

## Gyarapodó taglétszám és vagyon az önkéntes pénztárakban

Több mint kétmillió magyar példája már igazolja, hogy a jövő mindenkié

A több mint 2 millió hazai pénztártagnak tavaly is kiemelten fontos volt a pénzügyi nehézségektől mentes időskor és az egészségmegőrzés anyagi feltételeinek biztosítása, az öngondoskodás. Az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének (ÖPOSZ) 2021-es eredményei azt mutatják, hogy a nyugdíjpénztári befizetések több mint 4,6%-kal, míg az egészségpénztári hozzájárulások csaknem 12,5%-kal bővültek a megelőző évhez képest. A taglétszám gyarapodása az egészségpénztáraknál volt jelentősebb, de az ÖPOSZ tagpénztárainál 27 ezer új belépőt regisztráltak 2021-ben összesen. A kezelt vagyon mindkét pénztártípusnál növekedett.

### Stabilitás és növekvő pénzügyi tudatosság jellemezte 2021-es évet

Több szempontból is kihívásokkal teli év volt 2021, ám a pénztári szektor tapasztalatai így is pozitívnak bizonyultak az elmúlt évben. Az önkéntes pénztári tagok bebizonyították, hogy a nehézségek ellenére is tudatosan tudják kezelni pénzügyeiket, és nem tévesztik szem elől hosszútávú céljaikat. Ezt a biztató tendenciát támasztják alá az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének 2021-es éves eredményei is.

A nyugdíjpénztárakban kezelt vagyon értéke 2021 végén 1675 milliárd forint volt, ami 6,6%-kal haladta meg az egy évvel korábbi eredményeket. A nyugdíjpénztárakhoz 117 milliárd befizetés érkezett az elmúlt évben, ami a nyugdíjcélú megtakarítások esetében több mint 4,6%-os növekedést jelentett 2020-hoz képest. A taglétszám szektor szinten nem mutatott jelentős változást, a teljes nyugdíjpénztári létszám 1 millió 74 ezer fő volt 2021 végén. Emellett pedig az is megfigyelhető volt, hogy az elmúlt 10 év alatt megduplázódtak az összesített tagi megtakarítások, valamint az éven belüli tagi befizetések összege is közel duplájára emelkedett.

*„Az ÖPOSZ hisz abban, hogy a jövő mindenkié, azonban ehhez az első lépéseket magunknak kell megtenni, a gondtalan nyugdíjaskor és az egészség megőrzésének biztosításához az öngondoskodás a legjobb kezdet. A nyugdíj és egészségpénztári megtakarítások segítségével akár közép, akár hosszútávú célokat is megvalósíthatunk, ehhez viszont érdemes minél előbb megtenni az első lépéseket, akár kis összegű, néhány ezer forintos havi befizetésekkel” – jegyezte meg a 2021-es eredményeket értékelve Nagy Csaba, az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének elnöke.*

Az egészségpénztáraknál a teljes kezelt vagyont tekintve 4,5%-os volt a gyarapodás szektor szinten, így az ott kezelt vagyon 63,75 milliárd forintra ugrott a 2020-as eredményekhez képest. De a tavalyi évet tekintve is csaknem 12,5%-os bővülésről számoltak be az egészség- és önszegélyező pénztárak az előző évhez képest, az egészségpénztárakhoz 49,4 milliárd forintot fizettek be a tagok 2021-ben. Az egészségpénztári tagok tábora ismét növekedni tudott, elérve a 947 ezer főt. Ehhez a gyarapodáshoz jelentősen hozzájárult az új belépők tavalyi évtől kedvezőbb, 27 ezer fős létszáma is. De egyre többen veszik igénybe az egészségpénztári szolgáltatások nyújtotta lehetőségeket is. Kifejezetten pozitív változást mutatott 2020-hoz képest a szolgáltatások között a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása, melynek kiadási összértéke 30,4%-kal, a szolgáltatás esetszáma pedig 29,1%-kal növekedett szektor szinten.

### Egyre nagyobb szerephez jutnak a felelős munkáltatók

*„Örömmel tapasztaltuk, hogy az egyéni befizetések gyarapodása mellett a munkáltatók is a korábbinál nagyobb összeggel támogatták a dolgozói öngondoskodást. A munkaadók tavaly 34,8 milliárd forintot fizettek be a nyugdíjpénztárakba és 8,2 milliárdot az egészségpénztárakba munkavállalóik javára, ami*

*mindkét pénztári öngondoskodási forma esetében növekedést mutat a megelőző évhez képest. A számok azt jelzik, egyre több munkaadó ismerte fel a járványhelyzet alatt, hogy mekkora szerepe van a pénzügyi kiszámíthatóságnak, a stabilitás erősítésének, az egészség megőrzését szolgáló lehetőségek kibővítésének a munkaerő megtartásában, megbecsülésében” – mondja Nagy Csaba.*

Az eredményekből az is látszik, hogy ezt a lehetőséget egyre több munkáltató is felismerte 2021-ben: az egészség- és önszegélyezőpénztári, munkáltatói befizetések 16,99%-kal növekedtek, a munkavállalók nyugdíjcélú megtakarításait pedig 5,45%-kal nagyobb mértékben gyarapították a munkáltatók a tavalyi évben.