

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének tájékoztatása a nyugdíjpénztárak teljesítményével kapcsolatban

Az elmúlt hónapokban a tőkepiacokon jelentős árfolyammozgások mentek végbe, melyek következtében a befektetők, többek között a nyugdíjpénztárak, és így a tagok vagyonának aktuális piaci értéke – befektetéseik összetételétől függően – különböző mértékben, esetenként jelentősen csökkent.

Ugyanebben az időszakban lépett hatályba az a rendelkezés, hogy az elszámolóegységekre épülő nyilvántartást vezető pénztárak kötelesek naponta, a 4 nappal korábbi árfolyamok alapján számított egy egységre jutó árfolyamokat közzétenni. (A magánnyugdíjpénztárakról és a magánnyugdíjról szóló 1997. évi LXXXII. sz. törvény 70. § (10) bekezdése és az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló XCVI. sz. törvény 40. § (8) bekezdése.) A közzététellel egy időben a pénztárnak az elszámolóegységek árfolyamát be kell jelentenie a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletére (PSZÁF), amely az adatokat honlapján közzéteszi.

Ezzel a piaci folyamatokból eredő árfolyamcsökkenés vagy –növekedés, és az egyéni számlák egyenlegének ebből fakadó változása az elszámolóegységes rendszert alkalmazó pénztárak esetében napi szinten láthatóvá, a pénztártagok által könnyen követhetővé vált.

Azok a pénztárak, amelyek nem vezették be az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszert, az eddigi évek gyakorlatának megfelelően negyedév végén állapítják meg a negyedéves hozamot és az egyéni számlák egyenlegét. Ez tehát azt jelenti, hogy esetükben nem naponta, hanem a negyedév utolsó napjára vonatkozóan kerül kimutatásra az előző negyedév utolsó napjához mért, és az egész negyedévre vonatkozó árfolyamkülönbség, a nyereség vagy a veszteség.

A PSZÁF felhívja a pénztártagok figyelmét, hogy a jelenlegi veszteségek teljes mértékben függetlenek az elszámolóegységen alapuló nyilvántartás bevezetésétől.

Felhívja továbbá a figyelmet, hogy a jelenlegi veszteségek csak akkor válnak valóssá, amennyiben azokat a pénztárak realizálják, a portfólióban lévő értékpapírokat értékesítik.

Az eddigi veszteségek realizálására mind az önkéntes, mind a magánnyugdíjpénztár esetén más pénztárba történő átlépés, választható portfóliós rendszer működtetése esetén portfólió váltásnál, szolgáltatás igénybevételekor kerülhet sor. Szintén realizálja a magánnyugdíjpénztár tagja a veszteséget a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén, míg önkéntes nyugdíjpénztár tagja a kilépés, kizárás, a 10 éves várakozási időt követően kért kifizetés esetén.

Tájékoztatjuk a pénztártagokat, hogy **jelen helyzetben is van választási lehetőségük**, mivel mindenki egyéni élethelyzetének megfelelően dönthet a pénztári tagság fenntartásáról vagy megszüntetéséről, illetve a hozamok/tőke felvételéről, ha ennek jogszabályi feltételei fennállnak.

Javasoljuk, hogy a döntés meghozatala előtt érdeklődjenek pénztáruknál az árfolyamok alakulásáról és a tagsági jogviszony megszüntetésével vagy fenntartásával kapcsolatos lehetőségekről, és ezek ismeretében döntsenek pénzfelvételi vagy átlépési szándékukról.

A PSZÁF 2008. március 13-án, jogszabályi kötelezettségeinek megfelelően közzétette a nyugdíjpénztárak hozamadatait, azaz a pénztárak 2007. évi referencia indexeinek hozamait, a 2007. évre vonatkozó bruttó és nettó hozamrátákat, valamint a 2003-2007. évek éves átlaghozamát. A közzététel tartalmazza a 2007. éves és az elmúlt ötéves átlagos infláció mértékét is.

Az ötéves átlaghozamok és az ötéves átlagos infláció értékének összevetése azt mutatja, hogy a pénztárak túlnyomó többsége az elmúlt öt évben évi 2 % feletti (a kevésbé jó teljesítményt elért pénztáraknál is évi 1 % feletti) reálhozamot ért el. Ezek az adatok tartalmazzák a 2007. évi befektetési eredményeket is.

Budapest, 2008. április 16.