

AZ EGYENRUHÁSOK PÉNZTÁRA

Fennállása óta a legjelentősebb létszámgyarapodását könyvelheti el a Honvéd Nyugdíjpénztár. Tavaly év végéig mintegy 5300-an léptek be vagy léptek át az önkéntes és a magánpénztári ágazatba. Ezzel a taglétszám elérte a 62 ezer főt, az év végéig mért vagyongyarapodás pedig meghaladja a 11,8 milliárd forintot. Eredményeinkről és tervekről beszélgettünk az év elején dr. Szenes Zoltánnal, a pénztár ügyvezető igazgatójával.



NŐTT A LÉTSZÁM ÉS A VAGYON



Dr. Szenes Zoltán

– A tavalyi eredmények után mit terveznek 2007-re?
– A legfontosabb feladatunk továbbra is a létszámnövekedés fenntartása és fokozása, amely megfelelőképpen ellensúlyozhatja a szervezetek átalakítása kapcsán növekvő kiáramlást. Tartalékaink pedig szinte minden területen vannak. De az elmúlt évi tapasztalatok azt mutatják, a leghatéko-

nyabban mozgósítható tartalékokat a családtagok jelentik. A két pénztári ág párhuzamosságait kiszűrve mintegy 43 ezer családban vagyunk jelen. Egy-egy családban belül – a közeli hozzátartozókat is számba véve – sokszoros tartalékaink lehetnek. Mindezek alapján az Igazgatótanács 2007-et a családok évének nyilvánította.

– Milyen üzeneteik vannak a családok számára?

– A 2007. évi marketingtervünkben szerepel a juniorprogram. Ez azt jelenti, a pénztártagjaink figyelmébe szeretnénk ajánlatni, hogy

16 évnél idősebb gyermekeiket is beléptethetik. Ezzel az a célunk, hogy mire a fiatalok önálló pénz-



tárraggá válhatnak, már legyen a számlájukon megtakarítás, így jó értelemben véve kicsit magunkhoz kötjük őket.

– Milyen változások várhatók még 2007-ben?

– Ez év közepétől tervezzük megszólítani tagjainkat a 2008 elejétől bevezetésre tervezett választható portfólió ügyében. A törvény erre már az idén lehetőséget biztosítana, azonban a pénzügyminiszté-

riumi rendelet, amely a pénztárak számára a kötelező limiteket kell hogy meghatározza, még várat magára.

– Mit jelent a választható portfólió fogalma?

– A tervek szerint a jelenlegi, hagyományos és egységes befektetésialap-csomag helyett három lehetőség közül választhatnak majd tagjaink. E három csomag alapvetően abban különbözik egymástól, hogy a várhatóan alacsony, de biztos hozamokat nyújtó állampapírarányt milyen mértékben egészítik ki a rövid távon kockázatos, ám annál nagyobb hozamokat ígérő hazai és nemzetközi részvények. Ebből következően nevezzük őket „klasszikus”, „kiegyensúlyozott”, illetve „növekedési” portfóliónak. Az utóbbi tartalmazza majd a legtöbb, rövid távon kockázatos hazai és külföldi részvényt, ám kollégáink ezt ajánlják majd azoknak, akiknek még legalább 15 éve van hátra a nyugdíjig. A választható portfóliót mindkét pénztári ágban 2008. január 1-jétől tervezzük bevezetni. (X)

