

A 2014. január 01-től 2016. december 31-ig terjedő időszakra készült pénzügyi terv a 2013. 1-12. havi tényadatok felhasználásával készült, figyelembe véve a Pénztár gazdálkodását érintő változásokat. A következőkben a pénzügyi tervezés során használt és a múlt adatai alapján megbecsült főbb feltételezéseket ismertetjük.

1. Stagnáló létszámmal számoltunk. Az egységes tagdíj havi összege 2015.07.01-től a több éves 130,- Ft/fő/hó összegről felemelkedne 150,- Ft/fő/hó összegre.
2. A tagdíj megosztási arányokon 2014.07.01-től változtatnánk.

Tartalék	2014.01.01-2014.06.30.	2014.07.01-2016.12.31.
Fedezeti	60 %	55 %
Működési	40 %	45 %
Likviditási	0 %	0 %

3. A szolgáltatásoknál jelentősen növekvő igénybevétellel nem kalkuláltunk. Feltételeztük, hogy a pénzügyi terv időszakában a tagok hasonló aránya veszi igénybe a szolgáltatásokat, mint a korábbi években. A szolgáltatási egység értékek emelésével nem számoltunk.
4. Szabad pénzeszközei egy részét a Pénztár befekteti. A tervezés során évi 2014-ben 2,5 %, 2015-2016 években 3,5 % kamattal számoltunk. Vagyonkezelő alkalmazásával kapcsolatos költséget továbbra sem terveztünk.
5. A működési kiadásoknál általában 3 % inflációt követő áremelkedéssel kalkuláltunk a 2015-től.
6. A terv alapján a pénztár vagyona 2016.12.31-re 733 ezer Ft-tal csökkenne. Az induló vagyon 26.929 ezer Ft, a záró vagyon 26.196 ezer Ft a terv alapján.