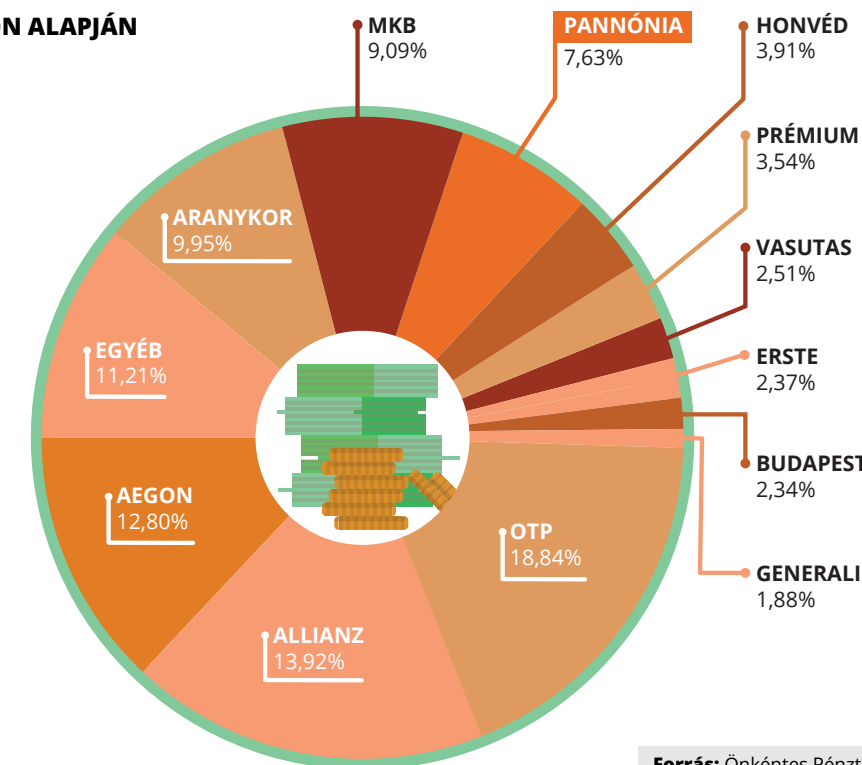


PIACI RÉSZESEDÉSÜNK VAGYON ALAPJÁN

A Pannónia Nyugdíjpénztár vagyona több mint 6 milliárd forinttal emelkedett 2019-ben, így vagyont tekintetében tartjuk előkelő 6. helyünket a szektorban, amellyel megelőzzük az összes munkáltatói háttérű és független pénztárat is. A Pannónia Nyugdíjpénztár vagyonának aránya a teljes szektorra vetítve 7,63%.

Szektorszínt a pénztári vagyon közel 1.527 Mrd Ft, amely 6%-os növekedést mutat az előző évi értékhez képest, a tudatos öngondoskodás érzékelhető erősödésének köszönhetően. A vagyon több, mint 72%-a 6 legnagyobb szereplő között oszlik el. Büszkéek vagyunk arra, hogy a Pannónia Nyugdíjpénztár is helyet foglal ebben az illusztris társaságban, egyetlenként nem biztosítói, banki háttérű pénztárak közül.

PIACI RÉSZESEDÉS VAGYON ALAPJÁN

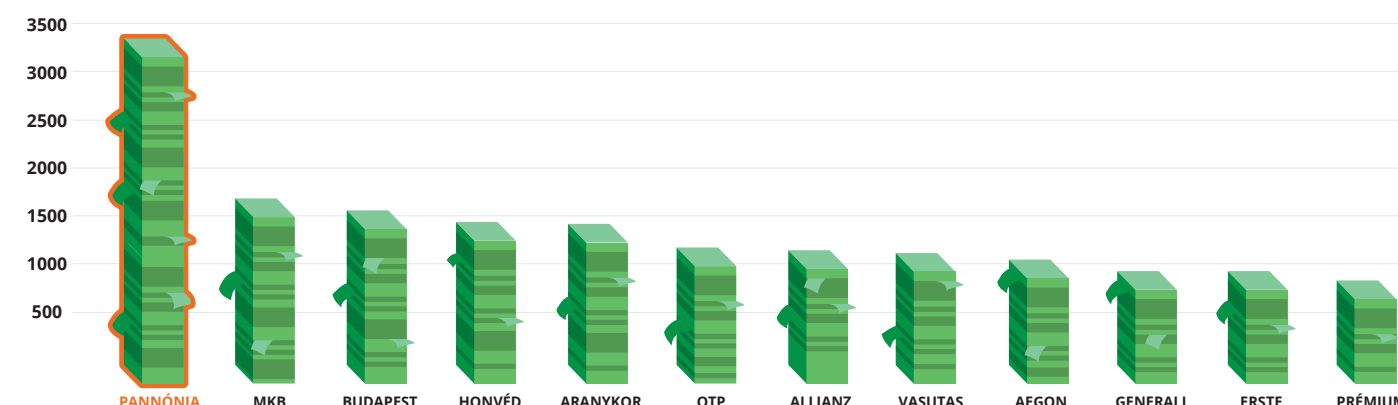


A PÉNZTÁRTAGOK EGYÉNI SZÁMLÁJÁNAK ÁTLAGA

Pénztárunkban az átlagos egyéni számla állománya (átlagos egyéni megtakarítás) - az eddigiekhez hasonlóan tovább emelkedve - 2019 végére megközelítette a 3,5 millió forintot, amely a szektorátlag közel háromszorosa, a díjfizetők által

teljesített átlagos befizetések értéke pedig meghaladta a 330 ezer forintot, amely jelentősen magasabb a szektorátlagnál. Az egy pénztártagra vetített vagyon alapján Pénztárunk a szektor prémium szegmensébe tartozik.

ÁTLAGOS ZÁRÓ VAGYON 2019.12.31.



HOZAMPOZÍCIÓNK AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZEKTORBAN

A következő táblázatokban szereplő összehasonlításban az áttekinthetőség érdekében csak a választható portfóliós rendszert működtető nagyobb pénztárak szerepelnek. Az elemzett pénztárak mind taglétszámukban, mind pedig vagyonukat illetően lefedik a szektor jelentős részét.

A portfóliók teljesítményének minél pontosabb összehasonlítása érdekében a csoportosítást az egyes portfóliók eszközösszetételének kockázati kitettsége alapján végeztük. Az adott portfólió kockázati szintjét külön megjelöltük egy öt lépcsős skálán. A kockázati kitettség

méréséhez a MNB közzétételi honlapján elérhető, legfrissebb Befektetési Politikák szerinti portfóliók megcélzott referencia arányának összetételét alkalmaztuk. Az egyes referencia indexeket kockázati szintenként csoportosítottuk, majd belső szakértői becslés alapján meghatároztuk ezek kockázati értékkel súlyozott értékét, és ezt vettük figyelembe az összehasonlítás során. Fontosnak tartjuk felhívni a figyelmet arra, hogy a kockázati besorolás alkalmazása a Pénztár belső szakértői elemzését tükrözi, amely a Pénztár véleményének tekintendő. Számunkra nem ismeretes hasonlóan objektív és piaci konszenzuson alapuló módszer.

VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓK A NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZEKTORBAN

MÉRSÉKELT KOCKÁZATI PORTFÓLIÓK										
Pénztár	Portfólió	Bruttó hozamráta (2019)	Nettó hozamráta (2019)	Referencia hozamráta (2019)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (2010-2019)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (2010-2019)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (2010-2019)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (2010-2019)	kockázati szint	besorolás
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár	Klasszikus portfólió	6,17	5,67	5,15	4,31	4,36	4,51	5,46		mérsékelt 2
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	Csendélet portfólió	4,81	4,52	4,15	6,27	6,67	6,36	7,64		mérsékelt 2
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár	Eldorado Standard portfólió	4,69	4,04	3,87	4,75	4,92	5,49	5,73		mérsékelt 2
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	Klasszikus portfólió ("A" eszközalap)	4,32	3,77	4,04	5,21	5,42	5,44	6,04		mérsékelt 2
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	Klasszikus portfólió	4,10	3,63	3,93	4,91	5,27	5,62	6,34		mérsékelt 2
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár	Bebiztosító portfólió	3,04	2,45	2,07	4,62	4,24	5,42	5,34		mérsékelt 2
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár	Eldorado Abszolút portfólió	2,81	2,27	0,72	1,87*	0,77	1,87	0,77		mérsékelt 1
MKB Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	Klasszikus portfólió	2,83	2,23	1,65	4,34	3,41	4,68	4,16		mérsékelt 1
Pannónia Nyugdíjpénztár	Klasszikus portfólió	2,07	1,62	1,33	4,43	4,10	5,29	5,04		mérsékelt 2
Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár	Klasszikus portfólió	2,10	1,47	1,55	2,69	3,09	3,78	4,45		mérsékelt 2
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	Kockázatkerülő	1,06	1,00	0,23	2,71	3,13	2,71	3,13		mérsékelt 1
MKB Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	Kiszámítható	0,71	0,66	0,19	3,16	2,95	3,89	3,86		mérsékelt 2
Életút Első Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	A portfólió	0,40	0,37	0,23	3,42	3,13	4,94	4,84		mérsékelt 1
Honvéd Közzolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár	Pénzpiaci potfólió	0,11	0,05	0,05	2,96	2,81	4,27	4,30		mérsékelt 1

Forrás: www.mnb.hu, a pénztárak által közölt adatok alapján

KÖZEPES KOCKÁZATI PORTFÓLIÓK										
Pénztár	Portfólió	Bruttó hozamráta (2019)	Nettó hozamráta (2019)	Referencia hozamráta (2019)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (2010-2019)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (2010-2019)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (2010-2019)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (2010-2019)	kockázati szint	besorolás
Életút Első Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	B portfólió	12,39	12,21	9,28	7,10	7,03	6,98	7,00		közepes
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	Egyensúly portfólió	11,09	10,79	9,88	7,38	7,92	6,91	8,32		közepes
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár	Eldorado Medium portfólió	10,98	10,28	1,74	6,52	7,47	6,39	7,22		közepes
Honvéd Közzolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár	Kiegyensúlyozott portfólió	9,90	9,67	7,08	6,35	6,65	6,46	6,89		közepes
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	Kiegyensúlyozott "B" portfólió	10,16	9,65	6,55	6,88	7,03	6,47	6,86		közepes
MKB Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	Kiegyensúlyozott portfólió	9,63	8,73	9,97	7,09	6,47	6,52	6,21		közepes
Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár	Bázis portfólió	9,43	8,62	8,77	6,20	6,35	6,21	6,55		közepes
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	Harmónia portfólió	8,50	8,19	7,95	5,94	5,99	6,07	7,05		közepes
Pannónia Nyugdíjpénztár	Kiegyensúlyozott portfólió	8,72	8,05	7,34	5,84	6,02	6,04	6,21		közepes
Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár	Kiegyensúlyozott portfólió	8,64	7,94	11,18	6,65	6,83	6,40	6,93		közepes
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	Szakértői "E" portfólió	8,10	7,56	10,14	6,32	4,24	6,76	4,82		közepes
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár	Irány 2025 portfólió	7,91	7,48	7,29	6,43	6,91	6,40	7,30		közepes
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	Óvatos portfólió	7,80	7,17	7,38	3,50	4,66	3,50	4,66		közepes
Honvéd Közzolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár	Klasszikus portfólió	6,92	6,77	3,07	6,22	6,83	6,71	7,41		közepes
Életút Első Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	R portfólió	5,10	4,20	5,30	5,03	3,86	5,85	5,45		közepes
Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár	Kiszámítható portfólió	4,55	3,97	9,03	5,55	5,62	5,78	6,07		közepes

Forrás: www.mnb.hu, a pénztárak által közölt adatok alapján

MAGAS KOCKÁZATI PORTFÓLIÓK										
Pénztár	Portfólió	Bruttó hozamráta (2019)	Nettó hozamráta (2019)	Referencia hozamráta (2019)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (2010-2019)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (2010-2019)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (2010-2019)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (2010-2019)	kockázati szint	besorolás
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	Dinamikus portfólió	23,77	22,99	22,18	7,49	7,68	7,49	7,68		magas 2
Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár	Kockázatvállaló portfólió	21,73	20,93	18,65	8,61	6,76	7,73	6,91		magas 1
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár	Irány 2045 portfólió	17,14	16,70	18,21	16,70	18,21	16,70	18,21		magas 2
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	Növekedési portfólió	17,17	16,32	15,24	7,45	6,92	6,11	6,24		magas 2
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	Megatrend portfólió ("F" eszközalap)	16,38	15,62	19,13	8,03	9,95	8,77	10,92		magas 1
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár	Aktív portfólió	15,65	14,90	14,36	8,78	9,10	7,41	8,37		magas 2
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	Lendület portfólió	15,21	14,89	13,87	8,26	8,13	7,37	8,40		magas 1
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár	Eldorado Business portfólió	15,32	14,63	14,87	6,29	6,68	6,10	6,12		magas 1
Pannónia Nyugdíjpénztár	Növekedési portfólió	15,36	14,52	13,04	7,21	7,06	7,04	7,03		magas 1
Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár	Növekedési portfólió	15,03	14,29	13,76	7,78	7,62	7,18	7,49		magas 2
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	Növekedési "D" portfólió	14,73	14,27	14,15	7,28	7,12	7,17	6,96		magas 1
Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár	Lendület portfólió	14,20	13,55	14,56	6,89	6,85	6,68	6,88		magas 1
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár	Irány 2035 portfólió	13,85	13,50	13,23	7,60	7,86	5,75	6,83		magas 1
MKB Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	Növekedési portfólió	13,54	12,64	11,01	7,23	6,47	6,61	6,21		magas 1
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	Kiegyensúlyozott portfólió	12,71	12,01	12,05	7,47	7,30	6,94	7,41		magas 1
Honvéd Közzolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár	Növekedési portfólió	12,15	11,90	11,70	6,59	6,60	6,06	6,25		magas 1
Életút Első Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	H portfólió	12,07	11,89	11,84	7,83	7,59	7,20	7,29		magas 1
Életút Első Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	D portfólió	12,06	11,72	11,31	7,87	7,26	7,76	7,39		magas 1

Forrás: www.mnb.hu, a pénztárak által közölt adatok alapján

GAZDÁLKODÁSUNK ADATAI

TAGLÉTSZÁM

A taglétszám 34.057 fő, ami 691 fővel alacsonyabb, mint a 2018. december végi létszám és 301 fővel marad a tervezett alatt. A létszámcsökkenés terén a legjelentősebb eltérést, a közel ezer (991) nyugdíjba vonuló pénztártag esetében tapasztaltunk, mintegy egynegyeddél meghaladva a tervezett létszámot.

TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA					
Megnevezés	2018. tény	2019. terv	2019. tény	tény/terv	tény-terv
Nyitó	34 996	34 994	34 748	99,30%	-246
Növekedés	1 091	844	1 064	126,07%	220
Új belépő	1 063	820	1 026	125,12%	206
Ide átlépő	28	24	38	158,33%	14
Csökkenés	1 339	1 480	1 755	118,58%	275
Szolgáltatás	752	800	991	123,88%	191
Innen átlépő	83	80	72	90,00%	-8
Elhalálozott	122	100	120	120,00%	20
Kilépő, egyéb	382	500	572	114,40%	72
Összes változás	-248	-636	-691	108,65%	-55
Záró	34 748	34 358	34 057	99,12%	-301

Hasonló tendenciára számítnak az elkövetkező években is, egyrészt a tagok korfája alapján a nyugdíjba vonulók számával, másrészt a várakozási idő utáni kifizetésre jogosultak számának növekedésével is.

VAGYONI HELYZETÜNK

A Pénztár vagyona (mérlegfőösszege) 2019. december 31-én 122.671.552 ezer forint. Az előző évhez képest ez 6.254 milliárdnyi növekedést jelent.

A tartalékok bevételei 3,8%-kal haladják meg a tervezett értéket, de több, mint 16%-kal múlják alul az előző évi volument. A csökkenés a munkáltatói hozzájárulások esetén tapasztalható elsősorban, az értéke 33,6%-kal csökkent 2018-hoz képest, míg az egyéni befizetések értéke ugyanezen bázisához képest 21,3%-kal nőtt a tárgyévben. A tagdíjbevételek esetében az egyéni és a munkáltatói befizetések aránya is ezzel párhuzamosan mozdult el a bázisához képest, az egyéni befizetések irányába 14%-kal. Mindkét változás oka a 2019-től életbe lépett jogszabály változás, amely a munkáltatói hozzájárulások adózására vonatkozik.

MŰKÖDÉSI TARTALÉK

A működési tartalék alakulása kiemelkedően jó a szektor átlagához képest. A Pénztár 2019 évi működési célú bevétele (tagdíj-adomány és egyéb bevétel együtt) 403.151 ezer forint, befektetési tevékenységből származó bevétele 312.672 ezer forint volt, így mindösszesen a működési tartalékra 715.823 ezer forint bevétel jutott. A működési tagdíj- és adomány bevételek 2019-ben a korábbi tendenciának megfelelően tovább emelkedtek, az előző évhez képest 5,5%-kal. A Pénztár tulajdonában lévő leányvállalat 2019-ban is jelentős bevételt termelt, mely az év folyamán osztalék formájában a befektetési bevételek között jóváírásra is került a Pénztárban.



A működési ráfordítások értéke 555.312 ezer forint, a befektetési ráfordítások értéke 63.627 ezer forint, míg a kiegészítő vállalkozás ráfordítása 3.444 ezer forint volt, azaz mindösszesen 622.383 ezer forint ráfordítás terhelte a tartalékokat.

A működési eredmény 2019. évben a tervezett 38.943 ezer forintos nyereség helyett 93.440 ezer forintos nyereség, így elmondható, hogy Pénztárunk 2014 óta folyamatosan nyereséges.

A Működési tartalék 2019-ben 134.268 ezer forinttal növekedett. A tartalékokat növelő tényező volt a 93.440 ezer forint pozitív működési eredmény. A működési céltartalék állománya év végén 253.520 ezer forint volt.

A működési tartalék a 2018. évi 1.593.813 ezer forintról 1.728.080 ezer forintra emelkedett 2019-ben. A tartalék egy része nem pénzeszközökben, hanem egyéb eszközformákban testesül meg: a működéshez szükséges tárgyi eszközök és szoftverek, illetve a leányvállalatban meglévő részesedés. A leányvállalati részesedés értéke, a fizetendő osztalék révén válik folyamatosan likvid eszközzé. A működési tartalékon belül a likviditási tartalék volumene jelentős - közel négyszázmillió forint - elősegítve Pénztárunk stabilitását. Mindez a prémium kategóriájú pénztárak körébe emeli a Pannónia Nyugdíjpénztárt.

MŰKÖDÉSI TARTALÉK ALAKULÁSA			
	2018. tény	2019. terv	2019. tény
Működési tartalék nyitó értéke	1 456 657	1 629 386	1 593 813
Működési célú bevételek	429 112	376 299	403 151
Működési célú ráfordítások	492 658	580 340	555 312
Befektetés eredménye	219 783	246 444	249 045
Kiegészítő vállalkozás eredménye	-887	-3460	-3444
Mérleg szerinti eredmény	155 350	38 943	93 440
Működési céltartalék állományváltozása	-18 194	-10 000	40 827
Átcsoportosítás tartalékok között	0	0	0
Beolvadó pénztár állománya	0	0	0
Működési tartalék záró állománya	1 593 813	1 658 329	1 728 080

FEDEZETI TARTALÉK

A fedezeti céltartalék összege 116.548.852 ezer forint volt az év végén, ami 5.288.898 ezer forintos növekedés a 2018. december 31-i értékhez képest. A céltartalék jelentős emelkedése a már korábban is említett tervet meghaladó tagdíjbevételek és a jó hozamok eredménye, kiemelkedő mértéke a tagok megtakarítási elkötelezettségének köszönhető.

SZOLGÁLTATÁS ÉS EGYÉB JOGCÍMEN TELJESÍTETT TAGI KIFIZETÉSEK

TAGI KIFIZETÉSEK					
Jogcím (ezer forint)	2018. tény	2019. terv	2019. tény	tény/terv	tény-terv
Szolgáltatást igénylőknek kifizetés	3 870 162	4 072 489	5 803 874	142,51%	1 731 385
Várakozási idő utáni kifizetés	4 055 886	4 364 812	4 603 185	105,46%	238 373
Kilépés kifizetés	630 873	802 697	841 961	104,89%	39 264
Kifizetés örökösök részére	404 880	348 751	373 526	107,10%	24 775
Más pénztárba átlépő tag átadása	241 894	20 093	163 718	814,80%	143 625
Összesen	9 203 695	9 608 842	11 786 265	122,66%	2 177 423

A tervhez képest közel 2,2 milliárd forinttal több tagi kifizetés realizálódott. A várakozási idő utáni kifizetések esetén 5,46%-kal magasabb a kifizetések értéke a tervezettnél. Ezeknek a kifizetéseknek a tervezése szakértői becslés, így ez az eltérés nem jelentős. A nyugdíjszolgáltatások esetében viszont közel 42,5%-kal magasabb értékben történt kifizetés a tervezettnél. A nyugdíjszolgáltatások kifizetési volumenének tényleges alakulását jelentősen befolyásolják az előre nem kalkulálható nyugdíjba vonulások (pl. NŐK40) és a tagok egyéni döntései.

A Pénztár, a szolgáltatások kifizetésekor a szabályzatokban meghatározott módon eljárási díjat számol fel, és a kiutalás tényleges banki, postai díját is érvényesíti. Az így levont összegeket a Pénztár a működési tartalék egyéb bevételei között tartja nyilván. A várakozási idő lejárt utáni kifizetésre jogosultak száma és vagyona 2018 végén az alábbiak szerint alakult:

A VÁRAKOZÁSI IDŐ LEJÁRTA UTÁNI KIFIZETÉSRE JOGOSULTAK SZÁMÁNAK ÉS VAGYONÁNAK ALAKULÁSA		
Megnevezés	Létszám (fő)	Számlaegyenleg (ezer Ft)
2019.12.31	14 793	62 178 766
egy éven belül	3 427	12 323 612
Összesen	18 220	74 502 378



2019. ÉVI MÉRLEG

A Pénztár eszközei (ezer forint):	2018. évi beszámoló záró adatai	2019. évi beszámoló záró adatai
A) Befektetett eszközök	78 064 854	66 464 035
I. Immateriális javak	49 176	39 533
II. Tárgyi eszközök	9 181 823	10 426 546
III. Befektetett pénzügyi eszközök	68 833 855	55 997 956
B) Forgóeszközök	38 343 352	56 201 528
I. Készletek	87 000	0
II. Követelések	1 920 033	2 055 879
III. Értékpapírok	34 251 157	51 997 603
IV. Pénzeszközök	2 085 162	2 148 046
C) Aktív időbeli elhatárolások	9 480	5 989
A Pénztár mérlegfőösszege/vagyona	116 417 686	122 671 552

A Pénztár forrásai (ezer forint):	2018. évi beszámoló záró adatai	2019. évi beszámoló záró adatai
D) Saját tőke	1 381 120	1 474 560
I. Tartalék tőke	1 225 770	1 381 120
II. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	155 350	93 440
E) Céltartalékok	112 648 351	118 097 149
I. Működési céltartalék	212 693	253 520
II. Fedezeti céltartalék	111 259 954	116 548 852
III. Likviditási céltartalék	388 531	395 722
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	787 173	899 055
F) Kötelezettségek	2 328 235	3 013 654
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 328 235	3 013 654
G) Passzív időbeli elhatárolások	59 980	86 189
A Pénztár mérlegfőösszege/vagyona	116 417 686	122 671 552



MKB-PANNÓNIA ALAPKEZELŐ ZRT

A társaság elsősorban intézményi ügyfelek – főként biztosítók és pénztárak – részére végez értékpapír portfólió-kezelési szolgáltatást. Az ügyfelek befektetéseit tapasztalt és magas tudású alkalmazottak kezelik. A társaság befektetési filozófiája alapvetően konzervatív, hosszabb távra szóló befektetési döntéseit fundamentális alapokon végzett elemzések alapján hozza meg. Elsődleges az ügyfelek számára meghatározó biztonság. Ez a törekvés nemcsak a befektetési filozófiában nyilvánul meg, hanem a mindennapos működés szabályozottságban, a professzionális technikai háttérben is. A Társaság stratégiai célja az értékalapú, magas színvonalú befektetési eredmény hosszú távú biztosítása ügyfelei számára. Az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt. a piac meghatározó, az 5.

legnagyobb szereplője a szektornak, 630 milliárd forintot kezelve. Kiemelkedő színvonalát jól mutatják a független piaci elemzők által, évről-évre oda ítelt díjak.

PANNÓNIA PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ ZRT

A Pénztárszolgáltató fő tevékenységi köre az informatikai rendszerek üzemeltetése, a befektetési alapok és gazdasági társaságok könyvelése, bérszámfejtése melyet a Nyugdíjpénztár, az Alapkezelő, és az Alapkezelő által kezelt Alapok részére nyújt évek óta.

2019-ben is tovább folytatódtak azok a beruházások, melyek a Pénztár hatékony működését, piaci pozíciójának erősödését hivatottak biztosítani.

TÖRTÉNET

2011: A Pannónia Nyugdíjpénztár és a CIG Pannónia Életbiztosító megalapítják a Pannónia Befektetési Szolgáltatót
2013: Pannónia Befektetési Szolgáltató befektetési alapkezelővé alakul át, ezzel egyidejűleg felveszi a Pannónia CIG Alapkezelő nevet
2017: A Pannónia CIG Alapkezelő (intézményi vagyonkezelés), az MKB Alapkezelő (befektetési alapok kezelése), valamint az MKB Bank portfólió és vagyonkezelési területének egybeolvasásával létrejön az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

DÍJAK

2019: Az év részvényalap-kezelője
2018: Az MKB Észak-Amerikai Részvény Alap a Legjobb Fejlett Piaci Részvény Alapja győztese + további 5 dobogós helyezés
2017: Négy díjnyertes eszközalap
2016: A legjobb hazai biztosítói vagyonkezelő és három díjnyertes eszközalap
2015: Az „Év vagyonkezelője” díj és két díjnyertes eszközalap
2013: Három díjnyertes eszközalap
2012: Három díjnyertes eszközalap



TAGDÍJUNK

MINIMÁLIS TAGDÍJ

A minimálisan fizetendő egységes tagdíjunkt, a korábbiakhoz hasonlóan, 2019-ben sem változott: továbbra is **havi 4 ezer, évi 48 ezer forint**. Azt tapasztaltuk az elmúlt években, hogy több pénztárnál is az alap tagdíj megemlése indult el. Az ismertebb nagy banki, biztosítói és munkáltatói pénztárak átlagos havi minimális tagdíja már több éve 5-6 ezer forint körüli, sőt találkozhatunk 10 ezer forintos összeggel is. Pénztárunk havi tagdíja tehát az egyik legalacsonyabb mértékű az önkéntes pénztári szektorban. Ezt igyekszünk megtartani továbbra is, mivel meggyőződésünk az, hogy ez az összeg még különösebb megterhelés nélkül megfizethető, de minimálisan szükséges a tudatos és hatékony öngondoskodáshoz.

Ennél magasabb összegű tagdíj rendszeresen vagy esetleg bármikor fizethető, a ténylegesen befizetett összeget tetszőleges mértékben az aktuális egyéni lehetőségek szerint érdemes megválasztani.

TAGDÍJFELOSZTÁS

A befizetések tartalékonkénti megoszlása az éves befizetés mértékétől függően sávosan degresszív. A befizetések már az első sávban 95,2%-ban az egyéni számlára kerülnek. Évi 800 ezer forinttól kezdődően a pénztári szektorban kiemelkedően kedvező megosztást alkalmazunk.

Unikális sávunk az évi 1,5 M Ft feletti: ebben a tartományban már semmilyen levonás sem terheli a befizetést, az teljes egészében az egyéni számlán kerül jóváírásra. Kedvező költségterhelésünk és hozamaink egyre vonzóbb alternatívát jelentenek tagjaink számára más befektetési lehetőségekhez képest.

A BEFIZETÉSEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI FELOSZTÁSA 2019-BEN

Taglétszám (ezer fő)	Fedezeti tartalék (%)	Működési tartalék (%)	Likviditási tartalék (%)
Évi 200.000 Ft-ig	95,2	4,7	0,1
Évi 200.000 és 800.000 Ft között	96	4	0
Évi 800.000 és 1.500.000 Ft között	99	1	0
Évi 1.500.000 Ft feletti tagdíjrész	100	0	0

Az új belépők esetében a tagsági jogviszony létesítését követően az első két tagdíjbefizetésből összesen 4.000 Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá a Pénztár, az ezt meghaladó befizetés tartalékok közötti felosztása a fentiekben meghatározott sávok és arányok szerint történik.



BENCZÚR 11 PROJEKT



Elkészült exkluzív ingatlanberuházásunk, a „**Benczúr 11**”.

A projekt egy patinás épület felújításával egy irodaház kialakítását, egy 38 lakásos modern társasház felépítését és az épület-egységek között egy szépen parkosított díszkert létesítését foglalja magába.

Az épületegyüttes Budapest elegáns részén, a VI. kerületi Diplomata negyedben, a Városligeti fasor és az Andrássy út között, fákkal övezett, nyugodt, csendes Benczúr utcában található. Ebbe a csodálatos épületbe költözött be a Pénztár is, a teljes adminisztrációval és ügyfélszolgálatával.

A beruházás befektetés is egyben, a tagok megtakarításának részét képezi, a lakások értékesítéséből és az irodák bérbeadásából származó bevétel a pénztártagok hozamában jelentkezik.

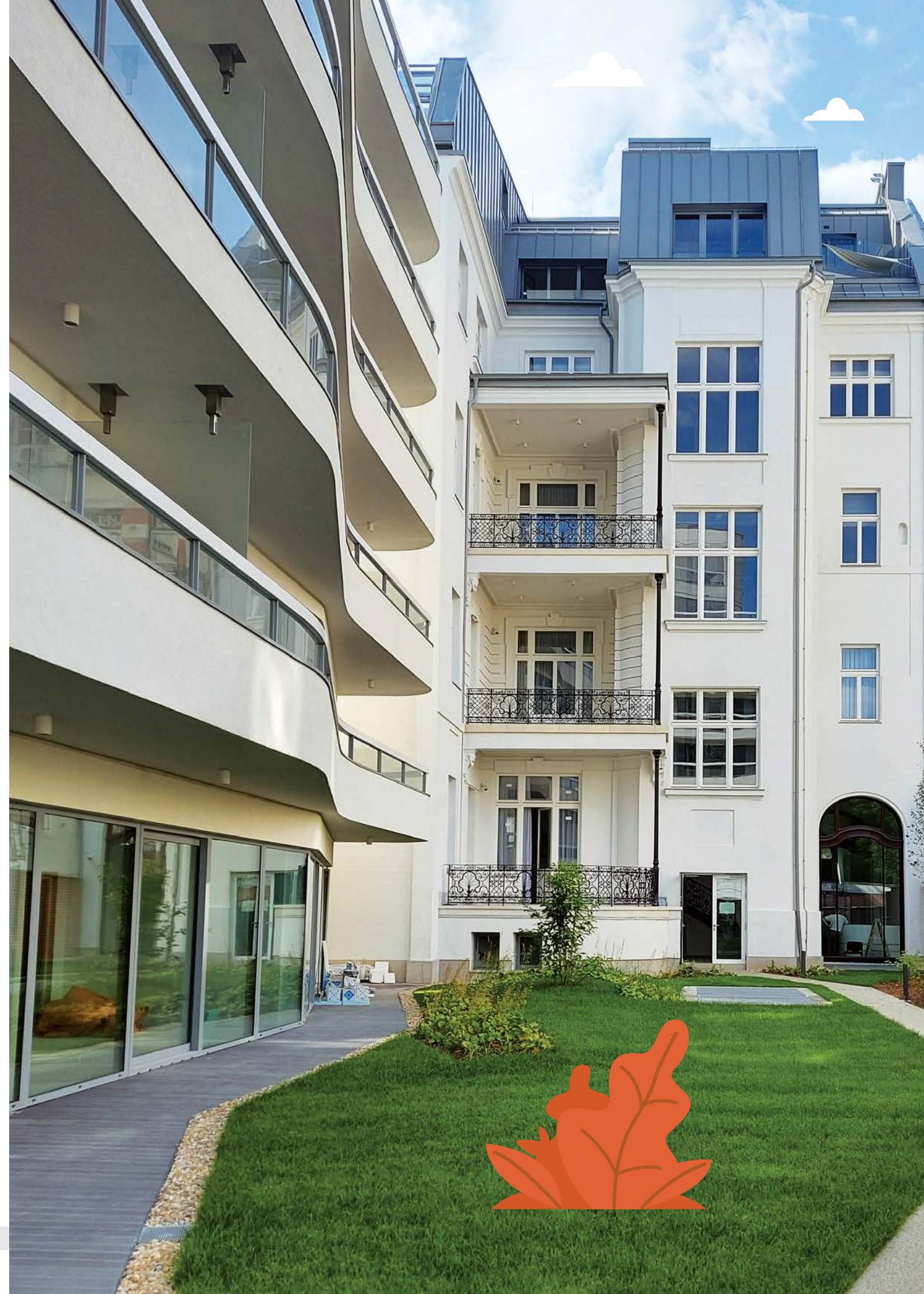
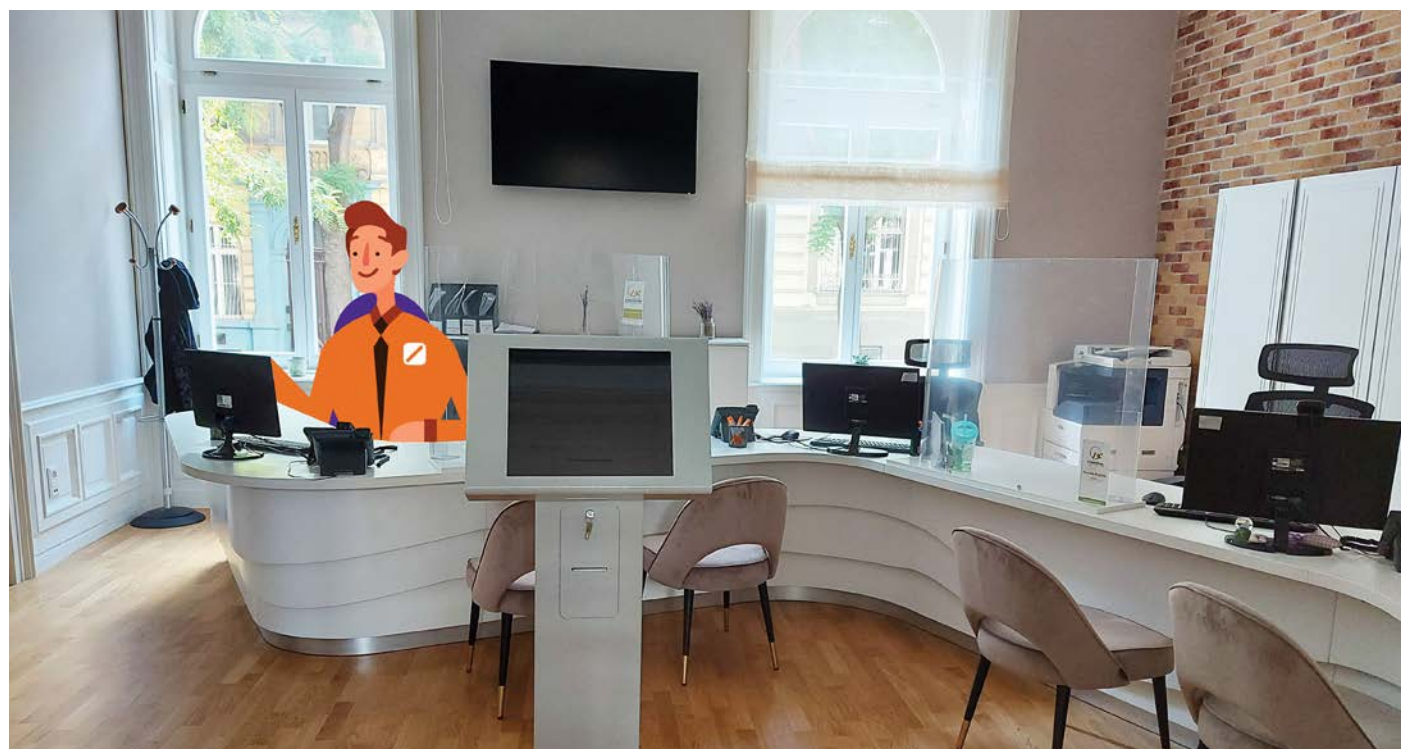
Az épületegyüttes a Kodály köröndtől illetve a Városligettől egyaránt 5 percnyi sétára helyezkedik el. Az utca megközelítése kiváló, hiszen a kisköfalatti Bajza utcai megállója, a 75-79-es trolis, a 30-as és 105-ös busz közvetlen közelében található, a 4-6-os villamos, a 2-es illetve 3-as metróvonalak is kényelmesen, gyorsan elérhetőek.

A telket 1879-ben a híres építész, Schulek Frigyes vásárolta meg, majd nyaralóépületet épített rá saját családja számára. A környék ekkor már igen felkapottá vált, egymást érték a bankárok, arisztokraták családi palotái.

A ma is itt álló épület jelentős része 1896-ban épült. A Benczúr utcába telepített, udvari szárnyával a tömb belsejébe benyúló épület tervezője, a nagyvonalú kompozíció részleteinek finomsága alapján Quittner Zsigmond vagy Freund Vilmos lehetett.

1905-ben az épületet Alpár Ignác tervei alapján az udvar irányába bővítették, elkészült az udvari homlokzata dísz, az öntöttvas oszlopokkal gyámolított erkélysor.

1924-ben Vidor Emil, a szecesszió mestere készített tervek a kétemeletes épületet új szintekkel történő bővítésére. Ekkor nyerte el a ház a ma is látható, végleges formáját.



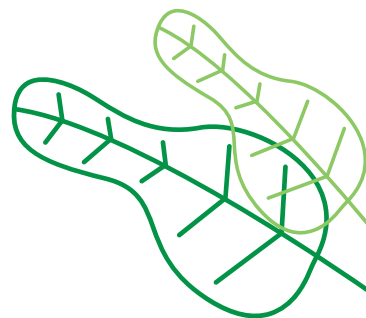


INGATLANPORTFÓLIÓ

2013-ban kialakított ingatlan stratégiáknak megfelelően folyamatosan törekszünk magas hozamtermelő képességgel rendelkező ingatlanok beszerzésére és hasznosítására. A portfólióban szerepelnek országosan ismert kiskereskedelmi láncoknak bérbeadott üzletek, amelyek folyamatosan és hosszú távon bérleti díj bevételt termelnek.

A stratégiának megfelelően, a Pénztár továbbra is saját ingatlankezelést alkalmaz törekedve a piacon hagyományosnak mondható eszközöknél magasabb hozam elérésére.

A PANNÓNIAIÁNÁL A JÖVŐ MÁR ELKEZDŐDÖTT!



A Pannónia Nyugdíjpénztár folyamatos fejlesztésekkel igyekszik megfelelni a szektor új trendjeinek, sőt elébe menni az ügyfelek elvárásainak. A több éve zajló – így 2019-ben is töretlenül végzett – fejlesztéseink gyümölcse 2020 tavaszára érett be.



ÚJ ARCULAT

Megújított arculatunk jól érzékelteti azokat a dinamikus fejlesztéseket, korszerűsítéseket, melyeket ügyfeleink érdekében végzünk. Az új arculat bevezetésével megújult logónk és színvilágunk is.

DIGITÁLIS FEJLESZTÉSEK

A hatékonyabb és magasabb minőségi szintet jelentő tagi és munkáltatói kiszolgálás érdekében indított Digitális Transzformáció Projekt jelentősége alaposan felértékelődött 2020 elején. A COVID19 járvány által okozott izoláció elengedhetetlenné tette a korszerű online megoldások alkalmazását, melynek az új digitális szolgáltatásaink maximálisan megfelelnek.

A legjelentősebb változtatások 2020 májusában, az új honlap elindítása óta állnak rendelkezésre: a tagok számára, a teljes egészében megújított „tagi portál”, amellyel tulajdonképpen digitalizáltuk ügyfélszolgálatunkat. Ezen keresztül, akár karosszékből is intézhetik ügyeiket a tagok. A Pénztárhoz kapcsolódó munkáltatók számára is leegyszerűsödött az ügyintézés, a „munkáltatói portál” bevezetésével.

A fejlesztések lényege, hogy a pénztártagok és a munkáltatók önállóan, önkiszolgáló jelleggel tudják ügyeiket intézni. Ezzel párhuzamosan a klasszikus, papíralapú ügyintézési folyamatokat minimalizáljuk, és tovább erősítjük az iroda-automatizálást.

MEGÚJULT HONLAP

Az új szolgáltatásokat 2020 májusától, már megújult honlapunkon érhetik el tagjaink. A weblap a korábbinál sokkal korszerűbb, könnyebben használható, számos

kényelmes és hasznos információt, szolgáltatást biztosít, mint például a bankkártyás tagdíjbefizetés, nyugdíj kalkulátor, 2020 közepétől videobankos ügyfél-azonosítás.

DIGITÁLIS MÁRKÁINK

Bevezettünk 3 új digitális márkát, amelyeken keresztül elérhetőek új digitális szolgáltatásaink.



PANNONPORT
TAGI PORTÁL

Önkiszolgáló tagi portál, melyen keresztül elektronikus ügyintézési jogosultsággal a Pénztár szolgáltatásai vehetők igénybe.



PANNONPORT
MUNKAADÓI PORTÁL

Önkiszolgáló munkáltatói portál, amelyen keresztül munkáltatóink egyszerűen és kényelmesen nyújthatják be adatszolgáltatásaikat és azonnali információkat kaphatnak folyószámlájukról.



PANNONPORT
VIDEÓS ÜGYINTÉZÉS

A Pénztár Videóchat alapú ügyintézői felülete, amelyen az eddig kizárólag személyesen elvégezhető azonosítás már videó alapon is elérhető.

PORTFÓLIÓ BŐVÍTÉS

Szolgáltatási palettánkat, a választható portfóliók lehetőségének a szektorban egyedülálló jellegű megnövelésével szeretnénk bővíteni, várhatóan 2021 elejére.

Azt tervezzük, hogy a három eddigi „bázis” portfóliót a „két végén” plusz kiegészítő portfóliókkal toldjuk. A kockázatkerülőők számára egy „ALAP” portfóliót vezetünk be, amely a klasszikusnál is alacsonyabb kockázatú.

Ez például előnyös lehet, a nyugdíj előtt állók számára, akik megtakarításuk kivétele előtt, már nem szeretnék azt kockáztatni.

A másik irányú bővítés, az úgynevezett „EXTRÉM” portfólió bevezetése, amely a NÖVEKEDÉSI portfóliónál magasabb kockázattal, de hosszabb távon, akár jelentősebb hozammal gazdagíthatja a tagokat. Ezt a portfóliót elsősorban a fiataloknak szánjuk, akik egyébként is az új stratégiánk középpontjában állnak.

Ami igazán különleges, sőt a szektorban szinte egyedülálló, az a portfóliók közötti megoszthatóság formája: nem kell

egy adott portfólió mellett letenni a voksát a pénztártagnak, hanem megoszthatja egy „bázis” és egy „kiegészítő” portfólió között megtakarítását. Tagjaink visszajelzésének függvényében várhatóan 2021 elejére bővíthetjük portfólió kínálatunkat az új lehetőségekkel.

A továbbiakban is azon dolgozunk minden erőfeszítésünkkel, hogy pénztártagjainkat és munkáltatói partnereinket a jelen és a jövő kihívásainak és trendjeinek mentén maximálisan kiszolgáljuk, és ezzel párhuzamosan a megtakarításokról, a megszokott kiegyensúlyozott és megfontolt stratégia mentén gondoskodjunk.



INTERNETES ELÉRHETŐSÉG

www.pannonianyp.hu

SZEMÉLYES ÉS TELEFONOS ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

1068 Budapest, Benczúr u. 11.
+36 1 478 4000

LEVELEZÉSI CÍM

1441 Budapest, Pf. 50.

ADÓSZÁM

18067879-2-42

TAGDÍJBEFIZETÉSRE SZOLGÁLÓ BANKSZÁMLASZÁM

UniCredit Bank 10918001-00000129-05831007

2020. JÚLIUS



PANNÓNIA
NYUGDÍJPÉNZTÁR