

● Saját vagyongazdálkodással

Jó portfólió

● Budapest (MTI)

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak vagyona és létszáma 1996-hoz hasonlóan remélhetőleg már az idén is megduplázódik – hangsúlyozta Pánczy Tibor, a pénztárfelügyelet általános elnökhelyettese Budapesten tartott sajtótájékoztatóján. Az elmúlt év tapasztalatait összegezve kiemelte: jelenleg Magyarországon már 300 pénztár működik, mintegy 23 milliárd forintnyi vagyonnal, több mint 460 ezer taggal.

A pénztárak által elért átlagos hozam az inflációt meghaladó szintű volt, elérte a 26-28 százalékot. Számtársai szerint 1997 végére a pénztárak száma megközelíti majd a 840 ezret, a pénztárak vagyona pedig túlértékelte az 50 milliárd forintot. Pánczy Tibor, az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárak Felügyeletének tavalyi tapasztalata alapján úgy látja, hogy máris megkezdődött a pénztárak koncentrációja, ami az esetek többségében fúziót jelent – a kisebbek csatlakoznak a nagyobbakhoz. A 300 pénztárból mindössze 25 taglétszám

ma nagyobb 5 ezernél. Az általános elnökhelyettes szerint a nyugdíjreform következtében évente 60-80 ezren lesznek, akiknek a törvény rendelkezésének megfelelően be kell majd lépniük a kötelező pénztári rendszerbe. Az említett sok taggal rendelkező önkéntes pénztárak szerinte már most alkalmasak saját kötelező nyugdíjpénztár alapítására, ahová saját tagköriük és kívülről is toborozhatnak belépőket.

Az elnökhelyettes elmondta azt is, hogy a működő pénztárak döntő többsége nyugdíjpénztár. Vagyonnövekményük egyelőre a taglétszám dinamikus emelkedéséből adódik, és nem a hozambevételek növekedéséből. A tagbefizetéseknél a meghatározó szerepet továbbra is a munkáltatói befizetések játsszák.

A tapasztalatok azt mutatják, hogy a pénztárak többsége konzervatív befektetési politikára törekszik, alapvetően állampapírba helyezi ki a tagok pénzét. A pénztáraknak egyelőre nem kötelező vagyongazdálkodást alkalmazniuk.

Kamarai Futár

● Munkatársunktól

Megjelent a Csongrád Megyei Kereskedelmi és Iparkamara gazdasági, információs és üzleti lapjának, a Kamarai Futárnak legfrissebb száma.

A címlapsztori a kamara internetcímét választotta felcímnél, nem véletlenül – a lap ugyanis bő terjedelemben foglalkozik a gazdasági köztestület informatikai stratégiájával, s több tucat, már ma is elérhető számítógépes adatbázisra hívja fel a kamarai tagság figyelmét.

Ismét jelentkeznek Arany Jánosné dr. Dobler Katalin, a Választott Bíróság Csongrád Megyei Tagozatának vezetője, ezúttal konkrét példán is bemutatva a vitás gazdasági ügyek elintézésének leggyorsabb, legegyszerűbb és legolcsóbb igazságszolgáltatási lehetőségét. A lap Jogszabályfigyelő rovata most sem maradt üresen – íme a gyűjtéményből néhány ízelítő:

változtak a zenezolgáltatás jogdíjai; a vámpótlék március 10-től az eddigi 6 százalékról 4-re mérséklődik; az Alkotmánybíróság visszamenőleges hatállyal megsemmisítette az szja-törvény cégautótkra vonatkozó passzusainak több rendelkezését. Sakkot, vagy mattot adott a törvény a vállalkozóknak? – teszi fel a költőinek látszó kérdés.

dést a kamara jogi tanácsadója. Ő még talált takarékosabb járulékfizetési megoldásokat...

Két új köztestület a palettán: a mérnöki és az építész kamara – kinek kötelező a tagság és kinek nem, előfordulhatnak-e kettős, avagy többes tagságok? – a Csongrád Megyei Mérnökkamara elnöke segít az eligazodásban. Ki, mikor, kinek és mennyit fizessen? – mármint adóelőleget. A lap Adókönyv-rovatában ezúttal a kifizetői adóelőleg megállapításának szabályairól közöl tanácsokat az APEH szakértője.

Nevesítették a vállalkozó orvosok minimumjövédelmét – az érintettek szerint méltánytalanul és differenciálatlanul. A tiltakozó levél – kamarai pecséttel is ellátva – a pénzügyminiszterhez ment. S már meg is jött a válasz – a lap természetesen kommentálja a „levelezést”...

Küldöttgyűlésre készül a Csongrád Megyei Kereskedelmi és Iparkamara – az alkalomból, valamennyi kamarai tag teljes körű informálására, a kamara éve címmel, az újság közlése az elnökség tervezett küldöttgyűlési beszámolóját. Ugyancsak ezzel a szándékkal tudósít a lap a kamara valamennyi szakmai osztályának éves gyűléséről is.

EGY SZÁMÁÉK

Benne:

HOZAM

bankok, biztosítók, brókerek, kamatok, tőzsde, adózás, heti gazdaság (IV.)

● Nyugdíjpénztárak Szegeden

Erősödnek - de egyedül

Szegeden is Dunát lehetne rekeszteni az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárakkal, de többségük nem helyi központtal működik. Altalában országos hálózat részei, inkább ágazati szerveződések.

Mindössze négyet lehet helyi kezdeményezésnek nevezni, s csupán egyetlen mögött nem áll valamilyen cég, vagy vállalkozás. Ez a Göncöl, amely nem építi tagságát intenzív kampánnyal, de az ingyenesen dolgozó vezetők és pénzügyi szakemberek miatt még így is életképesnek bizonyul. Ennek köszönhető, hogy a befizetett összeg 90 százaléka a tagok egyéni számláján jelenik meg.

A másik három ki tudja használni azt az előnyt, hogy valamely nagyobb cég „házipénztáraként” működik. Adott a „székhely”, a működési költségek és az infrastruktúra emiatt minimális összegbe kerül, azokat többnyire az „anyavállalat” állja. Persze erről az érintettek nem szívesen beszélnek, az alapító magánszemélyek munkahelyén ilyen formában nem szeretik belekeverni.

Legfiatalabb közülük a Szegedi Közlekedési Kft.-nél alakult Déli Napfény, amelynél az 1500 forintos tagdíj befizetése után 7 ezer (!) forint jelenik meg az egyéni számlákon. Ezt a különbőzetest természetesen a cég téríti, mivel a meg nem fizetett járulékok (tb és egyéb) „olcsóvá” teszik a juttatást. Nem véletlen, hogy a dolgozók mind nagyobb része él ezzel. A Future esetében ki kell emelni, hogy tag-



Mars tér. Nyugdíjpénztárból is piaci a kínálat. (Fotó: Miskolczi Róbert)

jainak többségét külső vállalkozásokból toborozták, tehát nem Pakett Bróker dolgozók.

A legerősebbnek kétségtelenül a Promóciót kell tartanunk, amely nem csupán a minimális tagdíj felét vállalja át munkatársaitól, de rendszeres anyagi támogatásban is részesíti őket – persze ezek az egyéni számlán jelennek meg. A nem Pick-es tagok ilyen támogatásban ugyan nem részesülnek, de a Promóciót – tőkeereje és megbízhatósága révén – így is egyre-többen választják. Igen vonzó az is, havi 5 ezer forintot meghaladó tagdíj befizetésekor a teljes összeget jóváírják.

Volt még egy pénztár Szegeden, amelyet az alapítók az ország elsőként létrehozott társaságának neveztek (1995. augusztusában jött létre), de az az elmúlt esztendő tavaszán „csődbe” ment. Az Első Alföldi Kiegészítő Nyugdíjpénztár vesztét az okozta, hogy a biztosítási

szakmában egyébként képzett és jó kapcsolatokkal rendelkező vezetői hosszabb távon gondolkodva vállalták a kezdeti költségek magas összegét – a tagság viszont egy idő múlva nem! Amikor tudatosult bennük, hogy tagdíjuknak mindössze 60 (!) százaléka jelenik meg egyéni számlájukon, tömegesen kiléptek. Zömük a nem szegedi Életútba távozott, a maradék szétszóródott. A végelszámolás során mindenki megkapta – öt százalék kilépési költség levonása után – a nekik visszajáró pénzt. A négyszázas létszám kevésnek bizonyult a gazdaságos működéshez, a hosszabb távra tervezett 5-8 ezres tagság csupán álom maradt. A társaság valószínűleg abban hibázott, hogy a taglétszám fel-futtatásának reményében komoly összegeket fizetett a megfelelő infrastrukturális háttér megteremtéséért (irodabérlés, alkalmazottak, szá-

mtógépes rendszer), ami csak 8-10 év alatt csökkenthetné volna számottevően a relatív költségeket.

A felsorolt nyugdíjpénztárak mellett alakult két önszerveződés is, méghozzá a már említett Szegedi Közlekedési Kft.-nél. Az egyik az Érdeklődés (1996 február óta), amely a cég dolgozóinak többsége számára (544 tag) az étkezési hozzájárulás adóköteles részének „kiváltását” célozta meg. A Munka Világa pedig a bamba jutott munkavállalókat segítené – bár egyelőre még „embrionális” állapotban van.

Jelentősebb kifizetés egyik eddig felsorolt pénztárnál nem történt meg. Néhány helyen segítettek rokkant nyugdíjba vonult tagjait, de például a Future a hat szolgáltatással sem érte el a 200 ezer forintot. Egyesülni vagy szövetkezni egyikőjük sem akar.

V. I. P.

	PROMÓCIÓ	GÖNCÖL	FUTURE	DÉLI NAPPÉNY
Alapítási ideje	1993. 12.	1994. 03.	1994. 09.	1995. 08.
Székhelye	Pick Rt.	magánlakás	Pakett Bróker Rt.	Szegedi Közlekedési Kft.
Taglétszáma	2000	340	376	132
Minimális tagdíj	2000	1000	a bruttó fizetés 3%-a	a bruttó fizetés 10%-a
Tagdíjfelosztás (%)	évi 60 000 Ft alatt	60 000 Ft fölött	minimális tagság	efölött
- egyéni számlára	89%	100	90	98
- likvidításra	1	0	Jelképes összeg	2
- működésre	10	10	7	2
Vagyon (mFt)	240	12	71	10
Tavalyi hozam (%)	27,34	23	28,28	22

1997. MÁRCIUS

Dátum	Adóbevallás	Adófizetés, támogatásigénylés
5.	● Gyakorított áfa	● Az előző havi kifizetésekből a kifizető által levont személyi jövedelemadó és jövedelemadó-előleg befizetése
10.		● A kifizetőndő osztalékadó fizetési kötelezettsége ● A havonta kétszer fizetők társasági adóelőlege.
12.		● Az előző havi kifizetésekből a munkáltató által levont jövedelemadó előlege.
15.		● Fogasztásiadó-előleg és megállapított nettó fogyasztási adó különbözeteinek befizetése, ill. visszaigénylése. ● Sertésállománymentesítési hozzájárulás befizetése. ● Útalapra befizetett előleg és a február havi tényleges kötelezettség közötti különbözet befizetése. ● Külföldi vállalkozások társasági adó előlege. ● A fogyasztói árkiegészítés, termelési árkiegészítés, dotáció, mezőgazdasági és élelmiszer-ipari exporttámogatás igénylése.
20.	● A havi adóbevallásra és a havi áfa bevallásra kötelezettek adóbevallása. ● A vállalkozási tevékenységet nem folytató magánszemélyek éves személyi jövedelemadó bevallása ● A játékaadó fizetésére kötelezettek adóbevallása.	● Az áfa havi tényleges nettó összegének befizetése vagy visszaigénylése. ● A játékaadó kötelezettség befizetése. ● Az előző hónappal kapcsolatos elszámolás utáni munkaadói járulékok befizetése. ● Az előző havi munkabérekből levont munkavállalói járulékok befizetése. ● A rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás előlegének befizetése. ● A magánszemélyek személyi jövedelemadó befizetési kötelezettsége.
28.		● A havonta kétszer fizetők társasági adó előlege. ● Fogasztási adó március havi előlegének befizetése vagy visszaigénylése. ● Útalap március havi előlegének befizetése.
31.	● Kifizetői és munkáltatói adatszolgáltatás benyújtása nyomtatványon.	

ADÓNAPTÁR

Képviselői iroda nyílt Szentesen

Több mint egy éve, december elején írták alá a 400 millió forint törzstőkével létrehozott Duna-Tisza Regionális Fejlesztési Kft. társasági szerződését. A Magyar Fejlesztési Bank Rt. többségi és Szeged város befolyásoló tulajdonhánnyal mellett Csongrád és Bács-Kiskun megye további kilenc önkormányzata és önkormányzati társulása részesedik a társaságban. A Duna-Tisza Regionális Fejlesztési Kft. célja a kis- és középvállalkozások középtávú tekelellátásának biztosítása, tőketársulás, lízing, valamint egyéb pénzügyi konstrukciók terében. A társaság kiemelt feladatának tekintik a két megye önkormányzatainak infrastruktúrális fejlesztéseibe történő bekapcsolódást, a fejlesztések tekelellátásának biztosítását.

A Duna-Tisza Regionális Fejlesztési Kft.-ben többségi tulajdonos Magyar Fejlesztési Bank Rt. egy tőkeerős fejlesztési pénztárat, üzleti stratégiájának



REGIONÁLIS FEJLESZTÉSI KFT.

H-6720 Szeged, Széchenyi tér 3.

egyik alapállására a regionális gazdaságfejlesztés. Fontos, hogy egyúttal jelen van az önkormányzati fejlesztési piacon, illetve a kis- és közepes vállalkozói szektorban úgy, hogy az rft.-k alapításakor tulajdonosként a területileg érintett önkormányzatokkal társultak. Az MFB Rt. többségi tulajdonában álló regionális fejlesztési társaságok legfontosabb feladatai többek között a fejlesztési projektek kidolgozása, a forrásszervezés, az

önkormányzati vagyongazdálkodás, a hitelközvetítés és a széles körű pénzügyi tanácsadás. (Üzleti tervek készítéséből, komplett gazdasági átvilágításokból rövid működése alatt is több milliós bevétele volt a Duna-Tisza Kft.-nek.)

Az közismert, hogy a kereskedelmi bankoknál éven túli finanszírozásra csak a lehető legtrikább esetben van pénz, lehetőleg fejlesztés nincs középtávú forrás nélkül. Az állam a Magyar Fejlesztési Bank Rt. regionális fejlesztési társaságain keresztül is benne van a finanszírozási rendszerben.

A Duna-Tisza Kft. első egész éve, 1996 várakozáson felül sikeresnek minősíthető. Legfrissebb hír, hogy megnyitották szentesi képviselői irodájukat, amely a Kossuth tér 5. szám alatt fogadja az ügyfeleket kedden 8-12, csütörtökön 13-17 óra között.

(x)