



# EGIS Hírlap

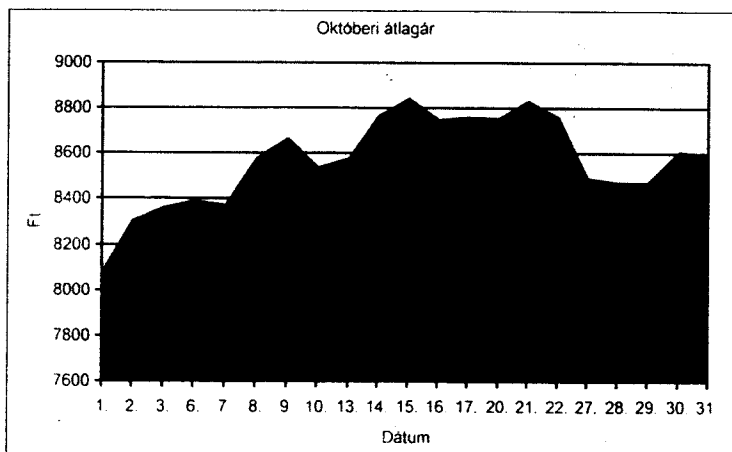
## A RÉSZVÉNYTÁRSASÁG LAPJA

### Nyugdíjpénztári küldöttközgyűlés

Küldöttközgyűlést tart az Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár november 26-án, 10 órai kezdettel az Egis-klubházban, ahol az egiseseket a szeptemberben megválasztott tíz budapesti és két körmendi küldött, illetve pótküldött képviseli. (A névsor az Egis Hírlap október 15-én megjelent, 20. számában található.)

A közgyűlésen a pénzügyi tervek jóváhagyása mellett a pénztári tartalékok átcsoportosításáról, az alapszabály és szolgáltatási szabályzat módosításáról, az igazgatótanács, illetve az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének személyéről, a tisztségviselők díjazásáról, valamint a választható portfóliós szabályzat módosításáról döntenek a küldöttek, emellett ismertetik velük a PSZÁF nyugdíjpénztárakat érintő határozatát és a pénztár 2004. évi befektetési politikáját. (A pénztár önszegélyező ágazatáról lapunk 2. oldalán olvashatnak.)

### Őszi árfolyam-emelkedés



Nem mutat unalmas képet az Egis- részvény októberi átlagára. Összességében emelkedés tapasztalható, a minimum a hónap első tőzsdénapiján volt, 8087 forintos átlagárral, a maximum pedig 15-én 8847 forinttal. A hónap közepe után némi visszaesés történt, ám ezt újabb növekedés követte. Október végén a nyitóárhoz képest több mint 500 forint volt az emelkedés. Az októberi átlagár 8576 forint volt. (Grafikonunkhoz az adatokat a tervosztálytól kaptuk.)

### Az Életút új szolgáltatása Felfutóban az önszegélyező pénztári tevékenység

A Heti Világgazdaság október 11-i számában jelent meg egy részletes kimutatás az önszegélyező pénztárak törvényi szabályozásáról, illetve a működő pénztárak szolgáltatási palettájáról. A cikkből kiderül, hogy az önszegélyező pénztári megtakarítási forma csak most kezd szélesebb körben ismertté válni, holott a lehetőség már 1994 óta adott. A megalakult önszegélyező pénztárak működési feltételei között meglepő eltérések vannak, némelyikük a befizetés 19%-ára tart igényt működési levonásként. Az Életút Önszegélyező Pénztár az 5-7,5 százalékos működési díjszintjével az egyik legkedvezőbb feltételt kínálja.

A cikk apropóján kerestük meg az Életút Önszegélyező Pénztár ügyvezetőjét, Barzso Pált, aki készséggel válaszolt kérdéseinkre:

– Mi a háttér az Önök által kialakított igen kedvező működési díjstruktúrában?

– Igyekszünk a tagok érdekeit képviselni. A működési költségek komoly hányadát az üzletkötői díjak teszik ki. Pénztárunk a meglévő több tízezer nyugdíjpénztári ügyfélköre irányában kínálja önszegélyező pénztári szolgáltatásait, ezzel megtakarítjuk ezeket a költségeket.

– Ez vitathatatlanul a tagok érdekeit szolgálja, de lehet-e ezzel az üzletpolitikával intenzíven és hosszú távon növekedni?

– Reméljük, hogy igen. Az önszegélyező pénztári tagságunk létszáma még jelentősen elmarad a nyugdíjpénztári tagok számától, de már megközelíti a százezres nagyságot. Mi hiszünk abban, hogy hosszú távon csak a hatékonyan működő pénztárak lehetnek sikeresek. Az önszegélyező pénztári tevékenységben a hatékonyság legfontosabb mérőszáma a tartalékképzési arány, s igyekszünk megfelelni az ügyfelek elvárásainak.

– Az önszegélyező pénztárak jelentősen nagyobb költséggel működnek, mint a nyugdíjpénztárak. Mi ennek az oka?

– Részben az, hogy az önszegélyező pénztár pénzforgalmi tevékenysége nagyobb. Ennek a költségeit finanszírozni kell. Ugyanakkor a pénztárak bizonyos tekintetben visszaélnek a törvényi szabályozásból származó előnyökkel. A 30 szá-

zálékos adókedvezmény, illetve a munkáltatói hozzájárulás lehetősége magasabb költségsszint mellett is előnyössé teszi a pénztári tagságot.

– Mik ezek az előnyök számszerűen?

– Az önszegélyező pénztárba történő tagi befizetéssel 30 százalékkal csökkenthető az adó. Képletesen itt minden 100 forint szolgáltatási fedezet 70 forintba kerül. Persze bizonyos korlátokon belül. A másik nagy előny, hogy ha a munkáltató hozzájárul a befizetéshez, azt járulégmentesen teheti. A munkavállaló oldaláról ez azt eredményezi, hogy járulékkerhek nélkül juthat jövedelemhez.

– A számok valójában magukért beszélnek, de hogyan használható fel a befizetett összeg?

– A pénztár különféle jogcímeiken fizeti, illetve fizetheti vissza a befizetett összeget. A szolgáltatási jogcímeik körét törvény szabályozza. Az Életút Önszegélyező Pénztár a lehetséges jogcímeik mindegyikét szerepelteti az alapszabályában. Ezek: táppénz, illetve kórházi ellátás alatti kieső jövedelem pótlása; gyermeknevelési támogatás; gyógy-szerár-támogatás; lakásfenntartási támogatás és átmeneti segély.

– Hogyan működik ez a gyakorlatban?

– Nagyon egyszerűen. A belépési nyilatkozat záradékolásával a pénztár a tagnak küld egy szolgáltatási-igény-bejelentőt, mellyel a belépést követő egy hónap leteltével már fel is használhatja a számlájára befizetett összeget. Például, ha a tagnak kiskorú gyermeke van, akkor a befizetett tagdíjból évente két alkalommal alkalmanként 60 ezer forint összegű kifizetésben részesülhet. Táppénz esetén kieső jövedelem pótlása jogcímen napi 3000 forintos összegű szolgáltatásban részesülhet a táppénzben töltött időszakra vonatkozóan.

– Az adókedvezménynek és járulégmentességnek nyilván van-e közvetkezményei. Mik ezek?

– Talán meglepő, de nincsenek. Aki szolgáltatásra jogosulttá válik, a megtakarítását költségek és járulékok nélkül használhatja fel. A törvényalkotó a már említett látványos kedvezményeket az öngondoskodásra való hajlandóság érdekében alakította ki.