



2011. évi nyugdíjpénztári stratégia

**Jóváhagyta az együttes közgyűlés és küldöttközgyűlés 2011. május 24-én
A határozat száma: 39/2011.**

Stratégiai környezet

Munkáltatói kapcsolatok

(MH, NBSZ-ok, BV, ORFK, VPOP, tűzoltóság)

Pénzügyi-gazdasági
helyzet középtávú
alakulása

Magánpénztári
szolgáltatás
indulása 2013-ban

Koncepció

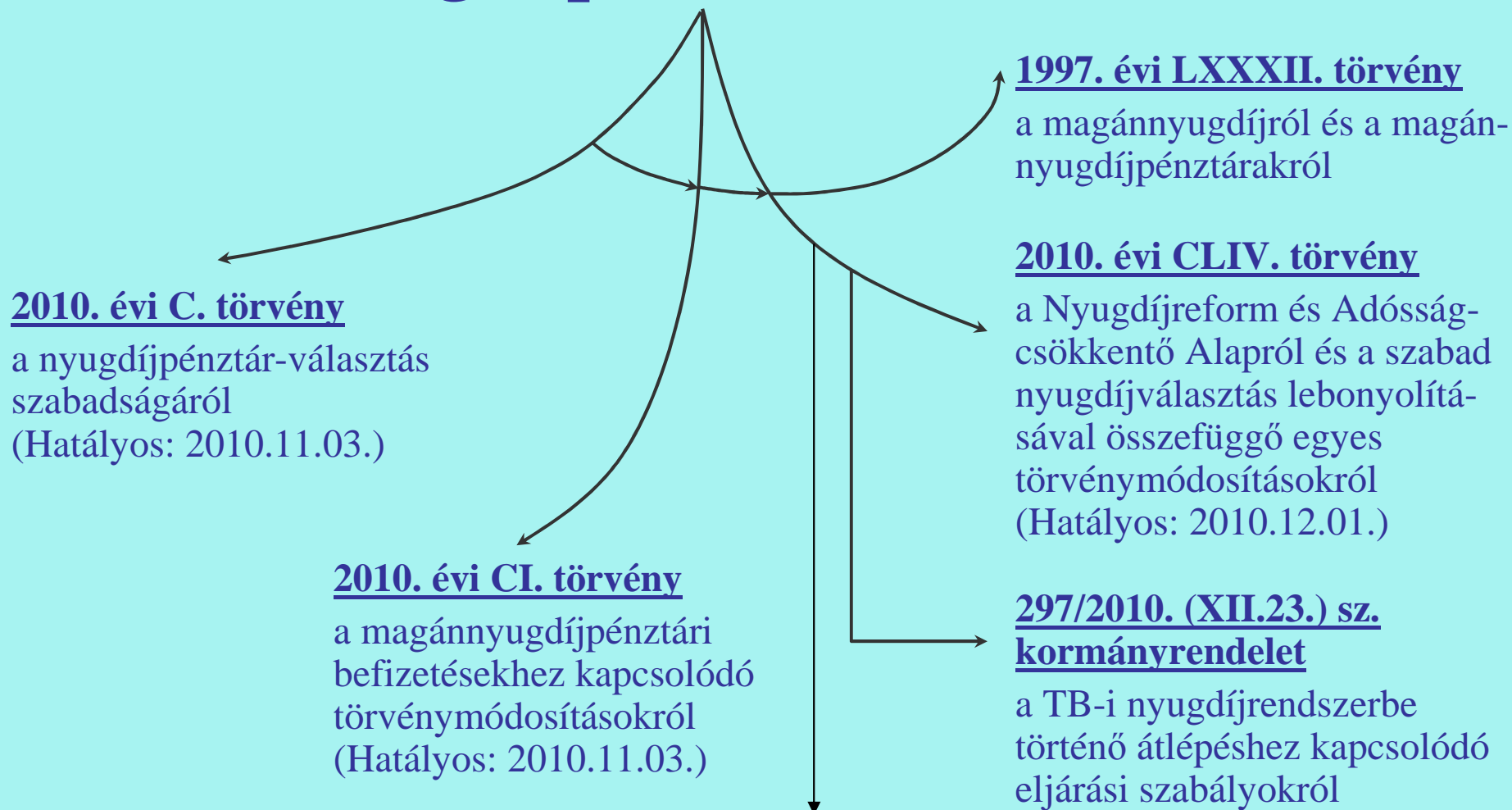
A pénztári szervezet
megújítása (eredmények,
vezetés, működés, feltételek)

A pénztári működés
szabályozása kiegyensúlyozott,
az állami támogatási politika
változatlan

Helyzetmegítélés

1. Új nyugdíjpolitika
2. A magánnyugdíjpénztári rendszer átalakítása, új törvények
3. Az átalakítás megkezdése. A maradó pénztártagok kis létszáma.
4. Nem biztosított a pénztár működése (nincs működési bevétel; működési költség 0,9%)
5. Az önkéntes pénztár támogatása gyengült (adózás, káféteria, **munkáltatói szervezeti változások**)

Változó kormánypolitika – átalakuló magánpénztári rendszer

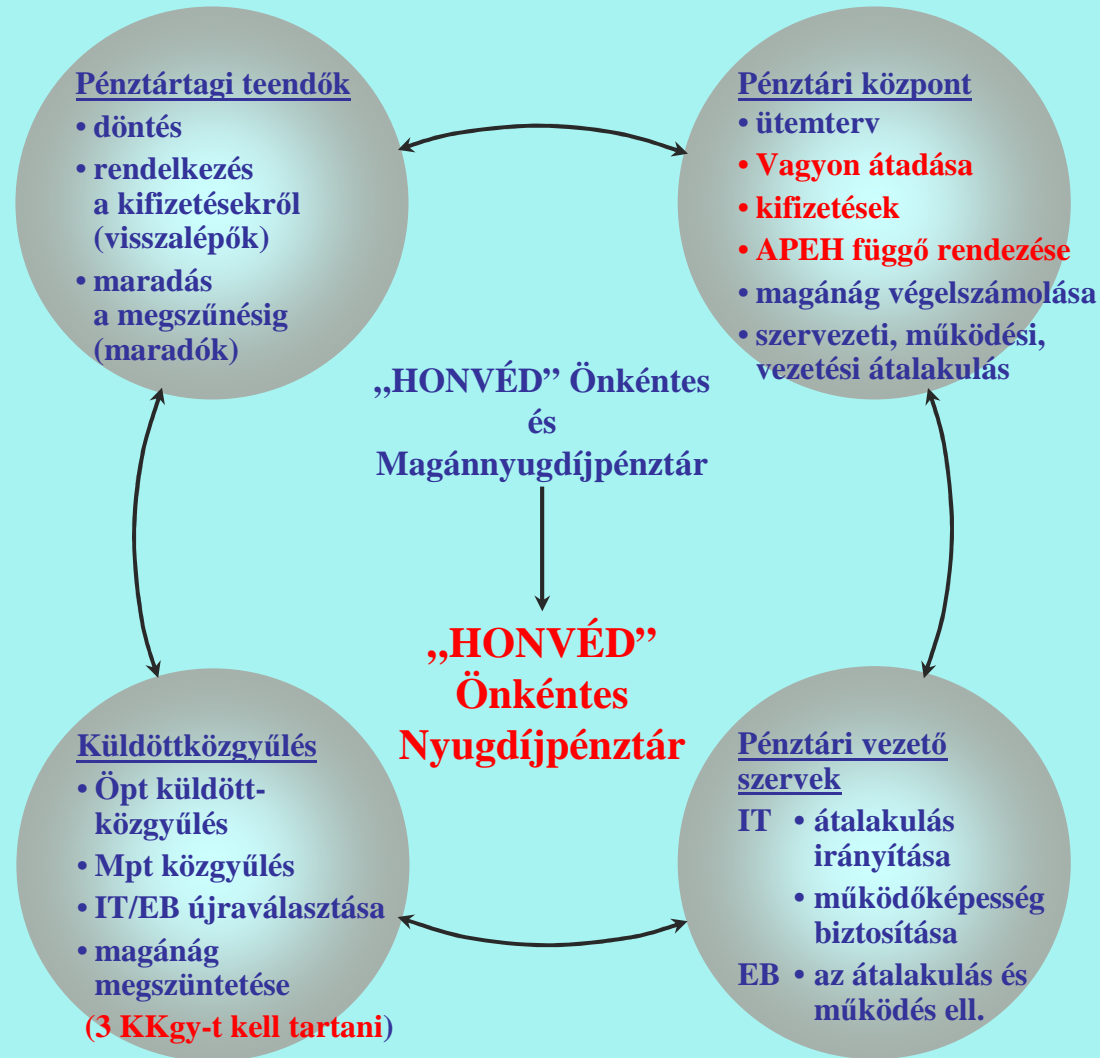


2011. évi XIII. törvény a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alappal, valamint a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő törvények módosításáról (Hatályos 2011. 02. 28.) **2011. évi XLIII. Törvény** (Hatályos 2011. 05.12)

Változó munkáltatói kapcsolatok

- A HM támogatása változatlan, de a magánnyugdíjpénztári támogatás **megszűnt**
- Változó szervezeti –irányítási rend
 - BM alárendeltség (**ORFK, BV, OKF, NBSZ, AH**)
 - VPOP → NAV
 - új hivatali vezetés (kapcsolatok újjáépítése)
- A kafetéria-rendszer bővítése, lehetőségek csökkenése
- Szakszervezeti kapcsolatok újraszervezése (HOSZ, FRDÉSZ)
- „Munkáltatói pénztár” gyengeségei (fluktuálódás az IT-ben, EB-ben, **IT/EB létszámcsökkentés**)

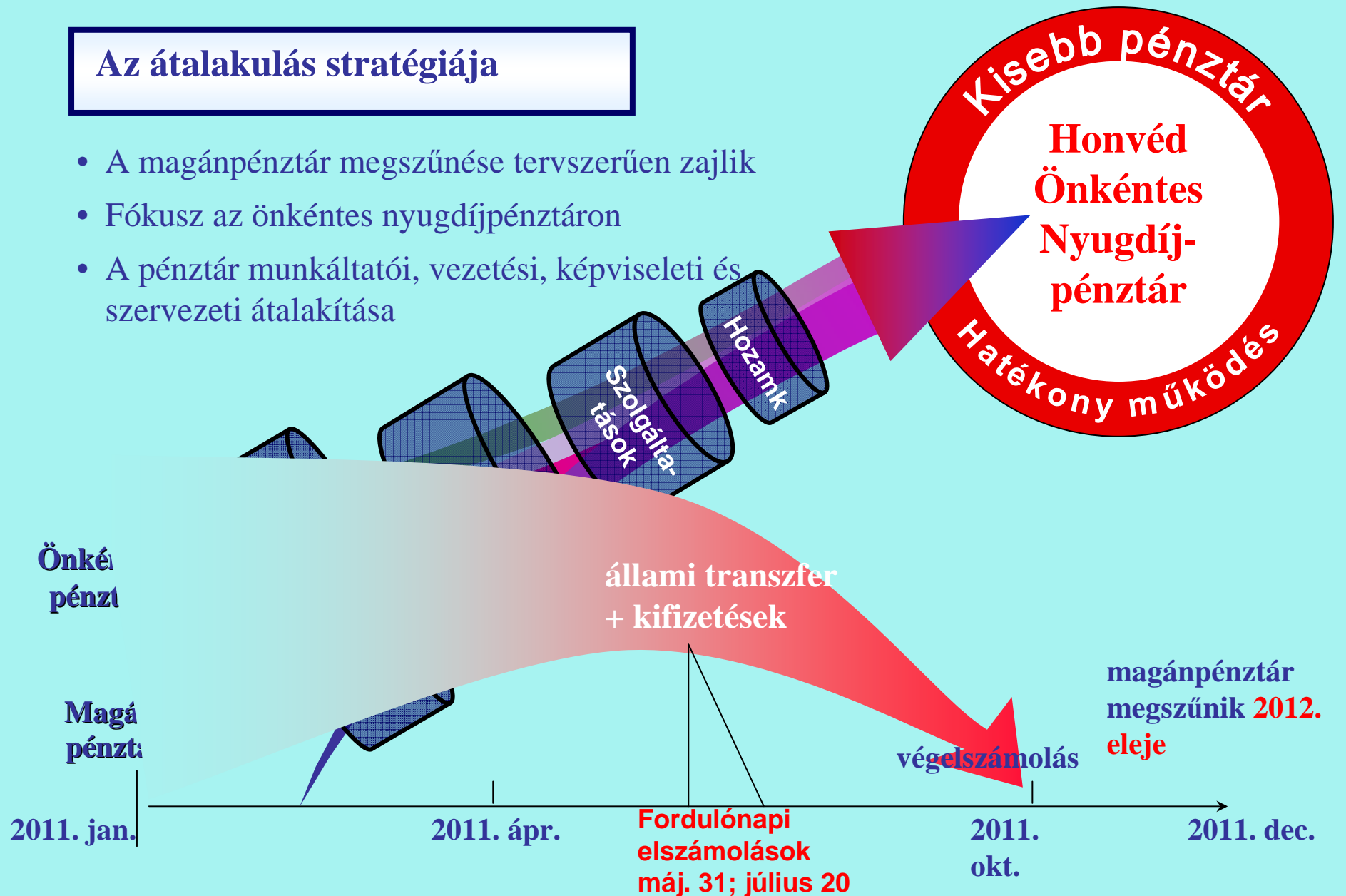
Az átalakítás fő feladatai



2011. évi stratégia

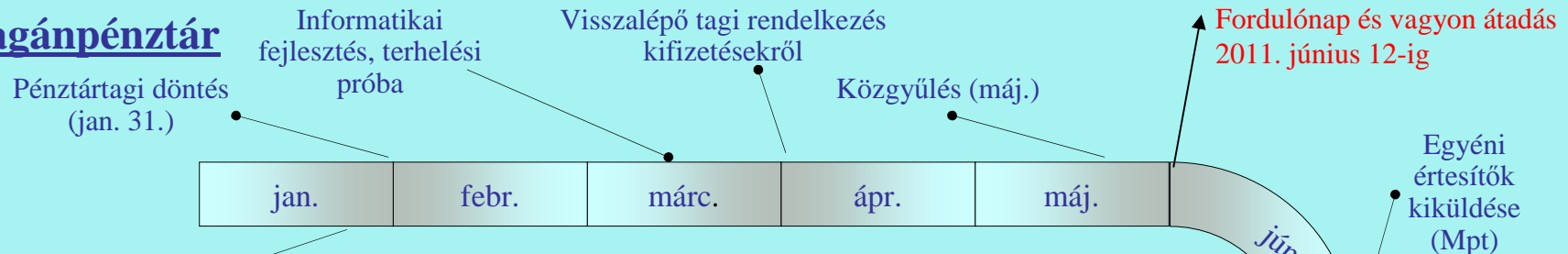
Az átalakulás stratégiája

- A magánpénztár megszűnése tervszerűen zajlik
- Fókusz az önkéntes nyugdíjpénztáron
- A pénztár munkáltatói, vezetési, képviselői és szervezeti átalakítása



A pénztár átalakításának útiterve

Magánpénztár



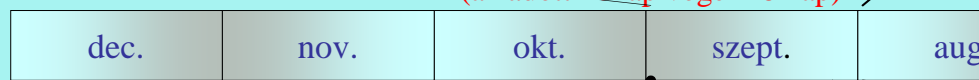
Küldöttközgyűlés
(jan. 27.)

Tájé a PGA-nak

APEH függő feldolg

(az adott hónap vége + 8 nap)

**Kifizetések
július 20
után**



**Magánpénztári ág
2012. elején szűnik meg**

Közgyűlés (dec.)
Maradó pénztártagok
átlépése

Visszajött pénzek utalása

A végelszámolás
kezdete

Soron kívüli közgyűlés

**Számlaértesítő
kiküldése a vissza-
Lépő tagok részére**

Önkéntes pénztár

Adóig. + ért. kiküldése



Küldöttközgyűlés
(jan. 27.)

Kampány
az önkéntes pénztárért

Küldöttközgyűlés
(máj.)

Küldöttközgyűlés
(dec.)

**Honvéd Önkéntes
Nyugdíjpénztár**

Az átalakítás fontosabb döntési pontjai

1. A küldöttközgyűlés jóváhagyja a pénztár 2011. évi stratégiáját. **Az együttes küldöttközgyűlés és közgyűlés pontosítja a stratégiát**
2. A magánnyugdíjpénztári ág legfőbb szerve 2011. március 01-től a közgyűlés.
3. A küldöttközgyűlés megbízza az igazgatótanácsot és a menedzsmentet a pénztári átalakítás operatív irányításával és végrehajtásával
4. Az átalakítást a PSZÁF és a **KEHI** is ellenőrzi
5. A fordulónap **tervezett időpontja 2011. május 31**, a végelszámolás tervezett időszaka 2011. október 01- **2012. eleje**
6. A magánpénztári ág megszűnése után a pénztár „**HONVÉD**” **Önkéntes Nyugdíjpénztár** névvel, megújuló vezetési, irányítási, szervezeti és tevékenységi renddel működik tovább.
7. A végelszámolásról és a magánpénztár megszűnéséről a küldöttközgyűlés külön dönt. **(2011. szeptember, december, 2012. február)**



*Köszönöm a figyelmet!
Kérdések, észrevételek?*



”HONVÉD” Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
A PROFESSZIONÁLIS PÉNZTÁR

web: www.hnyp.hu
e-mail: hnyp@hnyp.hu