

Megtakarítási rekord és kétszámjegyű hozam a nyugdíjpénztáraknál

Tempós létszám- és vagyonnövekedéssel zárták 2023-at az egészségpénztárak

Nagyot hajráztak az önkéntes pénztárak 2023 negyedik negyedében, így – az év közben tapasztalt tendenciát folytatva – mind az összesített taglétszám, mind a tagi és munkáltatói befizetések, mind pedig a vagyon tekintetében jelentős plusszal zártak 2022-höz képest.

Az önkéntes nyugdíj- és egészségpénztárak összesített vagyona 2023-ban 2 ezer milliárd forint közelébe emelkedett, ami éves összevetésben mintegy 350 milliárd forintos, azaz több mint 21 százalékos növekedést jelent. Az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége (ÖPOSZ) friss szektorelemzése alapján az összesített taglétszám – alapvetően az egészségpénztárak létszámgyarapodásának köszönhetően – 2,08 millió fő fölé nőtt.

A munkáltatók nyugdíjpénztári befizetései elérték a 2018-as szintet

Az elmúlt év negyedik negyedében is folytatódott az önkéntes nyugdíjpénztárakban kezelt összesített vagyon növekedése, így az év egészét tekintve – 21 százalékot meghaladó emelkedéssel – új csúcson, 1,9 milliárd forint felett állt ez a mutató.

A vagyon tempós gyarapodása alapvetően a munkáltatói befizetések és a pénztári hozamok látványos javulásának köszönhető, de a nyugdíjpénztári tagok befizetései is hozzájárultak ehhez.



A pénztárak csak a negyedik negyedévben 6,58 százalék becsült hozamot értek el, az egész esztendőre becsült 17,38 százalékos átlagos érték pedig már szinte teljes egészében képes volt a tavalyi infláció ellensúlyozására, ráadásul a legtöbb portfólió ennél is jobban, bőven 20 százalék felett teljesített.

A nyugdíjpénztári tagok befizetései az év folyamán 83,8 milliárd forintot tettek ki. Ez a 2022-es értéket ugyan csak 2,6 százalékkal múlja felül, de az utolsó negyedév év/év növekménye megközelítette a 8 százalékot, ami komoly eredmény az egy évvel korábban mért csökkenést követően. A munkáltatók 2023-ban közel 13 százalékkal növelték befizetéseiket, így hozzájárulásuk a nyugdíjpénztári bevételeken belül immár eléri a 35 százalékot, ami az utóbbi öt év legmagasabb arányának számít.

A befizetések és a hozamok növekedése miatt nem csak a pénztárakban kezelt teljes vagyon, hanem az egy főre jutó átlagos vagyon nagysága is új csúcstól ért el: az esztendő végére ez meghaladta az 1,8 millió forintot, több mint 23 százalékkal felülmúlva az egy évvel korábbit.

„Tavaly a munkáltatói befizetések gyakorlatilag elérték a 2018-as, vagyis az utolsó, a munkaadókat kedvezőtlenül érintő adóváltozások előtti szintet, ezzel párhuzamosan pedig a pénztárak öngondoskodásával együtt számított éves befizetések összege az eddigi legmagasabb szintjét érte el. Szintén rendkívül fontos eredmény, hogy tíz év alatt megduplázódtak a nyugdíjpénztári megtakarítások, a hozamok terén pedig 2023-ban a vártnál gyorsabban történt meg a várva-várt pozitív korrekció, így a pénztárak is hamarabb tudták ledolgozni az elmúlt időszak összgazdasági nehézségeit” – emelte ki **Nagy Csaba, az ÖPÖSZ elnöke.**

Ötvenezerrel nőtt az egészségpénztárak segítségével öngondoskodók száma

Az önkéntes egészségpénztárakban kitartóan folytatódott a létszámnövekedés, az elmúlt év végén már közel 1,04 millió főt számlált a tagság, vagyis 2023 során több mint ötvenezerrel gyarapodott a pénztárak tagjainak száma.

Az egészségpénztárakban kezelt összesített megtakarítás a negyedik negyedév végére meghaladta a 81,6 milliárd forintot, ami az egy évvel korábbinál közel 16 százalékkal magasabb értéket jelent. Ez a látványos bővülés elsősorban annak köszönhető, hogy a pénztárak közel 20 százalékkal növelték befizetéseiket, miközben a munkáltatók több mint 9 százalékkal utaltak többet.



„Az egyéni befizetések terén az utolsó negyedév az átlagosnál erősebb lett: a jelek szerint sokan ismerték fel, hogy az szja-visszatérítés érdekében érdemes feltölteni az egészségpénztári számlát, hiszen az itt rendelkezésre álló összeg számos módon felhasználható. Ezt a sokoldalúságot értékelik és igénybe is veszik a pénztárak, ugyanis rendkívül népszerűnek számítanak a kiegészítő szolgáltatások” – húzta alá Nagy Csaba. A lakáscélú jelzáloghitel-törlesztéshez teljesített kifizetések összege például közel 54, míg a gyermekekkel kapcsolatos szolgáltatási kiadások 22 százalékkal növekedtek az év során. Mindez azt jelenti, hogy e két területen a kifizetések rekordot értek el 2023-ban. *„Rendkívül sikeresnek bizonyultak a tagpénztárak és az ÖPÖSZ szja-visszatérítéssel kapcsolatos figyelemfelhívó kampányai, így az év végi befizetések az egészségpénztárak vonatkozásában visszaigazolták a szövetség reményeit, a nyugdíjpénztárak esetében pedig túl is szárnyalták azokat”* – összegezte az eredményeket az ÖPÖSZ elnöke.