



# Pénztári Hírnök

4. évfolyam  
2003/3-4.

A „HONVÉD” NYUGDÍJPÉNZTÁR ÉS A HONVÉD EGÉSZSÉGPÉNZTÁR LAPJA

## Küldöttválasztás 2003

A választásokat a küldöttértekezlet által elfogadott körzeti rendszerben, az IT, valamint az Ügyvezetés által meghatározott módon október végéig befejeztük.

Minden körzetben küldött, illetve – két kivétellel – legalább egy pótküldött megválasztásra került. A választások mindegyike a törvényességi elvárásnak megfelelően, az IT és az EB képviselével, az Ügyvezetés részvételével, a régióvezetők lebonyolításával történtek. Külön ki kell emelnünk a pénztári megbízottak tevékenységét, valamint a HM Kulturális és Szabadidő Központ Kht. hozzáállását, melyek eredménye, hogy a rendezvények jó körülmények között, pontosan, szervezetten zajlottak.

Szeretnénk külön köszönetet mondani dr. Kakuzsi István úrnak, a HM Kulturális Szolgáltató Kht. igazgatójának, aki lehetőséget nyújtott, hogy a vidéki küldöttválasztásokat a helyorségi művelődési intézményekben tarthattuk meg. Továbbá, az érintett intézmények vezetőinek, akik felkészülten, magas színvonalon biztosították a rendezvényeket, nagymértékben hozzájárulva a küldöttválasztások sikeréhez.

Sajnos nem mindenütt érezték át az általunk javasolt munkahelyi megbízotti rendszer jelentőségét, és a régiókban mindösszesen 48 helyen választottak megbízottat úgy, hogy nem küldöttek egy személyben.

Ugyanígy megállapítható a tagság, valamint a munkáltatók nagyfokú érdektelensége. A területi rendszerre való átváltást többek között az egyéni fizetők 20%-os részaránya is indokolta, ezzel szemben – a várakozástól eltérően – nagyon alacsony volt a választásokon való megjelenésük. Viszonylagosan magas részvétel csak ott volt elérhető, ahol a szervezet vezetője vagy a meglévő (továbbra is megválasztásra kerülő) küldött mozgósította a tagságot.

Ahol a létszám vagy a felmerült kérdések indokolták, a második napirendi pontot tájékoztatóvá bővítettük.

*Régióvezetők*

## Számadás és tervek



Soron lévő küldöttközgyűlést 2003. november 24-én tartotta meg a „Honvéd” Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár az MH Pénzügyi Számító- és Nyugdíjmegállapító Igazgatóság tanácstermében. Az eseményen, a munkáltatók képviselőiben, jelen volt dr. Komor Levente, a honvédelmi tárca humánpolitikai helyettes államtitkára és dr. Bökönyi István bv-vezető, az IM Büntetés-végrehajtás országos parancsnoka.

A tanácskozást dr. Szenes Zoltán, az igazgatótanács (IT) elnöke nyitotta meg. Köszöntötte a résztvevőket, megkülön-

böztetett tisztelettel a 97%-os részvételi arányban megjelent és ezzel stabil szavazatképességet biztosító küldötteket. Arra vonatkozó ügyrendi javaslatát, hogy az IT tagjainak, illetve az elnökének jelölését, választását tárgyaló napirendek során – személyes érintettség okán – a levezető elnöki tisztelet az ügyvezető igazgató vegye át, a küldöttek egyhangúlag elfogadták. A jegyzőkönyvvezető, a hitelesítő, és a szavazatszámoló bizottság megválasztását követően megkezdődött az érdemi tanácskozás.

*(Folytatás a 2. oldalon)*

Hogy van ez?

## Növekvő kamat mellett csökkenő hozamok

A november 28-án bejelentett jegybanki alapkamat-emelésre az állampapírpiacon szélesen reagált. A forgalom eddig nem tapasztalt mértékben csökkent, egymást követő két napon is eredménytelen diszkontkincstárjegy-aukcióról kaphattunk hírt. Ez a váratlan mértékű, 3%-os kamatemelés okozta sokknak volt köszönhető. A kötvényalapok és a nyugdíjpénztári befektetések hozamai a kamatemelkedés következtében azonnal zuhanni kezdtek az egyébként sem túl magas szintről. Ugyanakkor az új kibocsátású állampapí-

rok, a kereskedelmi banki betétek kamatai jócskán megemelkedtek. A napi sajtót figyelő embernek feltűnhetett, hogy hirtelen túl sok gazdasági elemző nyilatkozik meg és hol pozitív, hol negatív értékeléseket hangoztattak ugyanazon témáról. Az is szembetűnő, hogy nehezen magyarázható esetekben az elemzők a szakzsargonra a szükségesnél nagyobb hangsúllyal használják, ezzel még inkább elbizonytalanítva az e területen kevésbé járatosakat.

*(Folytatás a 12. oldalon)*

## Számadás és tervek

(Folytatás az 1. oldalról)

Elsőként az IT elnöke beszámolt a májusi küldöttközgyűlés óta végzett munkáról. A küldöttek korábban írásban megkapták a számadást, amelynek leglényesebb gondolatait a kivetítéssel kísért szóbeli prezentáció szemléletesen összegezte, illetve hangsúlyozta.

### A vegyes rendszer jobb?

Az új körzeti rendszerű küldöttválasztások tapasztalatait elemezve elhangzott, hogy sajnálatos módon nem mindenhol éreztek rá a munkahelyi megbízotti rendszer létrehozásának jelentőségére. Mindössze 48 helyen választottak meg küldötti funkció nélküli munkahelyi megbízottat, pedig az azonos munkahelyen dolgozó pénztári tagok összefogása, tájékoztatása a lakóhely szerinti szerveződés mellett egyáltalán nem veszítette el jelentőségét.

A munkáltatók egy részének közömbössége mellett, területenként ugyan eltérő mértékben, de érezhető volt a tagság érdektelensége is. A területi küldötti rendszerre való áttérést részben az egyéni fizetők 20 százalékos részaránya indokolta, ám az adott körzetbeliek ezzel – és a várakozással – szemben nagyon kis számban vettek részt a választásokon. A legmagasabb – átlagosan kétharmados – részvételi arány egyedül a titkosszolgálatok területén valósult meg.

Az új szisztéma szerinti választások során végül is a küldöttek száma a korábbi 139-ről 92-re csökkent. Az újonnan megválasztott küldöttek közül 48 korábban is küldött volt; ez a több mint 50 százalékos arány biztosítja a folytonosságot.

### A befektetésekről

A pénztár befektetésekről szólva az IT elnöke az ingatlanokat részletezte elsőként. Az IT eddigi ülésein központi hangsúlyt kapott a Bicskei Ipari Park és a Balatonakaliban lévő, vízpart közeli



panzió hasznosítása, mivel ezeken az ingatlanterületeken volt a legnagyobb értékvesztés az első féléves értékelések után.

Mérlegelve az Ellenőrző Bizottság tárgyban végzett átfogó vizsgálatát, az IT úgy ítélte meg, hogy az ingatlanok szerzésének és gazdálkodásának körülményei tisztázatlanok. Úgy határozta, hogy gondatlanság és hanyag kezelés miatt feljelentést tesznek ismeretlen személy ellen az illetékes rendőrkapitányságon.

Értékelésük alapján a soproni és a balatonkenesei ingatlanok helyzete megnyugtatónak tekinthető. Esetleges értékesítést követően jelentős hozamot ígérnek. A várható hozamtöbblet akár fedez-

heti is a másik két ingatlan vélelmezett veszteségeit. Célszerű lenne talán „csomagban”, azaz együtt értékesíteni a négy ingatlant egy tökeerős befektetőnek.

A pénztári vagyon több mint 90%-át kitevő értékpapír-portfólióról az elnök kiemelte: a harmadik negyedévben bővült a vagyonkezelők köre. Pályázatás során a Generali Alapkezelő Rt.-re esett a testület választása.

### A taglétszám alakulásáról

Öröndetes – hallhattuk a küldöttközgyűlésen –, hogy a 2003. szeptember 30-án lezárt kimutatás szerint a pénztár stratégiai célkitűzéseinek megfelelően 1763 fővel nőtt a pénztári tagok száma. Jelenleg 38 335 önkéntes és 16 164 magánnyugdíj-pénztári tagot regisztrál a Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár.

A szolgáltatásokról szólva elhangzott, hogy a pénztár megalakulásától 2002. december 31-ig, különböző okok (elhátrózkodás, átlépés stb.) miatt, 8143 fő részére összesen 2 milliárd 827 millió 312 forintot fizetett ki.

Dr. Szenes Zoltán – egyebek mellett – tájékoztatta a küldötteket a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) által az év során megtartott ellenőrzések tapasztalatairól és határozatairól is, melynek alapján a pénztár kiemelt és kötelező feladata, hogy javítsa belső működését, főként a belső szabályok, szabályzatok át- és kidolgozásával, az információs infrastruktúra fejlesztésével, az információáramlás olajozottabbá tételével. A kommunikáció egyik fontos eszközeként említette az IT elnöke lapunkat, a Pénztári Hírműköt, amelyet a jövőben az IT tartalmilag és külső megjelenésében is fejleszteni kíván.

A 2004. évről szólva az IT elnöke a következő fő feladatokat vázolta fel: a PSZÁF által megfogalmazott feladatok



Az önkéntes pénztári küldöttek száma:	61 státus	pótküldött:	76 státus
Magánpénztári küldött:	31 státus	pótküldött:	38 státus
Munkáltatók küldött/pótküldött létszáma:			
HM, MH:	108 fő		52%
Határőrség:	30 fő		15%
Büntetés-végrehajtás:	17 fő		8%
Katasztrófavédelem:	10 fő		5%
Polgári titkosszolgálatok:	32 fő		16%
Egyéni:	9 fő		4%

teljesítése; a pénztár hatékony működésének biztosítása; a vagyongazdálkodás eredményességének javítása; ingatlanok értékesítése; a pénztár megalakulása 10. évfordulójának méltó megünneplése; a taglétszám folyamatos növelése – kiemelten a szerződéses katonák közötti tagtöbblettel.

A beszámolót követő hozzászólások során javaslatként hangozott el, hogy a lakóterületi körzetben tevékenykedő pénztári megbízottak részlegesüljenek évente meghatározott összegű költségterítésben, amely legalább a tagtöbblettel és a kapcsolattartással összefüggő telefonköltségeiket fedezné. Felvetődött, hogy az egykori Honvédségi Jóléti Alaphoz hasonlóan – például Honvédségi Támogatási Alap néven – jöjjön létre egy önszervező egyesület, amely anyagilag támogathatná az átmenetileg nehéz helyzetben lévőket. Az egyik hozzászóló figyelemre méltó megállapítást tett, miszerint a jelenlegi küldötti rendszer mellett felértékelődik az egyéb társadalmi szervezetek, például a szakszervezetek szerepe a pénztári tagság korrekciójában, folyamatos tájékoztatásában, a tagtöbblettel, a pénztár népszerűsítésében.

Dr. Komor Levente humánpolitikai helyettes államtitkár a honvédelmi miniszter nevében üdvözölte a küldöttközgyűlést, és kijelentette: a védelmi tárca partnerként tekint a pénztárra, amellyel – ahogy eddig is tette – a jövőben is együtt kíván működni.

Ezt követően a küldöttek a betérjesz-



tett írásos tájékoztatót az előző küldöttközgyűlés óta végzett munkáról a szóbeli kiegészítéssel és a hozzászólásokkal együtt egyhangúlag elfogadták. Ezzel az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság mandátuma lejárt.

### A választás

A küldöttközgyűlés egyik leglényegesebb, az elkövetkező esztendőket meghatározó feladata volt az új IT és EB megválasztása.

Mind az Igazgatótanácsban, mind az Ellenőrző Bizottságban a nagy munkálatok a pénztári tagságok létszámának arányában kaptak képviselői lehetőséget. Így a korábbi gyakorlatnak megfelelően a 11 tagú IT-ben 7 fő a HM, MH, HM gazdasági társaságok, családtagok, egyéni fizetők; 2 fő a Hatarórség, BM Országos Katasztrófavédelmi Főigazgatóság; 1 fő a büntetés-végrehajtás, BV gazdasági társaságok és 1 fő a polgári titkosszolgálatok területét képviselte. Az

eddig gyakorlattal szakítva a fenti képviselet valósul meg a 7 fős Ellenőrző bizottságban, ahol 4 fő a HM, MH, HM gazdasági társaságok, családtagok, egyéni fizetők; 1 fő a Hatarórség, BM Országos Katasztrófavédelmi Főigazgatóság; 1 fő a büntetés-végrehajtás, BV gazdasági társaságok és 1 fő a polgári titkosszolgálatok területének képviseletében dolgozik a jövőben.

A küldöttközgyűlés a tanácskozás hatékonyabb időkihasználása érdekében a titkos szavazáson leadott voksok összeszámolása alatt elfogadta az alapszabály módosítására tett javaslatokat, valamint a 2003. évi pénzügyi terv módosítását, a 2004. évi pénzügyi tervet, és a magányudjipénztár hosszútávú pénzügyi tervének előterjesztését.

A választás eredményeként az Igazgatótanács tagjai lettek a fenti csoportokon belül (megválasztásuk sorrendjében): dr. Szentes Zoltán, Péter László, Páczerné Bozi Judit, dr. Alkéri István, Ruff Ferenc, Csekéné Pék Magdolna, Breuer László; Tóth László, Kelemen Attila; Varga Valéria; Lévai Pál. Az Ellenőrző Bizottság tagjai (megválasztásuk sorrendjében): dr. Kocsis István, dr. Gruber Nándor, Sárosi Gyula, dr. Zsiga Imre; Tóbis Gábor; Kovács László; Sinka Miklós.

Az igazgatótanács elnöke dr. Szentes Zoltán, az Ellenőrző Bizottság elnöke pedig dr. Kocsis István lett. →

## Küldöttek felkészítése

Ez év őszén lezajlottak a küldöttválasztások a törvényes előírásoknak megfelelően. A megválasztott küldöttek, pótküldöttek nagy százaléka, a munkahelyi megbízottak szinte kivétel nélkül újak ezen a területen. Ezért is volt kiemelten fontos az immár harmadik alkalommal megrendezésre kerülő közgyűlést előkészítő tájékoztató.

A régióként megszervezett esemény súlyát az is emelte, hogy a rendezvényeken az Igazgatótanács tagjai is részt vettek,



hozzászólásaikkal, észrevételeikkel bővítve a megjelentek ismeretanyagát.

A felkészítés egyrészt bemutatta a pénztár alakulásától végbement folyamatokat. A dr. Szeker László ügyvezető igazgató által tartott tájékoztató teljes részletességgel szólt a tagságról, gazdálkodásról, ingatlanhelyzetről. Külön szólt a küldöttek előtt álló közgyűlésről, melyen az idei beszámoló mellett a jövő évi költségvetés, valamint a tisztségviselők választása kiemelt feladat.

A régióvezetők a várható nyugdíjhelyzet bemutatásával indokolták a pénztári tagság fontosságát. Részletesen ismertették a pénztári tagság előnyeit mind a magán, mind az önkéntes pénztári ágazatban. Kiemelve foglalkoztak a küldöttek, munkahelyi megbízottak feladataival, a tagsággal való kapcsolattartással, a tagszervezés, -megtartás fontosságával.

A konzultációk során felmerült kérdések azt bizonyították, hogy a résztvevők érzik tevékenységük jelentőségét, tudják, hogy feladataiknak eleget téve segítenek embertársaiknak.

A rendezvény végén egyértelművé vált, hogy a felkészítő elérte célját, egy nyelvre hangolva az ország sok területén dolgozó kapcsolattartókat.

(Felvételünk a büntetés-végrehajtás pálhalmi intézményében tartott küldöttfelkészítőn készült.)

Régióvezetők

## ➔ Az orvos küldött

Az MH Egészségvédelmi Intézetben (EVI) is dolgoznak a pénzgazdálkodáshoz beosztásuk szerint is értő emberek, az ottaniak mégis egy belgyógyászt, a 49 éves dr. Ferenczy Ádámot bízták meg azzal, hogy a



küldötti-gyűlésen képviselje érdekeit. Ferenczy doktor az EVI alkalmazásigazgató és foglalkozás-egészségügyi igazgatója, ugyanakkor a pénzügyek, gazdasági ügyek terén is járatos.

– Érdekelnek a pénzügyek is, a hozzájuk való affinitást valószínűleg a szüleim-től örököltém, a génjeimben van.

Ferenczy doktor egyszer már volt pót-küldött, úgy 5 éve. Nos, a lakásán csegett a telefon, a küldöttközgyűlés szervezője kérdezte tőle, vállalná-e a többletmunkát, ha munkatársai felkérlik rá. Habozás nélkül vállalta a feladatot, elsősorban azért, hogy másokat is meggyőzzön: legyenek tagok.

## Reméli, több millió...

Hanga Krisztina a legfiatalabb küldött, 29 éves. Kórkáról jár be naponta a Nagy Ignác utcában lévő Fővárosi Büntetés-végrehajtási Intézet gazdasági osztályára, ahol pénzügyesként dolgozik. 2002 elején lépett az önkéntes pénztártagok közé, akiknek bizalmából a legutóbbi választáson küldött lett.



– Népszerűsíteni akarom a pénztárt a munkatársaim között, egyébiránt nem mondok majd nekik semmi mást, csak amit magam is jól látok: jó üzlet ide belépni. A BV dolgozói a havi tagdíjból 2%-ot fizetnek, ehhez a munkáltató mindenféle ellenszolgáltatás nélkül hozzátesz hármat – ez „talált pénz”!

– Majd csak akkor veszem ki a pénzt, ha nyugdíjba vonulok, hogy ne kelljen utána adózni, és akkor már lesz is annyi,

amennyihez érdemes hozzányúlni. Remélem, több millió forint. Mindössze ennyit ajánlok majd másoknak is.

## Ért a pénzhez

A 34 éves Horváth Attila hivatásos katona, őrnagyi rendfokozatban szolgál Székesfehérvárott, a HM 2. számú Területi Pénzügyi és Számvetési Igazgatóság számviteli osztályvezetőjének helyetteseként.

Lehet tehát sejteni: mindent tud a pénzről, az adózásról, legalábbis igyekszik e témakörben mindent elsajátítani, amit tudni érdemes. Ezért aztán idejekorán belépett az „önkéntes”-ek közé, 1998-ban pedig, megalakulásakor, rögtön tagja lett a magánnyugdíjpénztárnak.



Nem új számára ez a megbízatás, hiszen 1998 óta küldött. Eddig is sokat tett a tagtöborzás érdekében, s bár szolgálati helyén nem mindenki pénztártag, de aki az, az a „HONVÉD” Nyugdíjpénztárnak a tagja, nem másnak!

– Az elkövetkezendőkben a még kívülről állók meggyőzését tartom legsürgetőbb feladatommak.

## Ő vállalta

Tomonyiczkané Dalicsek Katalin Mónika éppen 30 éves, Mezőkovácsházán él a családjával.



Onnan jár be dolgozni Orosházára, ahol a Határőrigazgatóságon az idegenrendészeti központ gazdasági előadója. Munkatársai közül sokan tagjai a „HONVÉD” Nyugdíjpénztárnak. Ő maga 1997 novemberében lépett be mindkét pénztári ágazatba. Ez év októberében, a küldöttválasztáskor területe nem igazán volt aktív. A beszélgetések során kitűnt, jobbára azért nem vállalták volna a küldöttséget, mert a feladat többletmunkával jár, de többletdíjazással nem.

– Szükségesnek tartottam, hogy területünk képviselőt kapjon, ezért elvállaltam a jelölést. Mióta küldött lettem, már tíz új tagot léptettem be a pénztárunkba.

Mónus Miklós  
Fotó: Rácz Tiinde

## Rendőrök a „HONVÉD” Nyugdíjpénztárban

A „HONVÉD” Nyugdíjpénztár, valamint az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár egyébként folyamatos együttműködése júliustól említést érdemelő aktualitást kapott.

A „HONVÉD” Nyugdíjpénztár – mint a fegyveres erők és rendvédelmi szervek nyugdíjpénztára – a biztonság, a védelem e területein dolgozók részére biztosít előtakarékosági lehetőséget.

Mivel a rendőrség saját magánnyugdíjpénztári ágazattal nem rendelkezik, kiemelt figyelemmel a törvényi változásokra, a pénztár intenzív tagtöborzó tevékenységet folytat soraikban is. A szolgálatot teljesítő pályakezdezőkön túl, törvényi lehetőség nyílt még a 2003. január 1-jén a 30. életévüket be nem töltött állomány részére is magánnyugdíjpénztárt választani, ez év december 31-ig. Természetesen a pénztár célja, hogy a más pénztárt választott rendőrségi dolgozók hozzánk történő átlépését is biztosítsa.

Az ügyvezetés az említettek érdekében felvette a kapcsolatot a rendőri felső vezetéssel, amelynek eredményeként Bartos László rendőr dandártábornok, az ORFK személyügyi főigazgatója, körlevelet adott ki a „HONVÉD” Nyugdíjpénztár magánpénztári ágazatának támogatására. A nyugdíjpénztár régióvezetői személyesen felkeresték a megyei, kerületi kapitányságok kijelölt szervezeteit, ismertették a pénztár üzleti politikáját, eredményeit, a be- illetve az átlépés lehetőségeit.

A készséges fogadtatáson túl a vezetők támogatásukról biztosították a régióvezetőket, ezzel is elősegítve a pénztár kezdeményezését.

Az eredmények elismerése mellett többek között a pénztár zártságát, az adat- és információvédelem biztonságát tartották figyelemre méltónak.

A tagszervezői munka és a rövid idő alatt kialakult jó együttműködés eredményeként 2003 júliusától a pénztár rendőrségi tagjainak száma 14%-kal növekedett.

Régióvezetők

**A „Honvéd” Nyugdíjpénztár küldötteinek, pótküldötteinek elérhetőségei**

Nyugat-magyarországi régió

Régióvezető: Fürst Róbert tel.: 06-30-645-2437

Pénztári megbízott: Görög István tel.: 06-30-288-7813

Küldöttkörzet	Irányítosz. körzet	Küldött/pótküldött neve	Munkahelye	Munkahelyi telefon
<b>Önkéntes</b>				
1	8000	<b>Jáger Tibor</b> Korcás Tibor	HOSZ Székesfehérvár MH Szárazföldi Parancsnokság	06-22-506-120 06-22-542-850
2	80	<b>Halasi Győző</b> Dorkó Józsefné	MH Alba Regi Vez. Bizt. Z. MH 2. TPSZI	06-22-542-811 06-22-311-215
3	70, 81	<b>Hornyak Erika</b> Séra Zoltán	Fejér Megyei Hadkieg. MH KGYP	06-22-314-361 06-88-471-155
4	2400-2450	<b>Dr. Kovács József</b> Szántó József	Agrospeciál Kft. Agrospeciál Kft.	06-25-286-514 06-25-286-514
5	2451-2499	<b>Béleyné S. Zsuzsanna</b> Nagy Mónika	Baracska BV-intézet Baracska BV-intézet	06-22-454-023 06-22-454-023
6	25, 28, 29	<b>Kissné Csurgó Gizella</b> Zsoldosné Nagy Gabriella	MH 25. Klapka György gl. dd. Komárom Megyei Hadkieg.	06-34-589-138 06-34-310-111
<b>Magán</b>				
1	8000	<b>Horváth Attila</b> Korcás Tibor	MH 2. TPSZI MH Szárazföldi Parancsnokság	06-22-311-215 06-22-542-850
2	24, 25, 28, 29, 70, 81	<b>Patyi György</b> Séra Zoltán	MH 25. Klapka György gl. dd. MH KGYP	06-34-589-111 06-88-471-155

Pénztári megbízott: Gresnyer Ferenc tel.: 06-20-912-5814

Küldöttkörzet	Irányítosz. körzet	Küldött/pótküldött neve	Munkahelye	Munkahelyi telefon
<b>Önkéntes</b>				
7	9011-9030	<b>Ruff Ferenc</b> Varga István	MH 3.TPSZI-Győr MH 12. Lérak dd.	06-96-318-066 06-96-318-066
8	90, 91, 92	<b>Mákos József</b> <b>Hegedűs Sándorné</b>	Győri Hör. Igazgatóság MH 12. Lérak dd.	06-96-510-834 06-96-316-909
9	93, 94	<b>Bári Péter</b> <b>Varga Irén</b>	Győri Hör. Igazgatóság Sopronkőhidai BV-intézet	06-96-317-288 06-99-312-170
10	95, 96	<b>Dr. Darázs Andor</b> <b>Maróthy Róbert</b>	Soproni Rendészeti SZKI MH Savaria Kiképző Központ	06-99-321-880 06-94-314-069
11	97, 98, 99	Szaján Lajos <b>Czibók Károly</b> Oláh György	Sárvár Polgármesteri Hiv. Szombathelyi Hör. Igazgatóság MH Savaria Kiképző Közp.	06-95-320-265 06-94-311-240 06-94-314-069
13	8200	Lackener Csaba <b>Simon Gyula Mátyás</b> Csekené Pék Magdolna	MH Savaria Kiképző Közp. MH 1. Log. és Tám. Ezred MH 64. Veszprém Vez. és Radarezred	06-94-314-069 06-88-543-065 06-88-543-099
14	82	<b>Garai Ferenc</b> Ruzsinszky Imréné	MH 87. Bakony Harcihelikopter-ezred MH Kardiológiai és Rehabilitációs Int.	06-88-543-099 06-87-482-888
15	84	<b>Pósa József</b> Tóbiás László	HM VERGA Rt. Egyéni	06-88-591-510 06-70-381-0799
16	85	<b>Magasy Zsolt</b> Farkasné Kovács Zsuzsanna	MH Pápa Bázisrepülőtér MH Pápa Bázisrepülőtér	06-89-324-011 06-89-324-011
<b>Magán</b>				
3	90, 91, 92, 93, 94	<b>Kis-Tar Mária</b> Kun József	MH 12.Lérak. dd. MH 12.Lérak. dd.	06-96-318-066 06-96-318-066
4	95, 96, 97, 98, 99	Vinkovics József <b>Czibók Károly</b> Vasné Simon Erzsébet	MH 12.Lérak dd. Szombathelyi Hör. Igazgatóság Körmendi Rendészeti SZKI	06-96-318-066 06-94-311-240 06-94-592-650
5	82, 84, 85	<b>Rudi Julianna</b> Temesváriné M. Csilla	MH Kardiológiai és Rehabilitációs Int. MH 87. Bakony Harcihelikopter-ezred	06-87-482-888 06-88-543-099

Pénztári megbízott: Berky Miklós tel.: 06-20-313-7567

Küldöttkörzet	Irányítosz. körzet	Küldött/pótküldött neve	Munkahelye	Munkahelyi telefon
<b>Önkéntes</b>				
12	83	<b>Ködbaum József</b> Szabó Livia	MH Tapolcai Kiképző Közp. MH Tapolcai Kiképző Közp.	06-87-322-333 06-87-322-333
17	71, 72	<b>Tóth Csilla</b> Andics János	MH Kapos Bázisrepülőtér Tolna Megyei Kat. Véd. Ig.	06-82-502-800 06-74-412-745
18	73, 76	<b>Márkus Józsefné</b> Koch Róbert	Baranya Megyei Hadkieg. Baranya Megyei BV-intézet	06-72-215-133 06-72-211-233
19	74, 75	Erdélyi Ferenc <b>Nagy Zoltán</b> Hideg Atilla	Baranya Megyei Kat. Véd. Ig. MH 64. Veszprém Vez. és Radarezred MH 64. BSZJ Log. és Tám. Ezred	06-72-514-860 06-82-416-445 06-82-319-133
20	77, 78, 79	<b>Turbók János</b> Szabó Gáborné	Pécsi Hör. Igazgatóság Pécsi Hör. Igazgatóság	06-72-327-488 06-72-327-488
21	88	<b>Horváth Csaba</b> Szilávecz Lászlóné	Nagykanizsai Hör. Igazgatóság Nagykanizsai Hör. Igazgatóság	06-93-537-361 06-93-312-111
22	86, 87, 89	<b>Tóth László</b> Vas Zoltánné	Zala Megyei Hadkieg. HM ReCreatív Kht. B.-lelle	06-92-510-225 06-85-350-622

<b>Magán</b>				
6	71, 72, 73, 76, 77, 78, 79	<b>Nagypál Róbertné</b> Zselinszky Zoltán	Pécsi Tudományegyetem Pécsi Hőr. Igazgatóság	06-72-536-343 06-69-510-298
7	74, 75, 83, 87, 88, 89	<b>Nagy József</b> Nagy Zoltán	Nagykanizsai Hőr. Igazgatóság MH 64. Veszprém Vez. és Radarezred	06-93-537-357 06-82-416-445
<b>Kelet-magyarországi régió</b>				
<b>Régióvezető: Prediger József tel.: 06-30-574-5455</b>				
<b>Pénztári megbízott: Szirony György tel.: 06-20-996-2627</b>				
<b>Küldöttkörzet</b>	<b>Irányítosz. körzet</b>	<b>Küldött/pótküldött neve</b>	<b>Munkahelye</b>	<b>Munkahelyi telefon</b>
<b>Önkéntes</b>				
1	26	<b>Andóné Eczl Boglárka</b> Kovács Gyöngyvér	Balassagyarmati Hőr. Igazgatóság MH 5. Lérek. ezred	06-35-300-599 06-35-575-100
2	30, 31	<b>Kóródi Lajos</b> Lehoczkiné Csombor Erika	Egyéni MH ReCreativ Kht. Buják Nógrád Megyei Kat. Véd. Ig.	06-32-488-011 06-32-411-131
3	2000 (Szentendre)	<b>Szabó Gusztáv</b> Fehér Zoltán	MH Közp. Anyagrakt. Jav. Üzem Egyéni	06-32-475-015 06-26-311-221
4	20	<b>Szalay Zoltán</b> <b>Hidvéginé dr. Kollár Erzsébet</b> Ács Zoltán	MH Kinizsi Pál tts. Isk. MH Kinizsi Pál tts. Isk. MH Közp. Honvédkórház	06-26-312-888 06-26-312-888 350-0611
5	21	<b>Génes Csaba</b> Asztalos Sándor	Határőrség OP MH HIP	456-7120 06-28-546-100
6	23	<b>Krémer Tibor</b> <b>Virág Sándor</b> Benicséné Somogyi Ilona	MH HIP EEK MH HEK. Fiatalkorúak BV-intézete Tököl	06-28-410-377 06-29-315-106 30-525-58-19
7	22, 27	<b>Vágány Sándor</b> <b>Fejősné Baranyi Jolán</b> Danyi Zoltánné Maró Pálné	MH HEK 1. Lőszerraktár MH HTEK FVTR MH HTEK MH HTEK FVTR	06-29-315-106 06-29-448-106 401-2328 06-29-448-106
<b>Magán</b>				
1	26, 30, 31	<b>Szőke Tamás</b> Kelemen Attila	MH Közp. Anyagraktár Balassagyarmati Hőr. Igazgatóság	06-32-475-014 06-35-501-042
2	20, 21	<b>Misányi Zoltán</b> <b>Molnár Károly Zsolt</b> Szalay Zoltán	MH 5. Lérek. ezred MH Kinizsi Pál tts. Isk. MH Kinizsi Pál tts. Isk.	06-35-575-100 06-26-312-888 06-26-312-888
3	22, 23, 27	<b>Makádi Magdolna</b> <b>Mészáros Mária</b> Kovács Zoltánné Maró Pálné	MH HIP MH HEK 2. Lőszerraktár MH HEK 2. Lőszerraktár MH HTEK FVTR	06-28-546-100 06-29-382-018 06-29-382-013 06-29-448-106
<b>Pénztári megbízott: Magyar Géza tel.: 06-30-903-4750</b>				
<b>Küldöttkörzet</b>	<b>Irányítosz. körzet</b>	<b>Küldött/pótküldött neve</b>	<b>Munkahelye</b>	<b>Munkahelyi telefon</b>
<b>Önkéntes</b>				
8	32, 33, 34, 36	<b>Balogh Tibor</b> Plachi Péter	MH 24. BG Felderítő-zászlóalj Heves Megyei Kat. Véd. Ig.	06-36-521-200 06-36-510-634
9	35, 37, 38	<b>Tóbis Gábor</b> Perédi László	Miskolci Hőr. Igazgatóság BAZ Megyei Hadkieg.	06-46-411-708 06-46-325-633
10	39, 44	<b>Karászi Zsolt</b> Mihály Attila	SZSZB megyei Hadkieg. Sátoraljautóhelyi BV-intézet	06-42-418-844 06-47-321-133
11	43, 45, 46, 47, 48, 49	<b>Béres István</b> Svecz Gyöngyi	Nyírbátori Hőr. Igazgatóság Nyírbátori Hőr. Igazgatóság	06-42-510-573 06-42-281-277
12	40, 41, 42,	<b>Solymosi Sándor</b> Horváth Lajos	MH 2. TPSZI HB Megyei Kat. Véd. Ig.	06-52-505-200 06-52-521-920
<b>Magán</b>				
4	32, 33, 34, 36	<b>Bíró Béla</b> Plachi Péter	MH 24. BG Felderítő-zászlóalj Heves Megyei Kat. Véd. Ig.	06-36-521-294 06-36-510-634
5	35, 37, 38, 39	<b>Tóbis Gábor</b> Mihály Attila	Miskolci Hőr. Igazgatóság Sátoraljautóhelyi BV-intézet	06-46-411-708 06-47-321-133
6	43, 44, 45, 46, 47, 48, 49	<b>Rusznay Sándor</b> Kovács Zsolt	BAZ Megyei BV-intézet Nyírbátori Hőr. Igazgatóság	06-46-502-640 06-42-281-277
7	40, 41, 42	<b>Karászi Zsolt</b> <b>Kovács Rita</b> Károlyi Tamás	SZSZB Megyei Hadkieg. HB Megyei BV-intézet HB Megyei Hadkieg.	06-42-418-844 06-52-526-223 06-52-314-200
<b>Pénztári megbízott: Kepics György tel.: 06-70-334-9696</b>				
<b>Küldöttkörzet</b>	<b>Irányítosz. körzet</b>	<b>Küldött/pótküldött neve</b>	<b>Munkahelye</b>	<b>Munkahelyi telefon</b>
<b>Önkéntes</b>				
13	5000 (Szolnok)	<b>Kepics György</b> Horváth Zoltán	HOSZ Szolnok JNKSZ Megyei Hadkieg.	06-70-334-9696 06-56-376-455
14	50, 51, 52, 53, 54	<b>Besenyei Csaba</b> Acsai Pál	MH HEK 3. Lőszerraktár MH 59. Szentgyörgyi D. Rep.bázis	06-36-487-031 06-76-510-800
15	6000 (Kecskemét)	<b>Gombos Gyula</b> Simon András	MH Légijármű-Jav. Üzem BKK Megyei Hadkieg.	06-76-483-511 06-76-483-393
16	60	<b>Szüllő Gáborné</b> Nagy László	MH 59. Szentgyörgyi D. Rep.-bázis MH Alföldi Kiképző Közp.	06-76-510-809 06-76-558-191

17	61, 62, 64	<b>Faddi Zoltán</b> Lajos Zsolt	BKK megyei Kat. Véd. Ig. egyéni	06-76-502-019 06-76-560-055
18	63, 65	<b>Farkas István</b> Farkasné Kovács Ildikó	Állampozsztai BV-intézet Kalocsai BV-intézet	06-78-407-860 06-78-461-622
19	67, 68, 69	<b>Kiss István</b> Rapi László Dr. Veres Ferenc	MH 62. Bercsényi M. gl. dd. Csongrád Megyei Hadkieg. Nagyfai BV-intézet	06-62-530-700 06-62-426-263 06-62-267-368
20	55, 59, 66	<b>Kövágó Szilvia</b> Bartók Gábor	MH 37. II. Rákóczi F. mű. dd. MH 37. II. Rákóczi F. mű. dd.	06-63-312-244 06-63-312-244
21	56, 57, 58	<b>Soczó József</b> Tomonyiczkané D. Katalin	Békés Megyei Hadkieg. Orosházi Hór. Igazgatóság	06-66-447-566 06-68-412-622
<b>Magán</b>				
8	50, 51, 52, 53, 54	<b>Réz Levente</b> Vári Anita Tiger Zoltán	MH 89. Szolnok Ve. Száll. Rep.E MH 89. Szolnok Ve. Száll. Rep.E JNKSZ Megyei Hadkieg.	06-56-505-100 06-56-505-100 06-56-376-455
9	60	<b>Gál Jenő</b> Dávid Miklós Ivácson Gábor	MH Légijármű-jav. Üzem BKK Megyei Hadkieg. MH 59. Szentgyörgyi D. Rep.-bázis	06-76-510-800 06-76-483-393 06-76-510-800
10	61, 62, 63, 64, 65,	<b>Fekete Mihályné</b> Lajos Zsolt	Állampozsztai BV-intézet egyéni	06-78-407-860 06-76-560-055
11	57, 58, 59, 67, 69	<b>Tomonyiczkané D. Katalin</b> Lele András	Orosházi Hór. Igazgatóság Csongrád Megyei Hadkieg.	06-68-412-622 06-62-426-263
12	55, 56, 66, 68	<b>Mucsi Sándor</b> Kövágó Szilvia	MH 62. Bercsényi M. gl. dd. MH 37. II. Rákóczi F. mű. dd.	06-62-530-700 06-63-312-244

#### Fővárosi régió

Régióvezető: Majercsik Tibor tel.: 06-30-214-1464

Pénztári megbízott: Berez Lajos tel.: 06-30-989-1755

Küldöttkörzet Önkéntes	Irányítósz. körzet	Küldött/pótküldött neve	Munkahelye	Munkahelyi telefon
1	I. II. III. kerületek	<b>Taskó András</b> Sörös István	Határőrség OP HM Humánpolitikai Főoszt.	456-7184 474-1424
4	IV. ker.	<b>Pográny Imre</b> Molnár Antal Bártfai József	Budapesti Hór. Ig. HM PSZNYI HM PSZNYI	296-8955 236-5331 236-5331
5	V. VI. VII. VIII. ker.	<b>Dr. Gruber Nándor</b> Takács Sára Loós Zoltán	egyéni Zrínyi Kommunikációs Kht. Főv. PV Ig. V. ker. Kirend.	20-950-9059 459-5390 266-2678
6	IX. X. XVII. ker	<b>Berez Lajos</b> Zomborka István Horváth Kálmánné	Budapest Hór. Ig. MH HIP. Főhírközpont BVOP Igazgatási o.	295-3910 236-5100 260-2011
<b>Magán</b>				
1	I. II. III. kerületek	<b>Dr. Deák József</b> Poczek Zoltán	Határőrség OP Határőrség OP	456-7100 456-7133
4	IV. V. VI. VII. ker.	<b>Kertész Zoltán</b> Loós Zoltán Dr. Barrel Zoltán	ZMNE Üllői út Főv. PV Ig. V. ker. Kirend ORFK Ellenőrzési főo.	432-9159 266-2678 443-5500
5	VIII. IX. X. XIX. ker.	<b>Berez Lajos</b>	Budapest Hór. Ig.	295-3910
<b>Pénztári megbízott: Béki Sándor tel.: 06-30-280-2628</b>				
Küldöttkörzet Önkéntes	Irányítósz. körzet	Küldött/pótküldött neve	Munkahelye	Munkahelyi telefon
2	XI. XII. ker.	<b>Takács Ferenc</b> Papp István	HM HVK Szü. Csfség MH 32. Ór- és Díszezred	398-4564 319-3251
3	XXI. XXII. Ker.	<b>Hanga Krisztina</b> Dr. Ferenczy Ádám	Fővárosi BV.-intézet MH Egészségvédelmi Int.	475-5531 466-6605
7	XIII. XIV. XV. XVI. ker.	<b>Varsics István</b> Horváth Varga Attila Adamoczy Tiborné	HM Hadtörténeti Intézet és Múzeum HM PSZNYI HM 1. TPSZI	356-9522 20-480-8638 236-5111
8	XVIII. XIX. XX. XXIII. ker.	<b>Mészáros József</b> Simon Ferenc <b>Bence Gábor</b>	HÓR OP Inf. Főo. MH HIP OHK MH Közp. Honvédkórház	456-7169 236-5299 350-0611
<b>Magán</b>				
2	XI. XII. ker.	<b>Papp István</b> Kiss Ferenc	MH 32. Ór- és Díszezred MH 32. Ór- és Díszezred	319-3251 319-3251
3	XXI. XXII. ker.	<b>Dr. Ferenczy Ádám</b> Dr. Ferenczyné Dóra Tamara	MH Egészségvédelmi Int. HM HVK Szü. Csfség	466-6605 398-4684
6	XIII. XIV. XV. XVI. ker.	<b>Kivágó Tamás</b> Horváth Varga Attila	Országos Kat. Véd. Főigazgatóság HM PSZNYI	469-4138 20-480-8638
7	XVII. XVIII. XX. XXIII. ker.	<b>Magyarné Kucsera Erika</b> Dugár Péter Attila	MH HIP OHK Vezető HÓR OP Vez. Ir. Főo.	236-5299 456-7191

Az „irányítószám körzetek” a postai irányítószámok első két számjegyét jelentik.

Pl.: 7815 Harkány irányítószám körzete: 78

A nemzetbiztonsági szakszolgálatok küldöttjei a listán nem szerepelnek.

## Elnöki vélemény

A területi terjeszkedés mértéktartó, de határozottan profi jellege; a belső szervezethez való növelésének legkézenfekvőbb útjának kiválasztása; a hozamnövelés korábbi, forintokban nézve alig valami sikerrel járó döntésének bátor megváltoztatása. Íme a jövőre tizedik születésnapját ünneplő „HONVÉD” Nyugdíjpénztárhoz illő program, melyet a 2003 novemberében tartott küldöttközgyűlésen ismét az Igazgatótanács elnökévé választott Szemes Zoltán altábornagy vázolt fel a vele készített interjúban.

– Elnök úr! Érdemes időrendi sorrendben, a küldöttközgyűlést megelőző, a nyugdíjpénztár életében alapvető változásokat hozó eseménysorozattal kezdenünk. Nevezetesen azzal, hogy az október végéig tartó küldöttválasztások egy új szerveződési elv, a munkahelyi felváltó lakcím szerinti választási elv szerint zajlottak. Mi a véleménye például arról, hogy nem egy helyszínen alig-alig jelentek meg a választásra jogosult pénztári tagok?

– A pénztárunk történetében ilyen típusú, alulról felfelé történő demokratikus választás még nem volt. Korábban leginkább munkahelyi „delegálás” alapján, tehát némiképpen irányított módon választották meg a küldötteket. Ez természetesen megfelelt az évekkel ezelőtti helyzetnek. Egy 2002-es küldöttközgyűlésen azonban úgy vélték a szavazati joggal résztvevők, nemkülönben az új elképzelést kidolgozó pénztári vezetők, hogy a honvédségben várható nagymérvű szervezeti változások – alakulatok megszűnése, diszlokálás stb. – miatt érdemes lenne a munkahelyi szerveződéssel a területi, lakcím szerinti szerveződésre áttérni. Ennek tehát most volt a főpróbája: a küldötti körzethatárokat az új elv szerint módosítottuk, egyébként csökkentettük a küldöttek számát is.

Ami az ön által említett problémát illeti, valóban számos olyan küldöttválasztó gyűlés volt, amelyen nem az általunk várt számban jelentek meg az adott körzetbe tartozó pénztári tagok. Az IT mondhatni választásról választásra elemezte a történeteket. S már kezdetben látszott, hogy talán ér-

demes lett volna helyenként – első sorban ott, ahol stabil az adott szervezet – megtartani a munkahelyi szerveződéssel a munkahelyi szerveződéssel, azaz egyfajta egyes rendszer szerint lefolytatni a választásokat. Úgy vélem azonban, hogy türelemmel kell lennünk. Időbe, legalább egy, de lehet, hogy két évbe telik, míg valóban kiderül, a pénztár hatékony működéséből kiindulva beválik-e az új választási szerveződési elv. Ugyanis, bár például a magánnyugdíj-pénztári ágazatot tekintve, jelentősen megváltozott a küldötti összetétel, lehet, hogy egy egészséges váltásnak, önkormányzatiságunk fejlődésének vagyunk tanúi. E területen a választások eredményeként a korábbi mintegy ötven százalékáról körülbelül egyharmadára csökkent a HMszféra küldötteinek aránya. Megegyezően tehát a BM Határőrség, a büntetés-végrehajtás, a katasztrófavédelem érdekeinek képviselője. Hozzáteszem, az önkéntes ágazatban lényegében fennmaradtak a korábbi arányok, például a HM-területek ötven százalékos küldötti képviselője a küldöttközgyűlésben. S ami legalább ennyire figyelemre méltó tény, hogy mindkét ágazatban jó a küldöttek szakmai összetétele, többségük jártas a pénzügyekben, a humánügyekben, vagyis felkészültségük nagyban hozzájárulhat a pénztár sikereinek növeléséhez.

– Mondhatnánk, az új küldöttek első kiemelkedő munkája a novemberi küldöttközgyűlésük volt. A pénztár első számú fóruma nagyjából hat óra alatt döntött a 2003-as pénzügyi terv módosításáról, a jövő évi pénzügyi, fejlesztési elképzelésekről, a pénztári vezetés teljes megújításáról. Impozáns hatékonyság...

– Valóban az, és ezért minden megbecsülésem a küldöttek, a közgyűlés előkészítésében, a küldöttek felkészítésében részt vevő kollégáimé. Csak úgy lehetett ezt elérni, hogy mi, de elsősorban az ügyvezetés, a régióvezetők régióként tartottak küldöttfelkészítő fórumokat. Nagyon is fontos volt ez az új, tehát a pénztár működését kevésbé ismerő küldöttek esetében. Közgyűlésünk előtt ily módon folyamatos párbeszéd volt a küldöt-



tekkal, célorientáltan cseréltük ki információinkat, véleményeinket egymással. A tájékoztatóink, prezentációink általában vizuálisak voltak, azaz arra törekedtünk, hogy a témákat, a számokat, az összefüggéseket a lehető legvilágosabban kommunikáljuk. Elégedett vagyok tehát a küldöttközgyűlés eredményeivel, és főleg azzal az iránnyal, ami felé tartunk éppen ezen eredmények alapján.

– Az irányt, a döntéseket illetően melyek lesznek 2004 legfontosabb teendői? Azok-e például, amelyek a küldöttközgyűlésen is gyakran szóba kerültek, tehát az ingatlan, portfólió helyzetének javítása, a taglétszám lehetséges növelése?

– A legfontosabb kérdés az ingatlanok kérdése. Az ingatlanportfólió helyzete ugyanis nem a legjobb. Idén két, független, pályázati úton kiválasztott cég mérte fel ingatlanjaink ér-

tékét, adott támpontot arra nézve, hogy mit is tudunk velük kezdeni. Röviden fogalmazva, szinte mind-egyikkel van valami probléma, a velük kapcsolatos hozamok nemhogy gyarapítanak a pénztár vagyonát, hanem ellenkezőleg, 2003-ban jelentős, bár a pénztár vagyonához képest elenyésző veszteséget kellett elkönyvelnünk. Elhatároztuk tehát, hogy az IT tartsa napirenden az ingatlanstratégiánk megváltoztatásának kérdését. Ez elsősorban azt jelenti, hogy ingatlanbefektetési stratégiáról átállunk pénzügyi befektetési szakpolitikai lépéseken alapuló irányra.

A taglétszámunk lehetséges növelése, a tagsági szerveződés területének kiterjesztése ugyancsak fontos kérdés, hiszen például az európai uniós tagságunkat követően elsőrendű szempont lesz – miként az az EU tagállamaiban is –, hogy mely nyugdíjpénztárnak hány fős tagsága van. Mi úgy látjuk, a területi bővítésre újabb lehetőség kínálkozik a BM, illetve a rendőrség esetében. Nem arról van

szó, hogy esetleg valamiféle fúzióra törekednénk mondjuk az Első Rendőri Nyugdíjpénztárral, hanem arról, hogy még inkább elmélyítjük együttműködésünket. Azaz arra törekedünk, hogy a mi zárt, a fegyveres erők és rendvédelmi szervek területén működő pénztárunkban növekedjen a rendőri tagok száma. E célunk elérését tekintve fogadókészséget tapasztaltunk a rendőri vezetés részéről is.

Az úgymond belső szervezetségünket is javítani kívánjuk. Annak ellenére is, hogy idén a ki- és belépők számából kiindulva 1500 taggal gyarapodtunk, és tényként mondhatom, általában a hivatásos állomány mintegy 80 százaléka tagja pénztári ágazatainknak. Elképzelésünk szerint azonban a pénztárunkbeli tagság előnyeinek megismertetésével a szerződéses katonák belépésére is számíthatunk. Tapasztalataink szerint ötven százalékuk tagja valamilyen nyugdíjpénztárnak, viszont ötven százalékuk nem. Meg kell teremtenünk tehát belépésük feltételeit, például a munkál-

tatói támogatás lehetőségét, s nemkülönben, az új marketingpolitikánknak megfelelően, pénzt szálni e célokra. E célok elérésében egyébként kitüntetett szerepe van a Pénztári Hírnöknek is, amely – IT-döntés alapján – jövőre színes nyomtatású, még több információt tartalmazó lap lesz.

– Önt ismét IT-elnökké választották, és óhatatlanul adódik a kérdés: a vezérkari főnöki, illetve az e megbízással járó teendőinek összehangolása nem okoz gondot?

– Az elmúlt egy év tapasztalata azt mutatja, hogy nem. Az Igazgatónács mindig szabadidőben, péntek délutánonként ülésezik, ez a módszer tehát bevált. IT-elnöki tiszteletdíjáról egyébként lemondtam az MH Szociálpolitikai Alapítványa javára, lényegében tehát társadalmi munkában dolgozom. Úgy érzem, a pénztár fejlődése, sikerei kárpótolnak minden erőfeszítésért.

M. Tóth György  
Fotó: Rác Tünde

## A pénztár évközi teljesítményeinek alakulása a 2003. I–III. negyedévi tényadatok tükrében

A pénztári tevékenységet meghatározó tényezők tárgyévi alakulása mindkét ágazatban a tervezetthez képest kedvezőbb gazdálkodási lehetőségeket teremtett. Az óvatos becslés alapján összeállított pénzügyi tervvel szemben mind a ténylegesen elért taglétszám, mind a tagság jövedelmi viszonyai jelentősen meghaladják a várakozásokat.

A táblázatok I–III. negyedévi bevételét, kiadásait, valamint eredményét a következő táblázatok foglalják össze.

Önkéntes pénztári ágazat		(adatok EFT-ban)		
Megnevezés	Bevétel	Kiadás	Eredmény	
Működési tartalék	180 182	142 619	37 563	
Fedezeti tartalék	3 309 208	123 778	3 185 430	
Likviditási tartalék	13 632	121	13 511	
Pénztár összesen:	3 503 022	266 518	3 236 504	

  

Magánpénztári ágazat		(adatok EFT-ban)		
Megnevezés	Bevétel	Kiadás	Eredmény	
Működési tartalék	148 903	119 430	29 473	
Fedezeti tartalék	2 577 493	62 482	2 515 011	
Likviditási tartalék	22 939	119	22 820	
Pénztár összesen:	2 749 335	182 031	2 567 304	

A tevékenység növekvő eredményességét mutatja, hogy a bevételi túlteljesülés mindkét pénztári ágban jelentősen meghaladja a kiadási előirányzatok túllépésének arányát.

Az időszakos terv- és tényadatok összevetése alapján a pénztár vezetése mindkét ágazat bevételi és kiadási főösszegeinek egyidejű megemelésével a 2003. évi pénzügyi terv módosítására tesz javaslatot.

A várható éves teljesítmények alapján a 2004. évi pénzügyi tervezéshez felmértük a kiegyensúlyozott működést nem veszélyeztető tartalékhányad-módosítás lehetőségeit.

Ennek megfelelően a pénztár javaslatot tett a küldöttközgyűlésnek, hogy 2004-től az önkéntes pénztári tagdíjak 0,5%-kal emelt hányada, 93,5% az egyéni számlákon, 6,5% a működési tartalékon legyen jóváírva.

Tagdíjbevételekből a pénztár a továbbiakban likviditási tartalékokat nem képez.

Ballainé Krikker Zsuzsanna, az ügyvezető igazgató gazdasági helyettese



## Eredményes küldöttközgyűlés, többváltozós alapszabály

Egészségpénztárunk november 28-i küldöttközgyűlése a szokottnál is nagyobb érdeklődésre tartott számot; a 10 órai kezdet előtt már fél órával a megérkezett küldöttek számát tekintve határozatképes volt a közgyűlésünk.

A magyarázat a napirendi pontokban rejlik, hiszen a küldöttek elé a 2004. évi pénzügyi terv ismertetése mellett olyan fontos, a pénztár életében, működésében változást hozó módosításokat is bejelentettünk, mint amelyek az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakra, illetve az adó jogszabályokra vonatkoznak a parlamenti döntések alapján. Fokozta a küldöttek aktivitását a pénztári szolgáltatásoknak a kormányrendelet-módosítást követő várható változása is, melynek tervezete a küldöttközgyűlés időpontjáig még nem állt pénztárunk vezetésének rendelkezésére. Sok kérdésre andandó végleges választ tehát csak 2004. januárjára, a kormányrendelet kihirdetését követő időpontra ígérhettem fórumunk résztvevőinek.

Nos, elfogadott napirendjeink során módosítottuk alapszabályunkat, meghatároztuk a tiszteletdíjak módosított összegét, megvitattuk a 2004. évi pénzügyi tervünket, ismertettük a munkáltatóval 2004. évre megkötött szerződést, a PSZÁF IV/209/2003. sz. határozatát, szoltunk az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról (Ópt.) szóló 1993. évi XCVI. törvény és a kapcsolódó kormányrendeletek módosításának várható hatásairól pénztárunk működésére és szolgáltatásaira.

Az adó- és járuléktörvény változásának következményeként számos ponton módosítottuk alapszabályunkat. Érdekes ezeket tételesen, szó szerint ismertetnem.

### 7. A pénztártag jogai és kötelezettségei

#### 7.1. A pénztártag

##### *kiegészítésre kerül:*

– a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban halála esetére kedvezményezett jelölhet.

10.1. Az egységes tagdíj mértéke és a tagdíj tartalékok közötti megoszlása az alapszabály elválaszthatatlan részét képező 1. sz. mellékletben kerül meghatározásra.

Minden újonnan belépő pénztártag esetében az elsőként befizetett egységes tagdíj a működési tartalékba kerül.



### 1. sz. melléklet

Az egységes tagdíj mértéke 4000 Ft/hó.  
A tagdíj tartalékok közötti megoszlása:  
fedezeti tartalék: 92,9%, 3716 Ft  
működési tartalék: 7,0%, 280 Ft  
likviditási tartalék: 0,1%, 4 Ft

### A fedezeti tartalék részletezése:

egészség számla: 3716 Ft

### Többlet befizetése esetén:

egészség számla: 98%  
működési tartalék: 2%

Jelen melléklet a Honvéd Önkéntes Kiegészítő Egészségbiztosító Pénztár alapszabályának elválaszthatatlan részét képezi.

11. 9. A Pénztár bevételeiből képzett fedezeti, működési és likviditási tartalékok kötelesek az Ópt. előírásai szerint felhasználni. A fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kell kezelni a pénztártagok egyéni számlái helyett egészség számláit.

11.11. helyett: A Pénztár a Szolgáltatási Szabályzatában részletezett szolgáltatásokból az alábbiak szerint szolgáltatási csomagokat hoz létre:

a) Önszegélyezés: hátramaradottak támogatása (teljes egészében az összes egészség számla egyidejű, és a számlák egyenlegének arányos megterhelésével biztosított szolgáltatás.)

b) A pénztártag által választható szolgáltatások kizárólagosan a szolgáltatást igénybe vevő tag egészség számlája terhére vagy a pénztártag által befizetett többlet egészség számlájára eső részének igénybevételével.

c) A prevenció célú szolgáltatások igénybevételének költségét a tag egészség számláján belül külön kell kimutatni.

d) Az egyes szolgáltatások fedezetét az egészségpénztár több pénztártag egyéni egészség számlájának az alapszabályban foglaltak szerint történő egyidejű megterhelésével is biztosíthatja, ha a



fedezet a pénztártagok egyéni számláján 2004. január 1-jét megelőzően már jóváírásra került.

Ezen közösségi szolgáltatások a belépést követően egy éven belül elvégzendő állapotfelmérés, az első állapotfelmérést követően legalább háromévente elvégzendő ellenőrző vizsgálat, a munkáltatók közreműködésével kidolgozott helyi programok.

11.12. Törölni!

11.14. A Pénztár következő évi, és a hosszú távú (hároméves) pénzügyi tervét annak lejáratakor az Igazgatótanácsnak el kell készítenie, és azt jóváhagyásra a küldöttközgyűlés elé kell terjesztenie. Az elfogadott pénzügyi tervet 30 napon belül meg kell küldeni a Felügyeletnek.

Az utolsó mondatot törölni!

A 11.12. pont törlése miatt a sorszámozás megváltozik.

A 11.4. a) kiegészül:

„A pénztártag rendelkezhet arról, hogy egyéni egészségszámla követelésének meghatározott, elkülönített részét a rendelkezéstől számított két évre lekötöti. A pénztártag e rendelkezéssel vállalja, hogy a kétéves időtartamon belül a lekötött összeget nem veszi igénybe pénztári szolgáltatások finanszírozására.”

A 15. pont kiegészül:

/A Pénztár/

„amennyiben a pénztár alkalmaz ügyvezetőt, az igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsai tag az ügyvezetővel együttesen;” (képviseli)

18. Záradék

A jelenlegi kiadás tartalmazza a 2003. április 25-én megtartott küldöttközgyűlésen elfogadott módosításokat helyett a jelenlegi kiadás tartalmazza a 2003. november 28-án megtartott küldöttközgyűlésen elfogadott, 2004. január 1-jétől hatályos módosításokat.

A napirendi pontok ismertetése során elhangzott számos hozzászólás bizonyította: tagságunk érdeklődéssel követi a pénztár életét, működését, fontosnak tart minden döntés előkészítésébe való aktív részvételt, érdekeik érvényesítése okán.

A számos kérdés, vita ellenére a küldöttközgyűlés hivatalos része dél körül sikeresen zárult. Ezt követően a tagságot érintő, nagyobb érdeklődésre számot tartó kérdések kerültek terítékre. A legtöbben a „hogyan tovább a szolidaritás megszűnése után, mi történik az alapon felhalmozódott pénzekkel, hogyan használhatja ezt fel a tagság” témakörökkel foglalkoztak.

Jómagam, dr. Nagy Dénes ügyvezetővel együtt elmondtuk, számos pontban nem értünk egyet az Opt. módosításaival. Hangsúlyoztuk: az abban foglaltak szélsőségesen pénzügyi szemléletük



rőznek, nyoma sincs az egészségügyi szakmai megfontolásoknak, és egyáltalán nem veszi figyelembe a lakosság egészségkultúráját.

A jelenlegi adókedvezményekkel sokat ront a már elért eredmények terén, mert inkább ösztönzi a pénztár tagjait pénzügyi hosszú távú – 24 havi – lekötésre, mint sem annak egészségmegőrzés célú felhasználására.

Bízunk abban, hogy azok, akik évek óta önkéntes egészségpénztárt vezetnek, összefognak és sikerül jobb belátásra bírni a törvényalkotókat, netalán meggyőzni a Pénzügyminisztérium illetékeit arról, hogy az egészségügy elsősorban szakirányú szemléletet igényel, nem pedig pénzügyit.

Az ügyvezető tájékoztatott bennünket arról is, hogy a pénztár életében az egyik legnehezebb küldöttközgyűlés előkészítése volt a mostani, hiszen a küldöttök részére megküldött közgyűlési anyag

összeállítása időszakában a parlament még nem kezdte meg a végszavazást az adó- és járuléktörvény módosításáról, ennek megfelelően többváltozatos anyagot kellett összeállítani, majd azokat végszavazás után módosítani.

A sikeres közgyűlést követően a szolgáltatások körét tartalmazó kormányrendelet-tervezet megérkezett hozzánk, melyet két nap alatt, december 3-ára kellett elkészítenünk. A változásokról mihamarabb tájékoztatjuk tagságunkat.

Továbbra is mindent megteszünk azért, hogy mindenekeletűt a pénztártagok érdekeit szem előtt tartva, a lehető legjobb pozíciókat érjük el, természetesen már most figyelembe véve a közelgő EU-csatlakozás kapcsán e téren elvárt követelményeket, az azoknak való megfelelést is.

Dr. Rékai Miklós

IT-elnök

Fotó: Rác Zsuzsanna

## Küldöttközgyűlési mozaik

Az egészségpénztár mintegy 400 fős új belépő taggal, s 6,5 százalékos inflációval, illetve 12 százalékos bértömeg-növekedéssel tervezi a jövő évre.

A küldöttök elfogadták, hogy az egységes tagdíj (4000 Ft) mintegy 93 százaléka (3716 Ft) a fedezeti, hét százaléka (280 Ft) a működési, 0,1 százaléka pedig a likviditási tartalékba kerüljön. Egyetértettek abban, hogy a tagok (közel 440 millió forint), a munkáltató több mint 930 millió befizetése, illetve a korábbi gazdálkodás és a befektetések hozamai (közel 120 millió nettó forint) biztosítják az egészségpénztár 2004. évi megnyugtató, biztonságos és zavartalan működését.

Negyedik napirendi pontként a közgyűlés küldöttjei áttekintették és tudomásul vették a munkáltatóval, Juhász Ferenc honvédelmi miniszterrel a jövő évre kötött szerződést, melynek értelmében a tárcza az 1993. évi XCVI. törvény 10. §-a alapján vállalta, hogy 2004-ben a 800 forintos öngondoskodást vállaló HM- és MH-állományú pénztártagok egységes tagdíjbefizetését 3200 forinttal támogatja.

G. T. S.

Hogy van ez?

## Növekvő kamat mellett csökkenő hozamok

(Folytatás az 1. oldalról)

Ezt a bizonytalanságot enyhítendő néhány mondatban szeretnénk az erősödő kamat és a gyengülő hozam látszólagos ellentmondásosságát feloldani.

A Magyarországon ma működő nyugdíjpénztárak – legyen az önkéntes vagy magán – a tagdíjbevételek 70-95 %-át a magyar állam által kibocsátott és állami garanciával fedezett kötvényekbe és kincstárjegyekbe fektetik.

Az állami garancia az egyes kibocsátásokhoz tartozó teljesítési kondíciókra szól. Pontosítva: a lejáratig megjelölt ütemezésben a rögzített mértékű kamatok kifizetését, és lejáratkor a névérték szerinti tőkerész visszafizetését jelenti. Tehát a befektető kibocsátáskor megveszi az állampapírt és a negyedévente, félévente vagy akár évente esedékes kamatokat felveszi, továbbá lejárat végén megkapja a vásárláskori névértéket. Az elsődleges forgalmazásban részt vevő pénzügyintézeteknél lejárat előtt is visszaválthatók ezek az értékpapírok. (A visszaváltás ilyen esetben piaci értéken történik, de erről később...) Így ezt a típusú értékpapír-kereskedelmet nevezhetjük elsődleges piacnak.

Mivel az állampapírok tőzsdén vagy közvetlenül értékpapír-kereskedőknél (brókerháznál, kereskedelmi bankok) egyaránt szabadon értékesíthetők, ezt a kereskedelmi formát hívhatjuk másodlagos piacnak.

Láthatjuk, hogy az állampapírral történő kereskedés igen széles körben folytatható. Ez köszönhető egyrészt a garanciális elemeknek (kamat, visszaválthatóság), másrészt az értékesíthetőségnek. Ha kedvező egy értékpapír értékesíthetősége és forgalomképessége, akkor beszélhetünk erős likviditásról a szakszargonban.

Itt érkezünk el az elmúlt napok eseményeinek konkrét értelmezéséhez.

A jegybanki alapkamat mint irányadó kamat befolyásolja a pénzpiaci kamatokat, vagyis ha nő, akkor a betéti és hitelkamatok is nőnek, ha csökken, akkor a betéti kamatok általában rövid időn belül csökkennek, míg a hitelkamatok esetében a csökkenés kicsit később szokott bekövetkezni.

A jegybank által 2003. november 28-án bejelentett 3%-os kamatemeléshez hasonló nagymértékű változás utoljára 1995 februárjában volt. (Akkor 25%-ról 28%-ra történt az emelés.) A két kamatszint közötti arányváltozás akkor 12%-os volt. A mostani 9,5%-ról 12,5%-ra történő emelés 31,58%-os változást idézett elő! Arányait tekintve a mostani kamatemelés két és fél-szer nagyobb, mint a 8 évvel ezelőtti, ami-

kor az infláció 28% volt. Ha az év elejétől vizsgáljuk (7,5%-os jegybanki alapkamat), akkor még nagyobb a változás mértéke (66,66%). Jól látható, hogy ez a 3%-os változás arányait tekintve példátlan nagyságú volt, és ez némiképp magyarázza a piac túlreagálását.

Visszatérve a befektetésekre, a kamatemelést követően az új kibocsátású kötvények magasabb kamatszinten kerültek a piacra. Ezzel párhuzamosan a már piacon lévő alacsonyabb kamatszintű kötvények és kincstárjegyek leértékelődtek, hiszen a régebbi kibocsátású értékpapírok piacképessége csak így tartható fenn. A kibocsátáskor rögzített kamat az ütemezés szerint érvényesíthető, ezért a papír tőkerészenek leértékelésével tudjuk beállítani az aktuális kamatértéket.

Egy egyszerű példa a piaci érték képzéséhez: 10 000 Ft névértékű kötvény éves kamata 1000 Ft/év (10%). Az új kibocsátású szintén 10 000 Ft névértékű értékpapír kamata 1300 Ft/év (13%). Egy év eltelte után a régi kibocsátású értékpapírt 11 000 Ft-ot kapunk, az új kibocsátású értékpapírt pedig 11 300 Ft-ot. A régi kibocsátású értékpapír csak akkor piacképes és eladható, ha az 1000 Ft-os kamatot 13%-os hozamszintre állítjuk be a névérték rovására. Vagyis a lejáratkor 11 000 Ft milyen értéknek a 113%-a? ((11 000 Ft/113%)\*100 = 9734,5 Ft.) Folytatva: a 10 000 Ft névértékűt csak 9734,5 Ft-ot kérhetünk, vagyis le kell értékelnünk a befektetésünket 2,655%-kal, ami a hozamokat csökkenti.

Nos, kimondhatjuk, hogy hozamvesztést szenvedtünk el tényleges eladás vagy vétel nélkül, pusztán értékelésből adódóan. Természetesen a leértékelődött kötvényünk névértékét lejáratkor maradéktalanul megkapjuk, ha azt addig megtartjuk.

A vagyonkezelők elemzéseire támaszkodva döntik el, hogy meglévő befektetéseiket realizált veszteséggel értékesítik, és ezt a veszteséget kompenzáló jobb kamatot ígérő befektetéssel pótolják, vagy úgy ítélik meg, hogy megtartják pozíciójukat, mert várakozásuk szerint hosszabb távon felértékelődik jelenlegi befektetési állományuk.

Az eddigieket visszavezette: a nyugdíjpénztár 2003. évi várható hozamaihoz túlzott reményeket nem táplálhatunk, mivel az év hátra lévő néhány napja már nem elegendő ahhoz, hogy a jelentős leértékelődéseket bármilyen pénzpiaci fordulat helyre tegye. Hosszabb távon természetesen továbbra is bízhatunk, hogy az eddigi eredményesség fenntartható.

Detre László  
befektetési vezető

A „HONVÉD”, Nyugdíjpénztár és a HONVÉD Egészségpénztár lapja  
Felelős kiadók: az igazgatótanácsok elnökei. **Felelős szerkesztő:** M. Tóth György  
A szerkesztőség címe: 1134 Budapest, Aba u. 4.

Honlap: [www.homnyp.hu](http://www.homnyp.hu)

Előkészítés, nyomtatás: Tercia Print Kft.

Megjelenés: évente négy alkalommal, saját terjesztésben

## Új arc az ügyfélszolgálaton



Krisztián Ferencné  
2000 szeptemberében került a nyugdíjpénztárhoz, az ügyvezetői titkárságon dolgozott.

A személyesen érdeklődők, az ügyes-bajos pénztári problémáik miatt telefonálók 2003 áprilisa óta az ügyfélszolgálatunknál számíthatnak szakszerű eligazító szavaira.

Fotó: Rác Tünde

### HÍVJA, KERESSE ÜGYFÉLSZOLGÁLATUNKAT!

Címünk: 1134 Budapest, Aba u. 4.  
Tel.: 329-6651, 329-7010  
HM: 269-77, 269-37,  
BM: 36-221, 36-124  
WEB: [www.homnyp.hu](http://www.homnyp.hu)  
e-mail: [homnyp@homnyp.hu](mailto:homnyp@homnyp.hu)



Számlaszámok:

Magánnyugdíjpénztár:  
**12001008-00221902-00100005**  
Önkéntes Nyugdíjpénztár:  
**12001008-00221891-00100006**  
Adószám: **18066830-2-51**

### HÍVJA, KERESSE ÜGYFÉLSZOLGÁLATUNKAT!

Címünk:  
1134 Budapest,  
Róbert Károly krt. 44.  
Tel./fax: 350-8120  
HM: 177-95  
e-mail: [honvedep@hu](mailto:honvedep@hu)



Számlaszám:  
**10300002-**  
**20387813-00003285**  
Adószám: **18080306-2-51**