



# **PÉNZÜGYI TERV**

**2019-2021.**

**VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

## **Előzmények (tapasztalatok), illetve aktuális helyzet rövid leírása**

Az Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2016. január 1-től hatályos módosítása új tervezési időszakot vezetett be. Ennek alapján a pénzügyi terv időtávja az azt elfogadó közgyűlés évét követő három naptári év. A pénzügyi terv tárgyalására 2018. május 9-én kerül sor. Ezért jelen pénzügyi terv 2019-2021 évekre vonatkozik.

A három éves terv a 2017. évi adatok felhasználásával készült. A pénzügyi terv első éve negyedéves bontásban, a második és harmadik év éves bontásban készült.

Az időtáv miatt a pénzügyi terv induló tartalék adatainak prognosztizálására is szükség volt. Pénztárunk Igazgatótanácsának döntése alapján a 2017-ben elfogadott 2018-2020 évekre készült pénzügyi terv módosításra kerül. Így a módosított terv közös éveire vonatkozó tervszámokkal számoltunk ebben a tervben is (2019-2020 évek).

## **A pénztár által elérni kívánt célok**

A pénztár célja, hogy a pénztártagok szolgáltatási igényeit a jogszabályok betartása mellett minél magasabb színvonalon elégítse ki.

Fontos cél a pénztártagság megtartása. A jelenlegi pénztártagság megtartására irányuló erőfeszítések mellett új tagok szervezése is az üzleti stratégia része. Ezen célok érdekében a munkahelyi szakszervezeti szervezetek legszélesebb körű tájékoztatását is célul tűzi ki a pénztár.

A pénztár üzleti stratégiájába illeszkedik a jogszabályoknak megfelelő, színvonalas működés. Céljaink megvalósításához szükséges az egységes havi tagdíj emelése. A 2018-2020 évekre készült módosított terv alapján mindhárom évben 200,- Ft/hó/fő egységes tagdíjjal számoltunk.

A tervben az előző évekhez hasonlóan, a három év során sem számoltunk a likviditási alapból működési alapba történő átcsoportosítással.

## **Taglétszám, tagdíjbevételek**

A terv időszakában a várható változások alapján csökkenő létszámmal kalkuláltunk. Az induló 2019. január 1-i taglétszám 12.053 fő. A záró, 2021. december 31-i taglétszám 11.363 fő. A tagdíjat nem fizető létszámot minden évben 500 fő létszámban terveztük.

A terv alapján mindhárom évben a fedezeti tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 55 %, a működési tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 45 %.

Pénztárunknál nincs munkáltatói hozzájárulás, ezért ennek hatásával nem számoltunk. A tagdíjakat részben a munkáltatók vonják le az alaplérből levont szakszervezeti tagdíjból és utalják át a Pénztár bankszámlájára, részben a szakszervezeti munkahelyi szervezetek vonják le a szakszervezeti tagdíjból és utalják át a Pénztár bankszámlájára vagy fizetik be a Pénztár házipénztárába. A Vasas Szakszervezeti Szövetségénél végbemenő szervezeti változásokhoz kapcsolódóan több szakszervezeti munkahelyi szervezet utalja a teljes szakszervezeti tagdíj bevételét a Vasas Szakszervezeti Szövetséghez. Ez pénztárunkat annyiban érinti, hogy ezen szervezetek tagjainak önszegélyező pénztári tagdíját nem a munkahelyi szervezet utalja pénztárunk részére, hanem a Vasas Szakszervezeti Szövetség.

## **Befektetések, működési kiadások**

A befektetések tekintetében mindhárom évben mindhárom tartaléknál évi 1,5 % hozammal számoltunk. A befektetési kiadások a letétkezelőnek fizetett negyedéves összegeket tartalmazza.

Továbbra is nagyon takarékos gazdálkodást tervezünk.

A működési költségek fedezete pénztárunknál a tagok által befizetett tagdíj. Támogatást, adományt nem tervezünk, nincs olyan szervezet, amely pénztárunk működési költségeit átvállalná.

A pénztár által fizetendő felügyeleti díj éves mértéke a pénztári vagyon piaci értékének 0,25 ezreléke + az év első negyedévben 25 ezer Ft alapidíj.

A működési költségeknél 2019-től 3 %-os növekedéssel kalkuláltunk.

Szolgáltatónk megbízási díjai a hasonló szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók árszínvonalának alján találhatóak.

## **További információk, lehetséges alternatívák**

A szolgáltatási egység értékek alapszabály szerinti összegeivel számoltunk. A szolgáltatásoknál feltételeztük, hogy a pénzügyi terv időszakában a tagok hasonló aránya veszi igénybe a szolgáltatásokat, mint a korábbi években.

Lehetséges alternatívaként számoltunk azzal, hogy már 2020-ban változtatunk a tagdíj megosztási arányokon és a fedezeti tartalékba 60 %, a működési tartalékba 40 % kerül jóváírásra. Ebben az esetben azonban a működési tartalék a három év alatt több mint 2 millió Ft összeggel csökkenne, ezért ezt a változatot elvettük.

Az induló vagyon a tervben 28.447 ezer Ft, a záró vagyon 31.136 ezer Ft a terv alapján.

Budapest, 2018. április 17.

Kovács Anikó  
igazgatótanács elnöke