Pénztárkonferencia 2006.

Első Nyugdíjkonferencia

A Stabilitás Pénztárszövetség 2006. június 1-jén, alapításának hatodik évfordulóján rendezte meg Első Nyugdíjkonferenciáját. A pénztári piac egyik legrangosabb szakmai rendezvényének a Hotel Mercure Buda Mátyás terme adott otthont. Elismert szakértők, előadók elemezték és értékelték a hazai nyugdíjrendszer, valamint a pénztárpiac helyzetét, szabályozását, a nyugdíjpénztárak előtt álló kihívásokat.

A Nyugdíjkonferencia stratégiai célkitűzése volt a hazai és nemzetközi tapasztalatok alapján konstruktív javaslatokkal előmozdítani a hazai intézményi és garanciális rendszer fejlődését, elősegíteni a jelenlegi rendszerben fennálló nyitott kérdések hatékony és a pénztártagok érdekei szempontjából kedvező megoldását.

A Nyugdíjkonferencia, valamint a háttérben a szabályozói oldallal folyatott részletes szakmai egyeztetések elérték céljukat. A pénztárak törekvéseit a 2006 júliusában hatályba léptetett jogszabályváltozások támogatják. Kiemelkedő jelentőségű a pénztártagok élethelyzetéhez jobban igazodó befektetési portfoliók közötti választás lehetősége, a központosított tagdíjbeszedés és behajtás, továbbá a pénztárak működésére levont költséghányad felső határának a rögzítése.

Együttműködési megállapodás aláírása

Mérföldkő a Stabilitás Pénztárszövetségnek a kevesebb pénztártagot tömörítő, de szakmai tevékenységet tekintve jelentős erőt képviselő társszervezettel, a Hazai Nyugdíjpénztárak Országos Szövetségével kötött együttműködési megállapodása.

Az együttműködés célja a pénztárak fejlődésének előmozdítása, társadalmi támogatottságuk erősítése, valamint szakmai összefogásuk megszilárdítása.
Az együttműködésre lépő két szövetség együtt a magánnyugdíjpénztári ágazat 76%-át, az önkéntes nyugdíjpénztárak tagjainak 60,5%-át képviseli.

Az Első Nyugdíjkonferencia előadásai és üzenetei

A szervezők nevében Nagy Csaba, a Stabilitás Pénztárszövetség elnöke nyitotta meg a Nyugdíjkonferenciát.
Köszöntőjében elmondta, hogy a Stabilitás Pénztárszövetség érdekképviseleti szerepe, feladatai és erre tekintettel a felelőssége is kiemelkedő, hiszen a tagpénztárak – taglétszám és vagyon alapján

egyaránt – a pénztárpiac meghatározó részét képviselik.

Farkas István, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) Felügyeleti Tanácsának elnöke nyitóbeszédében a pénzügyi szektor transzparens és biztonságos működését, valamint a szabályozók és a szolgáltatók ebben viselt felelősségét hangsúlyozta.
A piaci szereplők képviseletében dr. Spéder Zoltán, az OTP Bank alelnök, vezérigazgató-helyettese indította el az eszmecserét. A piacvezető nyugdíjpénztárak Igazgatótanácsának elnökeként felhívta a tényre a figyelmet, miszerint miután a pénztárak és más nyugdíjcélú megtakarítási alternatívák közötti verseny színtere ma az EU tagállamaira kiterjed, a pénztárak elért teljesítményét, gazdálkodásának hatékonyságát európai mércével kell mérni.

A délelőtti szekció az állami társadalombiztosítás mellett a kötelező tőkefedezeti rendszer helyzetét és jövőbeni szerepét, fenntarthatóságát, valamint a megjelenő releváns kihívásokat elemezte.
Elsőként Lengyel Lászlónak, a Pénzügykutató Rt. elnök-vezérigazgatójának előadását hallgatták meg a résztvevők; a prezentáció letölthető: LengyelL20060601.ppt.
Hamecz István, az MNB közgazdasági és monetáris politikai szakterületének igazgatója az állami nyugdíj-ígérvények finanszírozhatatlan emelkedési trendjét, továbbá a tőkefedezeti pillér hazai intézményei költséges gazdálkodásának a hátterét vizsgálta. Előadása letölthető: HameczI20060601.pdf

Bokros Lajos, a CEU alelnök-vezérigazgatója és professzora kifejtette, hogy a felelőtlen ígérvényeken alapuló, potyautasproblémával, finanszírozási deficittel küszködő társadalombiztosítási nyugdíjrendszer eleve versenyhátrányt teremt az önállóan gazdálkodó magánnyugdíjpénztárak számára.
A parametrikus reformok folytatása mellett az első pillér paradigmatikus reformját szorgalmazta, amelynek célja az önfenntartó, lehetőség szerint névleges egyéni számlán alapuló állami nyugdíjrendszerre való áttérés.
A második szekció előadói az aktuális európai nyugdíj-kérdéseket tekintették át.

Szabályozói szemszögből Erdős Mihály, a PSZÁF Stratégiai Kabinet igazgatója ismertette a harmonizációs folyamat során elért eredményeket és a nyugdíjintézményeket érintő aktuális EU direktívákat, szabályozási javaslatokat. A prezentáció letölthető: ErdosM20060601.pdf
Chris Verhaegen, az Európai Nyugdíjcélú Megtakarításokat Kezelő Szervezetek Szövetségének (EFRP) főtitkára előadásában elemezte az EU nyugdíjpolitikáját, szabályozási technikáit, valamint a tagállamok mindegyikét érintő és közösségi szintű válaszokat igénylő kihívásokat. Bemutatta – a konzekvenciák levonása céljából a jellegzetes nyugat-európai nyugdíjmodelleket, azok sajátos problémáit és a jogalkotók által a megoldás érdekében foganatosított intézkedéseket. Az előadás letölthető: ChrisVerhaegen20060601.pdf

Az első kerekasztal a kiegészítő nyugdíjlehetőségeket helyezte fókuszba. dr. Borza Gábor, a panel moderátora és a Stabilitás Pénztárszövetség elnökségi tagja az öngondoskodás szerepéről, a konzervatív befektetési politikákról, a nyugdíjpénztárak kockázattűrő képességéről kérdezte a kerekasztal résztvevőket.
A körkérdésre választ adók (a képen balról jobbra):
Szalay-Berzeviczy Attila, BÉT Igazgatóság elnöke, Fórizs Sándor, a Hazai Nyugdíjpénztárak Országos Szövetségének elnöke, továbbá
Kovács Zsolt, a BAMOSZ elnökség tagja és
Szenes Zoltán, a Honvéd Nyugdíjpénztár ügyvezető igazgatója egyetértettek abban, hogy a magyar

lakosság jellemzően nem tervez hosszabb távra.

A felnövekvő generációk tudatos pénzügyi képzését be kell építeni az oktatási rendszerbe; ezért hozták létre a BÉT mellett működő Öngondoskodás Alapítványt. Minden fórumot meg kell ragadni a lakosság tájékoztatására, pénzügyi ismereteinek bővítésére. Ez fogja megteremteni Magyarországon azt a pénzügyi kultúrát, amely biztosítja az egyének számára az élethelyzetükhöz igazodó, felelős befektetési döntések meghozását.

A délutáni második kerekasztalnál a magánnyugdíjpénztárak szolgáltatási időszakában jelentkező kihívásokról, járadékokról, a garanciákról, a szolvencia kritérium szükségességéről és a pénztárak tulajdonosi szerkezetéről kérdezte Kozek András, a Stabilitás Pénztárszövetség elnökségi tagja a panelbeszélgetés résztvevőit.

Rézmovits Ádám, a Pénzügyminisztérium képviselője, Kovács Erzsébet, a Corvinus Egyetem professzora és dr. Borza Gábor, a Stabilitás Pénztárszövetség elnökségi tagja kiemelték az ügyfelek, a pénztártagok és a járadékok biztonságának fontosságát.
A pénztárak szabályozása – szemben a hitelintézetek, biztosítók Bázel II. irányelvekre épülő szabályozásával, – nem követeli meg a tulajdonosoktól a valódi kockázatoknak megfelelő garanciák nyújtását. Alapkérdés, hogy a non-profit, szövetkezeti elvű pénztárak csődhelyzete esetén a pénztártagokkal szemben fennálló kötelezettségekért kinek kell helytállnia.

A szakértők évek óta elemzik a járadékszolgáltatással összefüggő kockázatokat és igyekeznek megalapozott szakmai javaslatokat kidolgozni az “ideális járadék”, a biztonságos működés, és a járadékfolyósítás követelményeinek meghatározására. Alapvető célkitűzés, hogy a piaci oldalról kidolgozott szakmai javaslatok, kritériumok a szabályozásba is beépüljenek még a pénztári szolgáltatások megkezdése előtt, és ezáltal a pénztárak elkerüljék a jelenlegi garanciák elégtelensége következményeként várhatóan fellépő problémákat, negatív tapasztalatokat.
A konferencia Nagy Csaba, a Stabilitás Pénztárszövetség elnökének záróbeszédével ért véget.