

KÖZLEMÉNY A GYÖNGYHÁZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR TAGJAI SZÁMÁRA

A Gyöngyház Nyugdíjpénztár 2021. december 16-i küldöttközgyűlésén megerősítést nyert, hogy a jelenlegi feltételekkel a Pénztár hosszú távú önálló működése nem biztosított. Legnagyobb munkáltatói tagjának megszűnt munkáltatói hozzájárulás fizetése következtében 7-800 M Ft tagdíj bevételtől, ennek következtében 45-50 M Ft működési bevételtől esik el a Pénztár. A működési bevétel kiesést más forrásból a Pénztár nem tudja biztosítani. Az Igazgatótanács a Stratégiai bizottság előterjesztése alapján a más pénztárral való egyesülés (beolvadás) mellett foglalt állást 2022/32. (2022.05.10.) számú határozatával.

Az Igazgatótanács a 2022/33. (2022.05.10.) számú határozatával, az Ellenőrző bizottság a 2022/25. (2022.05.11.) számú határozatával elfogadta, hogy a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztárral való, beolvadás útján történő egyesülésre tesz előterjesztést a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár 2022.05.26-i küldöttközgyűlése részére azzal, hogy az előterjesztés alapján a vagyonelemtár/mérleg-tervezetek fordulónapjaként 2022. március 31. napja, a végleges vagyommérleg/leltár fordulónapjaként 2022. szeptember 30. napja, a beolvadás napjaként pedig 2022. október 1. napja kerüljön megjelölésre.

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár rövid bemutatása:

Alapítás időpontja: 2011. július 1. (jogelőd Postabank Önkéntes Nyugdíjpénztár, mely 1995. szeptember 11-től működött)

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár - beolvadás útján történt egyesülést követően - az alábbi nyugdíjpénztár jogutódja:

K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár (2013. január 1-jétől),

MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár (2013. július 1-jétől).

A pénztár szolgáltatói:

Könyvelés, adminisztráció: IRF kft.

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: UniCredit Bank

Számlavezető: UniCredit Bank

A Pénztár taglétszáma 2022. március 31-én: 27.589 fő

Pénztár teljes befektetett vagyona 2022. március 31-én: 32.400.105 ezer Ft

Bővebb információk a <https://nyp.generalipenztar.hu/> oldalon elérhetők.

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár ajánlata a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai számára:

- A Generali Biztosító Zrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a beolvadó pénztár minden olyan tagjának, akinek 2022. szeptember 19-én eléri a 48.000 Ft-ot az egyéni számlaegyenlege, vagy a Gyöngyház Nyugdíjpénztárnál 2022. január 1-jét követően létesített tagsági jogviszonyt, tagonként 10.000 Ft támogatást fizet 2022. szeptember 27. napjáig.
- A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár lehetőséget biztosít a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár számára, hogy Igazgatótanácsába 1 főt delegáljon.
- A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár lehetőséget biztosít a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár számára önálló tagozat létrehozására.
- A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár vállalja a jelenlegi ügyfélszolgálati iroda továbbbérlését és az alkalmazottak további foglalkoztatását min. 3 évre azzal, hogy felülvizsgálat lehetőségét fenntartja, amennyiben a tagdíjfizetés 50%-kal, a tagok létszáma 2.000 fővel csökken.

- A Generali Biztonságért Alapítvány vállalja, hogy 2 alkalommal (2-3 napra) egészségügyi szűrőbuszt küld Dunaújvárosba ingyenes szűrővizsgálatokra Gyöngyház pénztártagok számára.

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár

- minimum tagdíja 5.000 Ft/hó,
- a beolvadó pénztár tagjai számára 4 kockázati szinten biztosít választható portfóliókat,
- online számla elérhetőséget biztosít tagjainak,
- biztosítja tagságának tagi kölcsön felvételének lehetőségét, mellyel a nyugdíjcélú megtakarítása függvényében gyors hitellehetőséghez juthat rövid távú pénzügyi gondja áthidalására,
- átvállalja a beolvadással kapcsolatban felmerülő költségeket.

A befizetett tagdíjakból az egyéni számlára kerülő rész:

Generali	0 - 10.000 Ft	10.001 - 120.000 Ft	120.001 - 240.000 Ft	240.001 - 600.000 Ft	600.001 Ft -
	90,1%	94,3%	96,8%	98,0%	99,0%

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár hozamai:

Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár	Bruttó hozamráta 2021	Nettó hozamráta 2021	Referencia hozamráta 2021	Átlagos 10 éves nettó hozamráta 2012-2021	Átlagos 10 éves referencia hozamráta 2012-2021	Átlagos 15 éves nettó hozamráta 2007-2021	Átlagos 15 éves referencia hozamráta 2007-2021
Eldorado Standard portfólió	-3,08	-3,68	-5,65	3,46	3,46	4,07	4,15
Eldorado Medium portfólió	5,48	4,89	0,55	6,96	7,31	5,87	6,31
Eldorado Business portfólió	14,47	13,8	10,1	7,9	7,95	6,39	6,07
Eldorado Abszolút portfólió	1,6	1,13	-0,11	1,81*	0,58*	1,81*	0,58*

*: 2018-2021. évekre, az Eldorado Abszolút portfólió 2018. január 1-től indult

A beolvadásnál a pénztártagok tagsági jogviszonya folyamatos marad. A Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár, mint beolvadó nyugdíjpénztár jogai és kötelezettségei a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztárra, mint befogadó nyugdíjpénztárra általános jogutódra szállnak át. A pénztártagok tagsági viszonyával kapcsolatos jogok továbbra is gyakorolhatók személyesen az ügyfélszolgálati irodában (kifizetési igény benyújtás, szolgáltatás igénybevétel, átlépés más nyugdíjpénztárba, tagság megszüntetése).

Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár
Igazgatótanácsa