



PÉNZÜGYI TERV

2018-2020.

VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

Előzmények (tapasztalatok), illetve aktuális helyzet rövid leírása

Az Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2016. január 1-től hatályos módosítása új tervezési időszakot vezetett be. Ennek alapján a pénzügyi terv időtávja az azt elfogadó közgyűlés évét követő három naptári év. A pénzügyi terv tárgyalására 2017. május 16-én kerül sor. Ezért jelen pénzügyi terv 2018-2020 évekre vonatkozik.

A három éves terv a 2016. évi adatok felhasználásával készült. A pénzügyi terv első éve negyedéves bontásban, a második és harmadik év éves bontásban készült.

Az időtáv miatt a pénzügyi terv induló tartalék adatainak prognosztizálására is szükség volt. A 2016-ban elfogadott 2017-2019 évekre készült három éves terv adatait vettük alapul, figyelembe véve a 2016. év tényadatait. A korábban elfogadott terv alapfeltételezésein nem változtattunk, kizárólag a 2016 évi tényadatok alapján kerültek újraszámításra a 2017 évi záró adatok, melyek jelen terv nyitó adataiul szolgálnak.

Az MNB adatszolgáltatással foglalkozó rendelete módosult. A változás érintette a pénzügyi terv táblázatait. A tagdíjbevételeknél külön kellett tervezni az egyéni tagdíjat és munkáltatói hozzájárulást, valamint a működési kiadások jóval részletesebben jelennek meg a tervben, mint korábban.

A pénztár által elérni kívánt célok

A pénztár célja, hogy a pénztártagok szolgáltatási igényeit a jogszabályok betartása mellett minél magasabb színvonalon elégítse ki.

Fontos cél a pénztártagság megtartása. A jelenlegi pénztártagság megtartására irányuló erőfeszítések mellett új tagok szervezése is az üzleti stratégia része. Ezen célok érdekében a munkahelyi szakszervezeti szervezetek legszélesebb körű tájékoztatását is célul tűzi ki a pénztár.

A pénztár üzleti stratégiájába illeszkedik a jogszabályoknak megfelelő, színvonalas működés.

A terv az előző évekhez hasonlóan a három év során sem számoltunk a likviditási alapból működési alapba történő átcsoportosítással.

Taglétszám, tagdíjbevételek

A terv időszakában csökkenő létszámmal kalkuláltunk. Az induló 2018. január 1-i taglétszám 13.700 fő. A záró, 2020. december 31-i taglétszám 13.210 fő. A tagdíjat nem fizető létszámot minden évben 1.000 fő létszámban terveztük.

A terv alapján várható záró tartalékkállomány nagysága lehetővé teszi, hogy 2020-ban visszatérhetünk a tagdíjak megosztási arányainál a fedezeti tartalék esetében 60 %-ra, a működési tartalék esetében 40 %-ra. (2018-2019 években a fedezeti tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 55 %, a működési tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 45 %.)

Pénztárunknál nincs munkáltatói hozzájárulás, ezért ennek hatásával nem számoltunk. A tagdíjakat részben a munkáltatók vonják le az alapbérből levont szakszervezeti tagdíjból és utalják át a Pénztár bankszámlájára, részben a szakszervezeti munkahelyi szervezetek vonják le a szakszervezeti tagdíjból és utalják át a Pénztár bankszámlájára vagy fizetik be a Pénztár házipénztárába.

Befektetések, működési kiadások

A befektetések tekintetében mindhárom évben mindhárom tartaléknál évi 1,5 % hozammal számoltunk. A befektetési kiadások a letétkezelőnek fizetett negyedéves 30 ezer Ft-ot tartalmazza.

Továbbra is nagyon takarékos gazdálkodást tervezünk.

A 49/2016. (XII. 12.) MNB rendelet a működési tartalék táblázatnál a kiadások tekintetében a korábbinál sokkal részletesebb, a negyedéves jelentési táblázattal jobban szinkronizáló táblázatot vezetett be. Ennek alapján nincs szükség a korábbi anyagjellegű ráfordítások sor szétbontására.

A tisztségviselők díjazása 2018-ban nem változik, évi egyszeri 60 ezer Ft/fő összeg és ennek járuléakai, mely díjazások kifizetésére decemberben kerül sor.

A működési költségek fedezete pénztárunknál a tagok által befizetett tagdíj. Támogatást, adományt nem tervezünk, nincs olyan szervezet, amely pénztárunk működési költségeit átvállalná.

A pénztár által fizetendő felügyeleti díj éves mértéke a pénztári vagyon piaci értékének 0,25 ezreléke + az év első negyedévében 25 ezer Ft alapidíj.

A működési költségeknél 2019-től 3 %-os növekedéssel kalkuláltunk.

Szolgáltatóink megbízási díjai a hasonló szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók árszínvonalának alján találhatók.

További információk, lehetséges alternatívák

A szolgáltatási egység értékek alapszabály szerinti összegeivel számoltunk. A szolgáltatásoknál feltételeztük, hogy a pénzügyi terv időszakában a tagok hasonló aránya veszi igénybe a szolgáltatásokat, mint a korábbi években. Emellett óvatosságból 8,5 %-kal nagyobb igénybevétellel számoltunk, mint 2016-ban.

Lehetséges alternatívaként számoltunk azzal, hogy már 2019-ben változtatunk a tagdíj megosztási arányokon és a fedezeti tartalékba 60 %, a működési tartalékba 40 % kerül jóváírásra. Ebben az esetben azonban a működési tartalék 2019-ben és 2020-ban 1-1 millió Ft körüli összeggel csökkenne, ezért ezt a változatot elvettük.

Az induló vagyon a tervben 26.787 ezer Ft, a záró vagyon 27.076 ezer Ft a terv alapján.

Budapest, 2017. április 24.

Kovács Anikó
igazgatótanács elnöke