

Önkéntes Pénztári eredmények

2024. év harmadik negyedév



Pénztárszövetség

KÖZÖS CÉLUNK A BIZTOS JÖVŐ

Önkéntes nyugdíjpénztárak

- ▶ 2024. harmadik negyedév

ÁTTEKINTŐ

Eredmények 2024. év harmadik negyedévében

A pénztárak a harmadik negyedévben 2,74% becsült hozamot értek el.

2024. harmadik negyedévével az éves becsült hozam 2,96% az éves becsült reálhozam -0,79%.

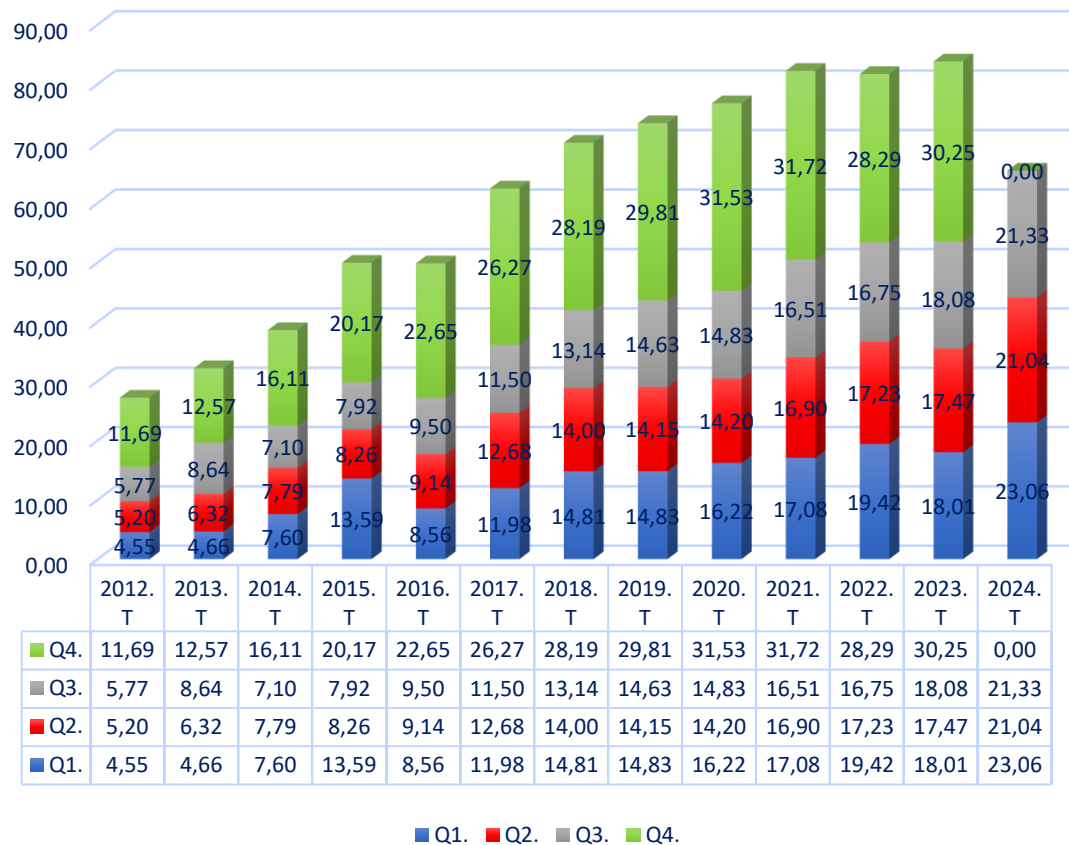
Az egy főre jutó átlagvagyon közel 2,02 millió forint.

| Nyugdíjpénztár | 2023.Q3. | 2024.Q3. | változás |
|---------------------------------------|---------------|---------------|----------|
| Taglétszám (fő) | 1 066 084 | 1 042 155 | -2,24% |
| Vagyon (eFt) | 1 762 995 756 | 2 101 612 007 | 19,21% |
| Tagdíjbevétel Σ (eFt) | 28 860 140 | 33 226 427 | 15,13% |
| Egyéni tagdíjbevétel korrigált (eFt) | 18 080 282 | 21 331 615 | 17,98% |
| Munkáltatói befizetések Σ (Ft) | 10 779 858 | 11 894 812 | 10,34% |
| Átlagvagyon/fő (eFt) | 1654 | 2017 | 21,94% |

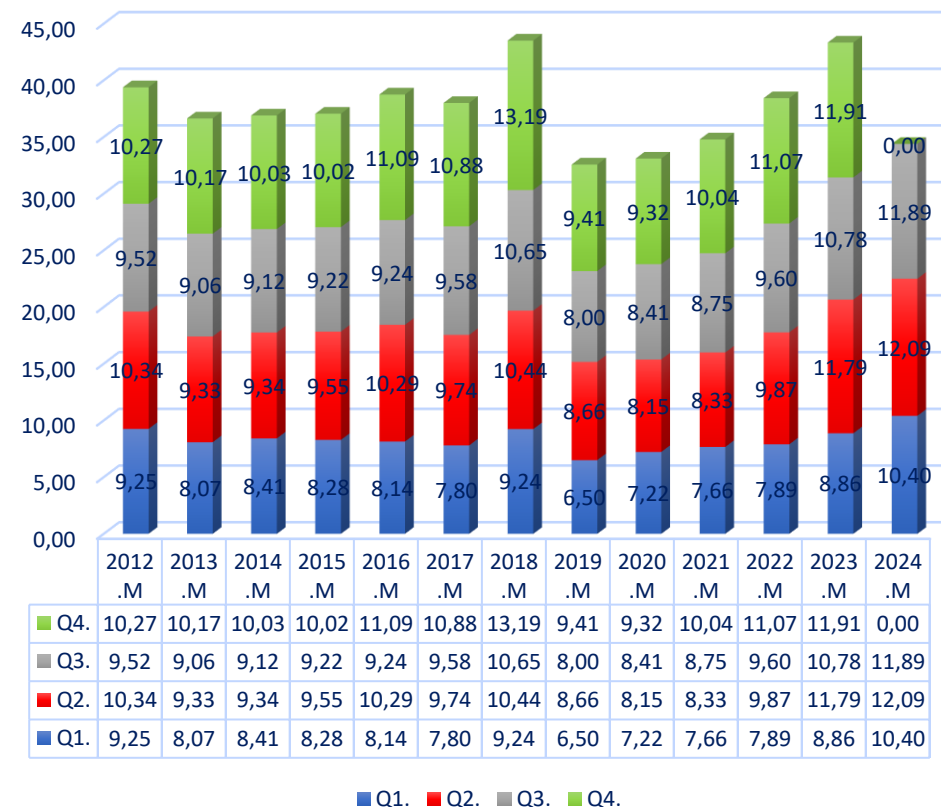
Önkéntes Nyugdíjpénztári egyéni és munkáltatói befizetések

PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | NEGYEDÉVES KIMUTATÁS | 2012-2024Q3 | MRD Ft

Egyéni tagdíjbefizetések



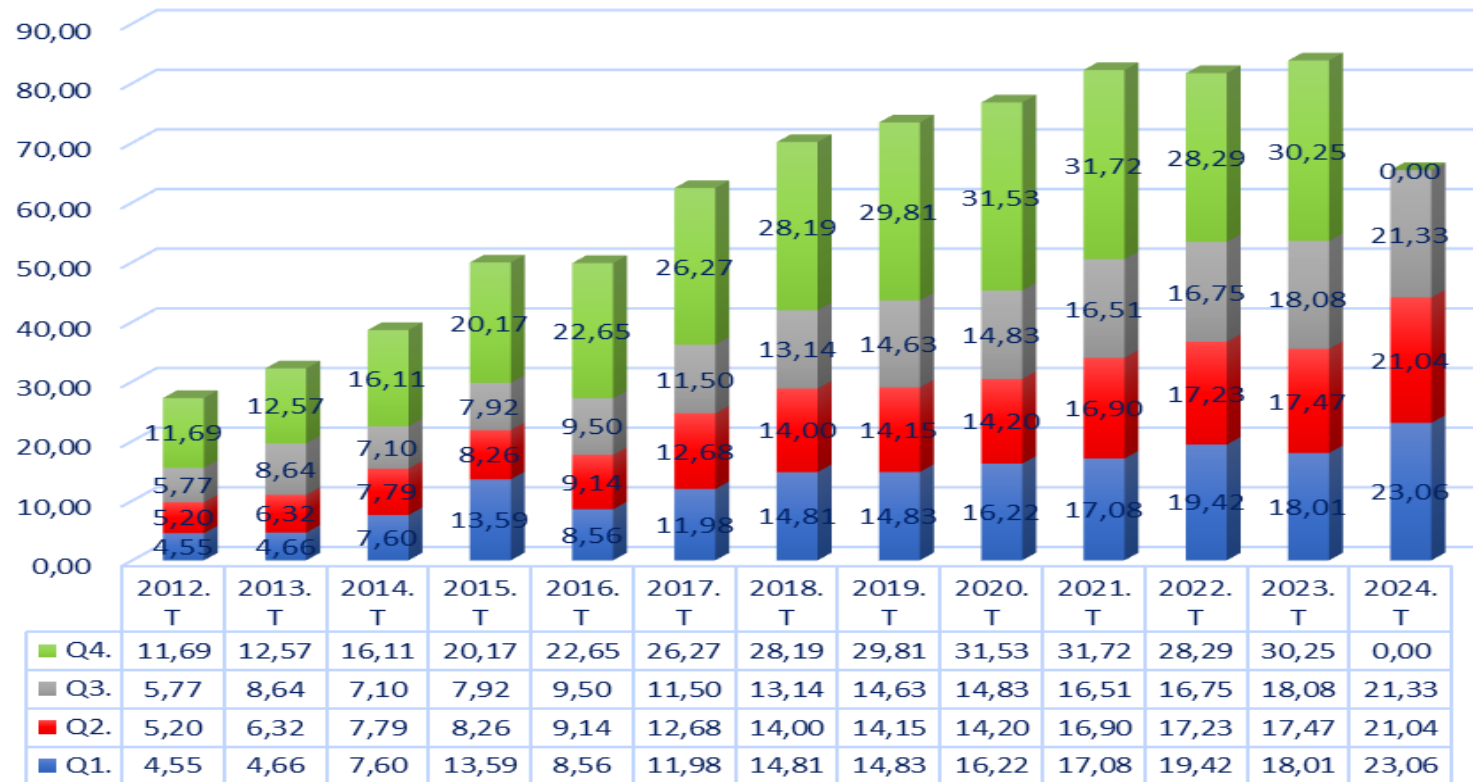
Munkáltatói tagdíjbefizetések



Önkéntes Nyugdíjpénztári egyéni tagbefizetések

PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | NEGYEDÉVES KIMUTATÁS | 2012-2024Q3 | MRD FT

Egyéni tagdíjbefizetések



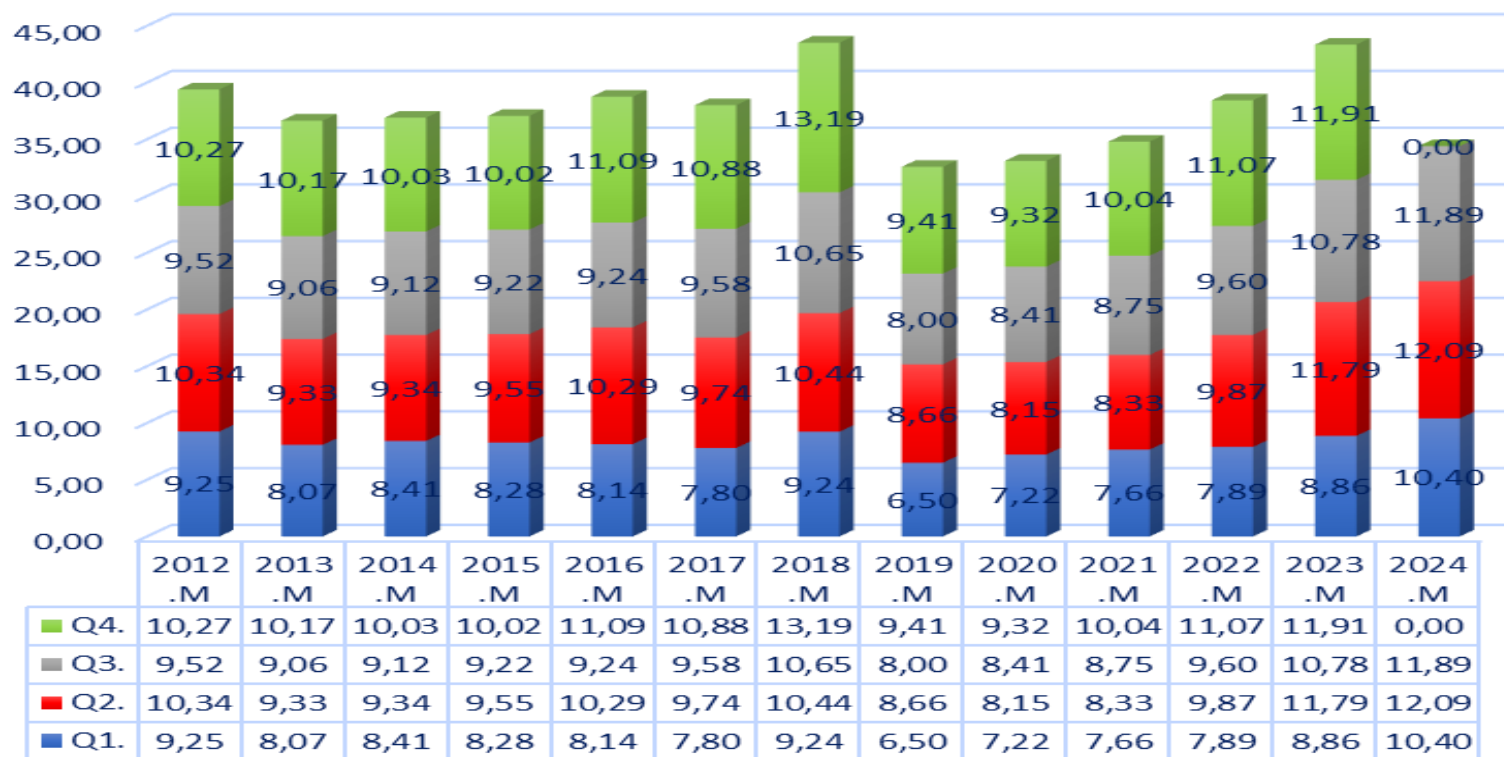
■ Q1. ■ Q2. ■ Q3. ■ Q4.



Önkéntes Nyugdíjpénztári munkáltatói befizetések

PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | NEGYEDÉVES KIMUTATÁS | 2012-2024Q3 | MRD FT

Munkáltatói tagdíjbefizetések



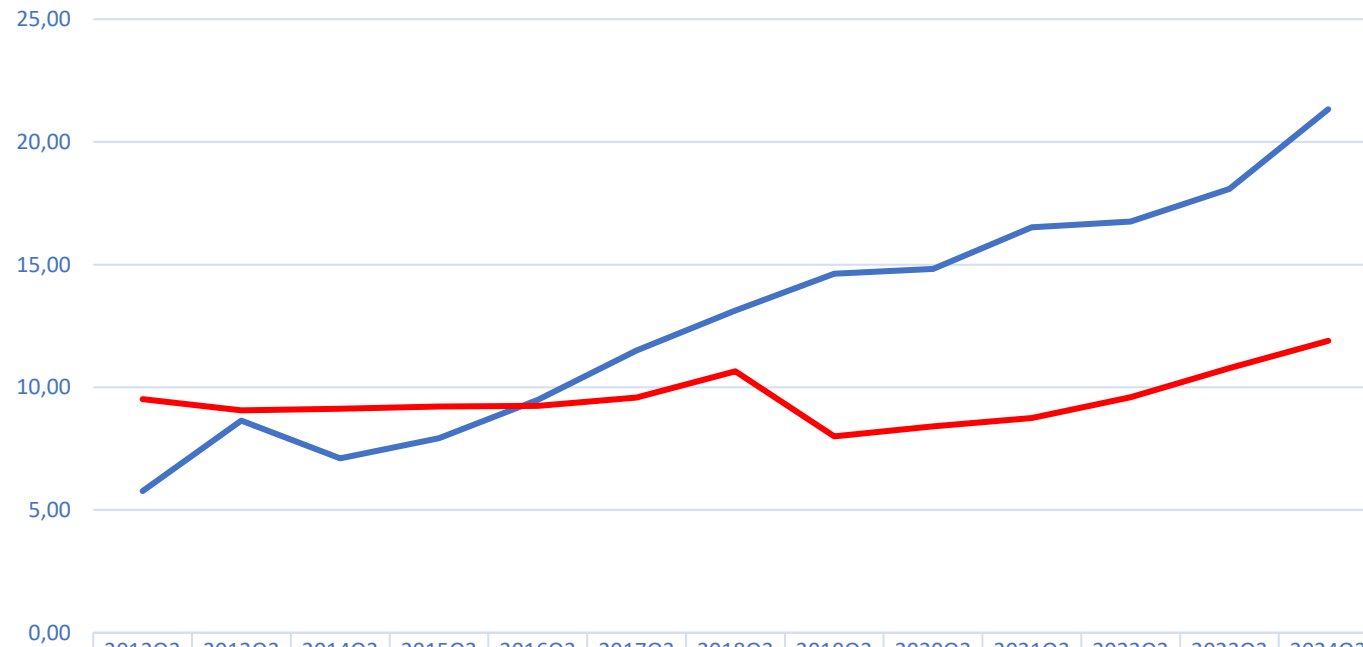
■ Q1. ■ Q2. ■ Q3. ■ Q4.



Önkéntes nyugdíjpénztárak harmadik negyedéves egyéni és munkáltatói befizetések alakulása

PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | NEGYEDÉVES KIMUTATÁS | 2012Q3-2024Q3 | MRD FT

A harmadik negyedéves összbefizetések változásai | 2012Q3-2024Q3 | Mrd



| | 2012Q3 | 2013Q3 | 2014Q3 | 2015Q3 | 2016Q3 | 2017Q3 | 2018Q3 | 2019Q3 | 2020Q3 | 2021Q3 | 2022Q3 | 2023Q3 | 2024Q3 |
|-------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Tagi | 5,77 | 8,64 | 7,10 | 7,92 | 9,50 | 11,50 | 13,14 | 14,63 | 14,83 | 16,51 | 16,75 | 18,08 | 21,33 |
| Munkáltatói | 9,52 | 9,06 | 9,12 | 9,22 | 9,24 | 9,58 | 10,65 | 8,00 | 8,41 | 8,75 | 9,60 | 10,78 | 11,89 |

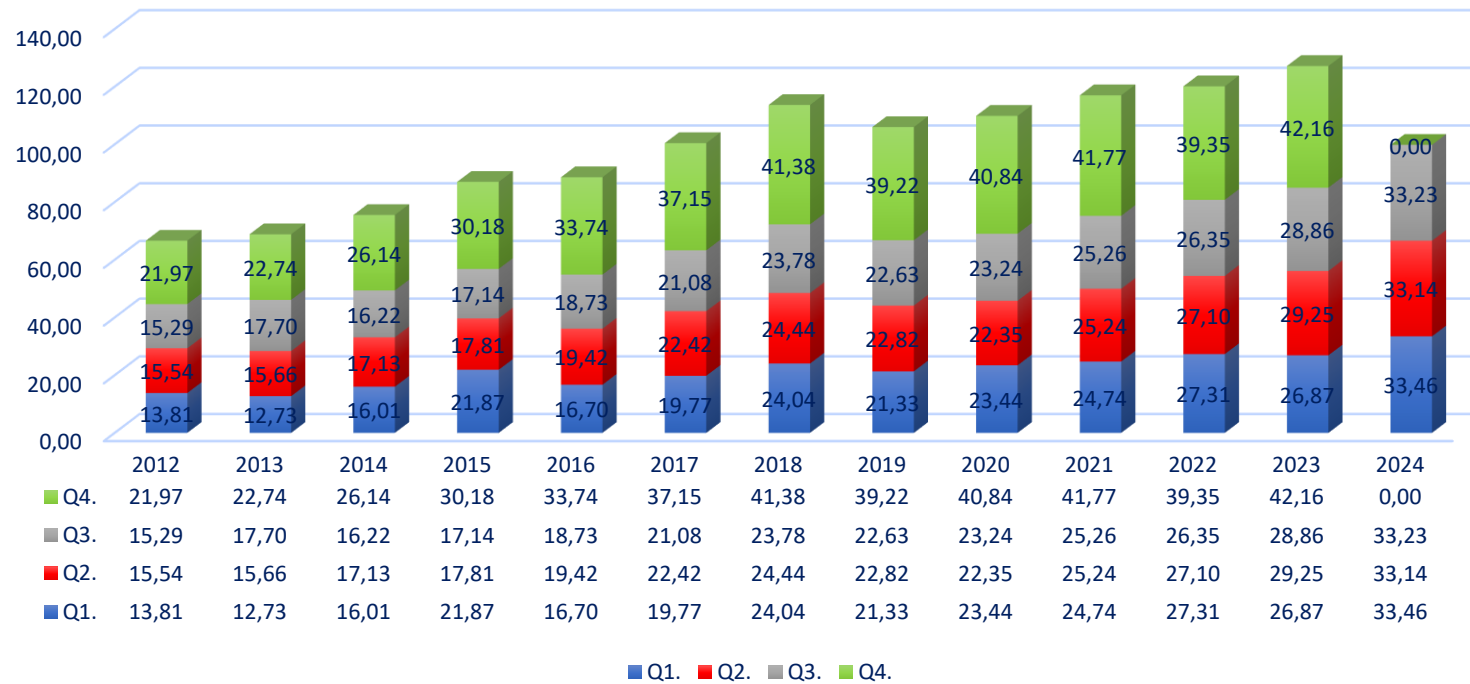
Tagi Munkáltatói



Önkéntes Nyugdíjpénztári befizetések összesen

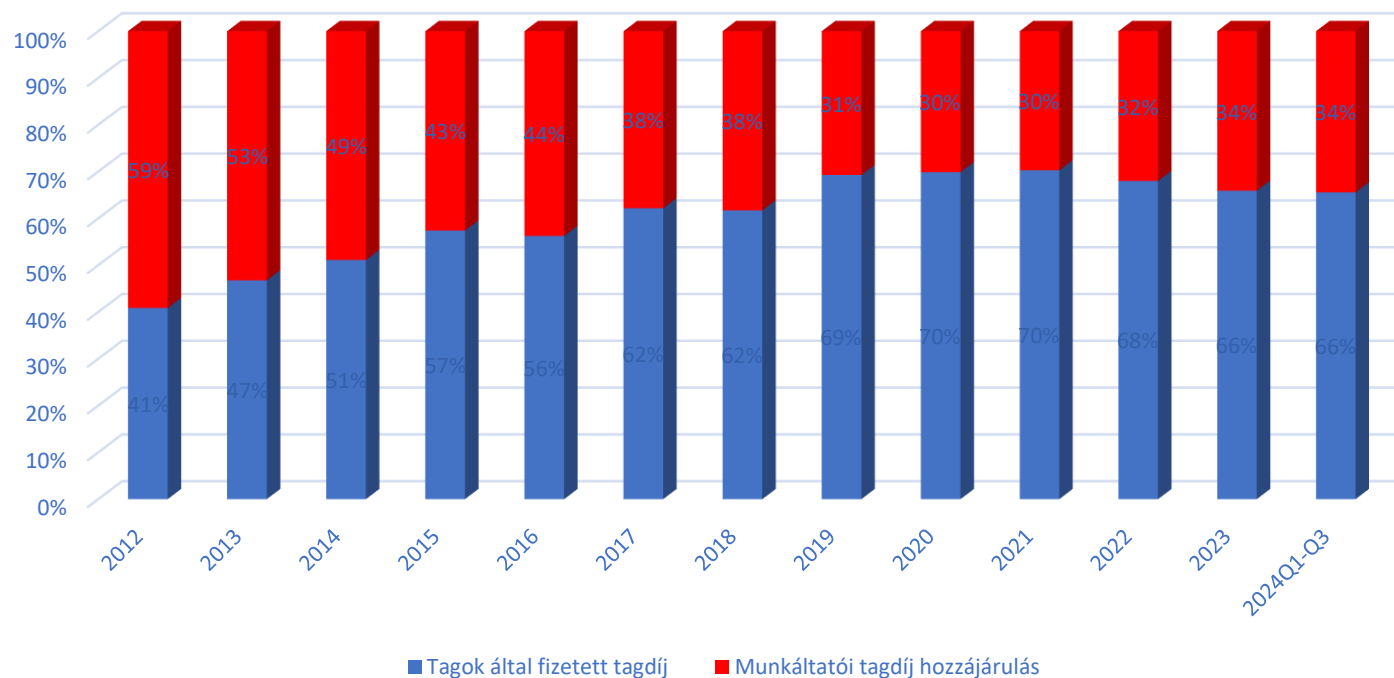
PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | NEGYEDÉVES KIMUTATÁS | 2012-2024Q3 | MRD FT

Korrigált tagdíjbevételek összesen



Önkéntes Nyugdíjpénztári befizetések aránya

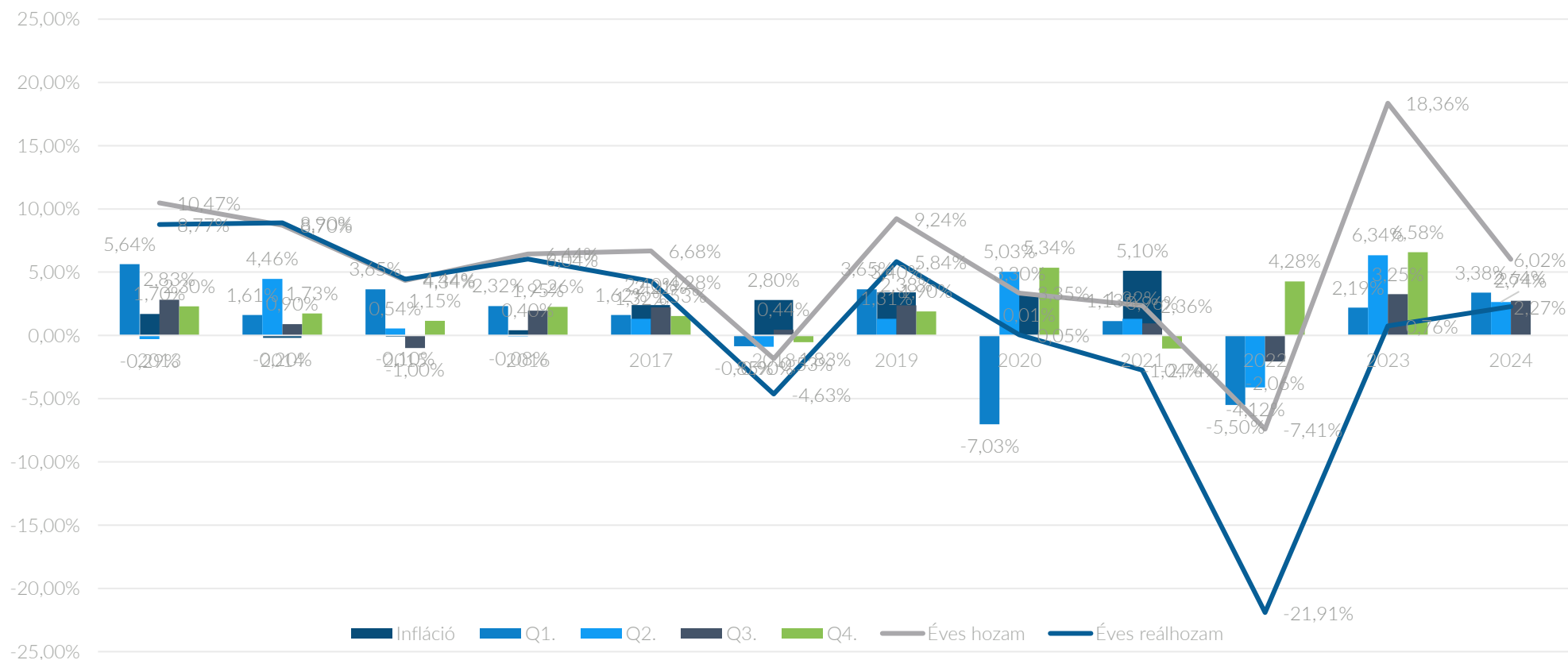
PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | ÉVES KIMUTATÁS | 2012-2024Q1-Q3 | %



Önkéntes Nyugdíjpénztári hozamok

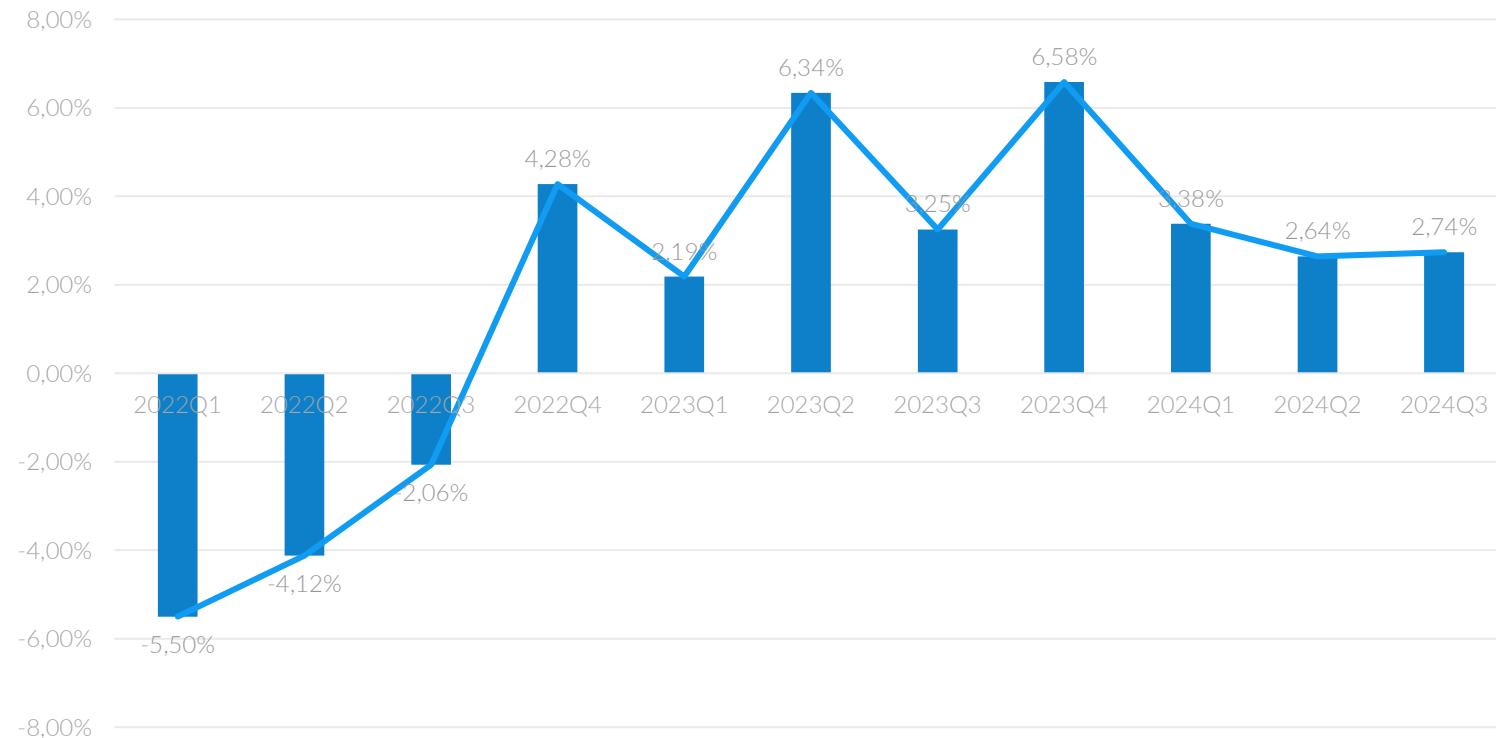
PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | NEGYEDÉVES KIMUTATÁS | 2013-2024Q3

| %



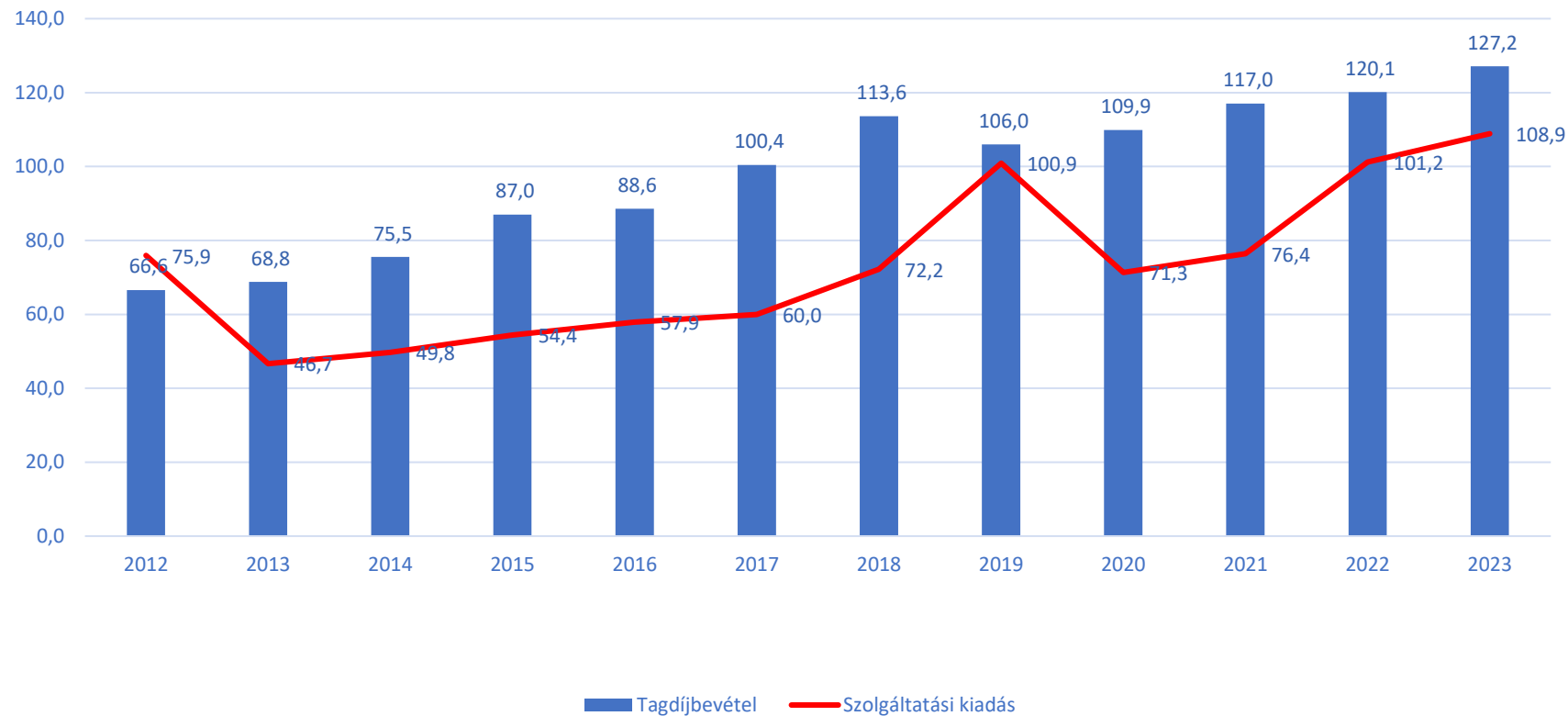
Önkéntes Nyugdíjpénztári hozamok

PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | NEGYEDÉVES KIMUTATÁS | 2022-2024Q3 | %



Önkéntes Nyugdíjpénztári bevételek és szolgáltatási kiadások

PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | 2012-2023 | ÉVES KIMUTATÁS



Egészségpénztárak

- ▶ 2024. harmadik negyedév

ÁTTEKINTŐ

Eredmények 2024. év harmadik negyedében

A pénztártagok a harmadik negyedévben alkalmanként átlagosan 7.760 forint értékben vettek igénybe egészségpénztári szolgáltatást.

| Egészségpénztár | 2023.Q3. | 2024.Q3. | változás |
|--|------------|------------|----------|
| Taglétszám (fő) | 974 724 | 1 077 835 | 10,58% |
| Vagyon (eFt) | 72 696 438 | 83 351 710 | 14,66% |
| Tagdíjbevétel Σ (eFt) | 13 761 295 | 16 855 271 | 22,48% |
| Munkáltatói befizetések+támogatóktól befolyt összeg Σ (eFt) | 2 212 265 | 2 357 253 | 6,55% |
| Célzott szolgáltatások bevétele (eFt) | 189 127 | 207 278 | 9,60% |
| Egyéni befizetések Σ (eFt) | 11 359 903 | 14 290 740 | 25,80% |
| Szolgáltatások (eFt) | 17 513 783 | 22 462 872 | 28,26% |
| Szolgáltatások (millió db) | 2 431 295 | 2 894 697 | 19,06% |
| Átlagvagyon/fő (Ft) | 74,58 | 77,33 | 3,69% |



ÁTTEKINTŐ

Egészségpénztári szolgáltatások igénybevétele

% - OS VÁLTOZÁS 2023 | 2024

| 2023Q3_2024Q3 | | |
|---|----------------------------|-----------------------------|
| % | Szolgáltatási kiadás (eFt) | Szolgáltatás esetszáma (db) |
| Egészségpénztár szolgáltatási adatai | 19,5% | 19,1% |
| Életmódjavító egészségpénztári szolg. | -10,0% | 9,3% |
| Gyermekekkel kapcsolatos | -24,5% | 3,4% |
| Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása | 39,2% | 27,0% |



Egészségpénztári egyéni és munkáltatói befizetések

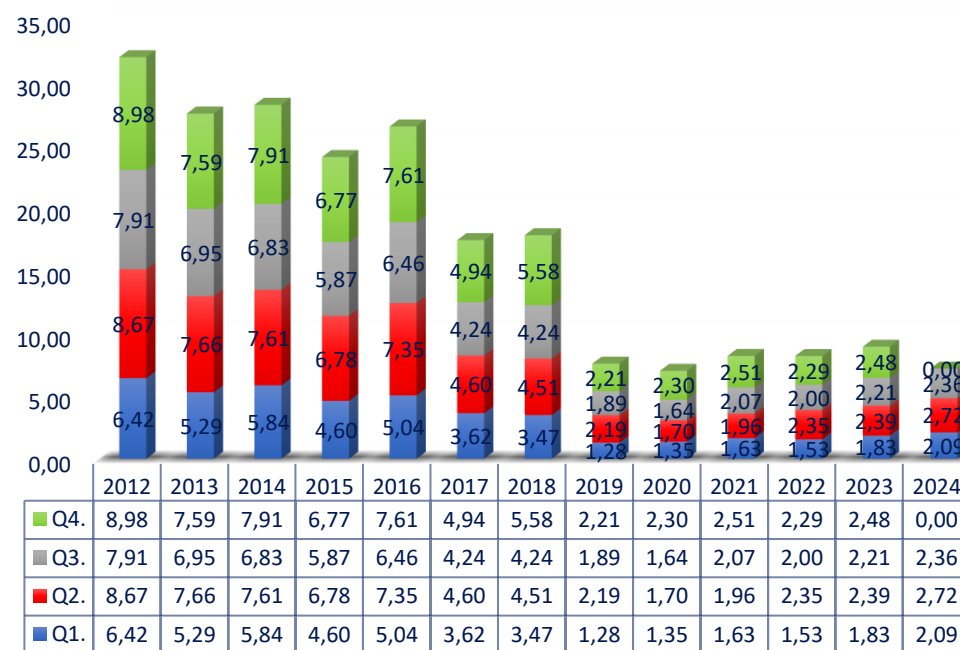
PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | NEGYEDÉVES KIMUTATÁS | 2012-2024Q3 | MRD FT

Egyéni tagdíjbefizetések



■ Q1. ■ Q2. ■ Q3. ■ Q4.

Munkáltatói befizetések



■ Q1. ■ Q2. ■ Q3. ■ Q4.



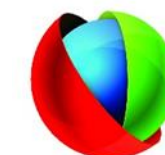
Egészségpénztári egyéni tagbefizetések

PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | NEGYEDÉVES KIMUTATÁS | 2012-2024Q3 | MRD FT

Egyéni tagdíjbefizetések



■ Q1. ■ Q2. ■ Q3. ■ Q4.



Egészségpénztári munkáltatói befizetések

PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | NEGYEDÉVES KIMUTATÁS | 2012-2024Q3 | MRD FT

Munkáltatói befizetések



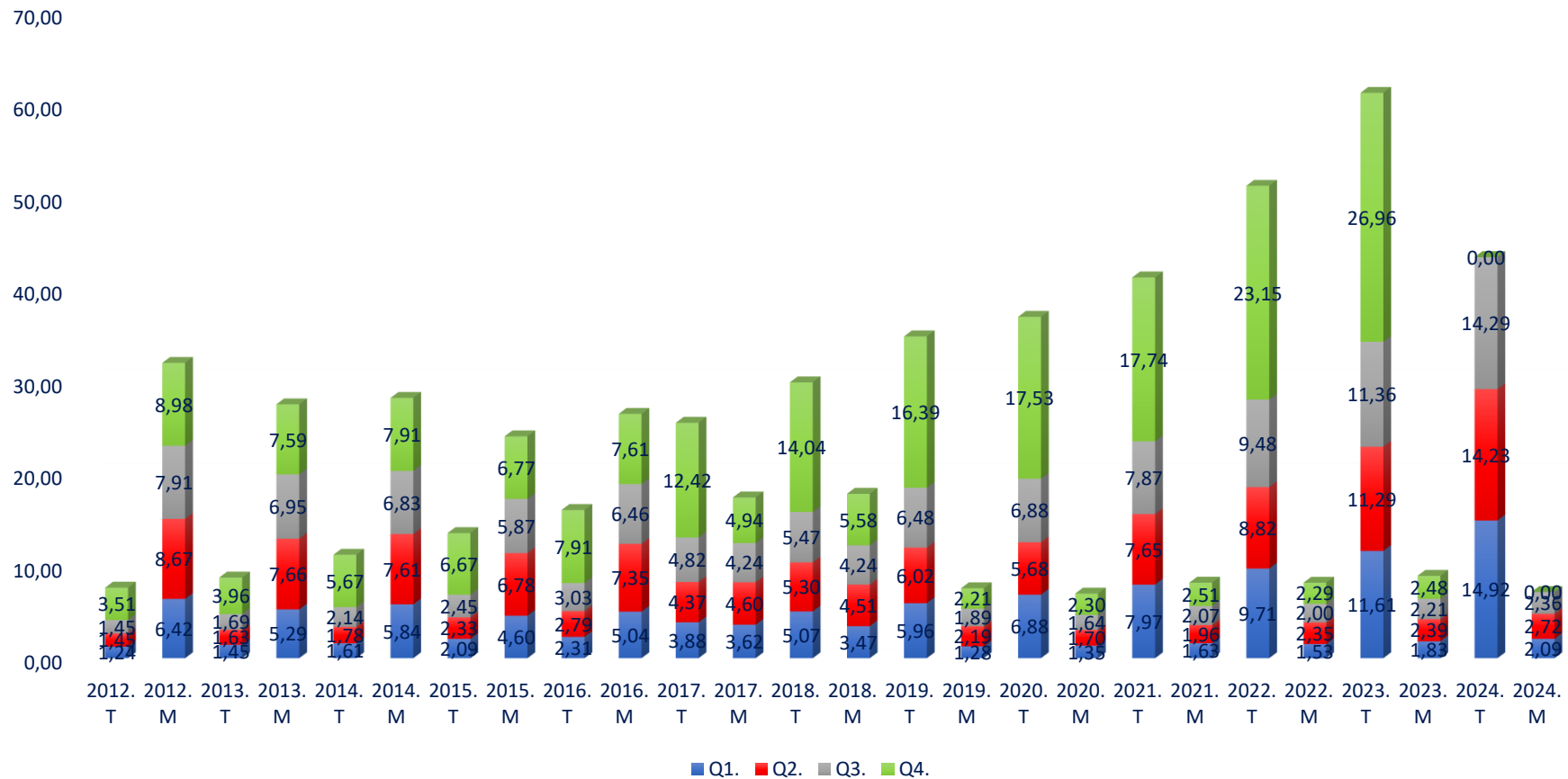
■ Q1. ■ Q2. ■ Q3. ■ Q4.



Egészségpénztárak harmadik negyedéves egyéni és munkáltatói befizetések változása

PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | NEGYEDÉVES KIMUTATÁS | 2012Q1-2024Q3 | MRD FT

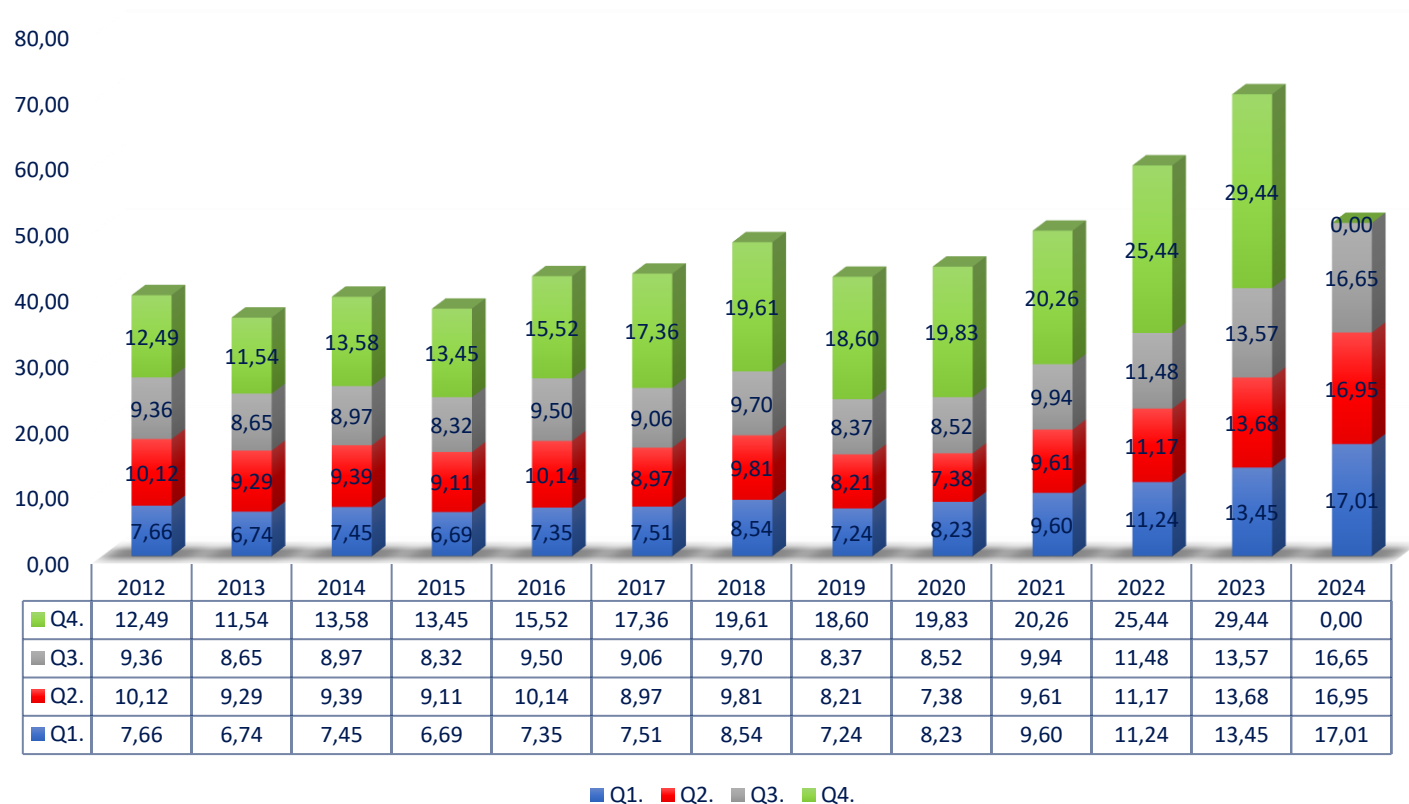
Tagdíjbefizetések eloszlása



Egészségpénztári tagdíjbevételek összesen

PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | ÉVES KIMUTATÁS | 2012-2024Q3 | MRD FT

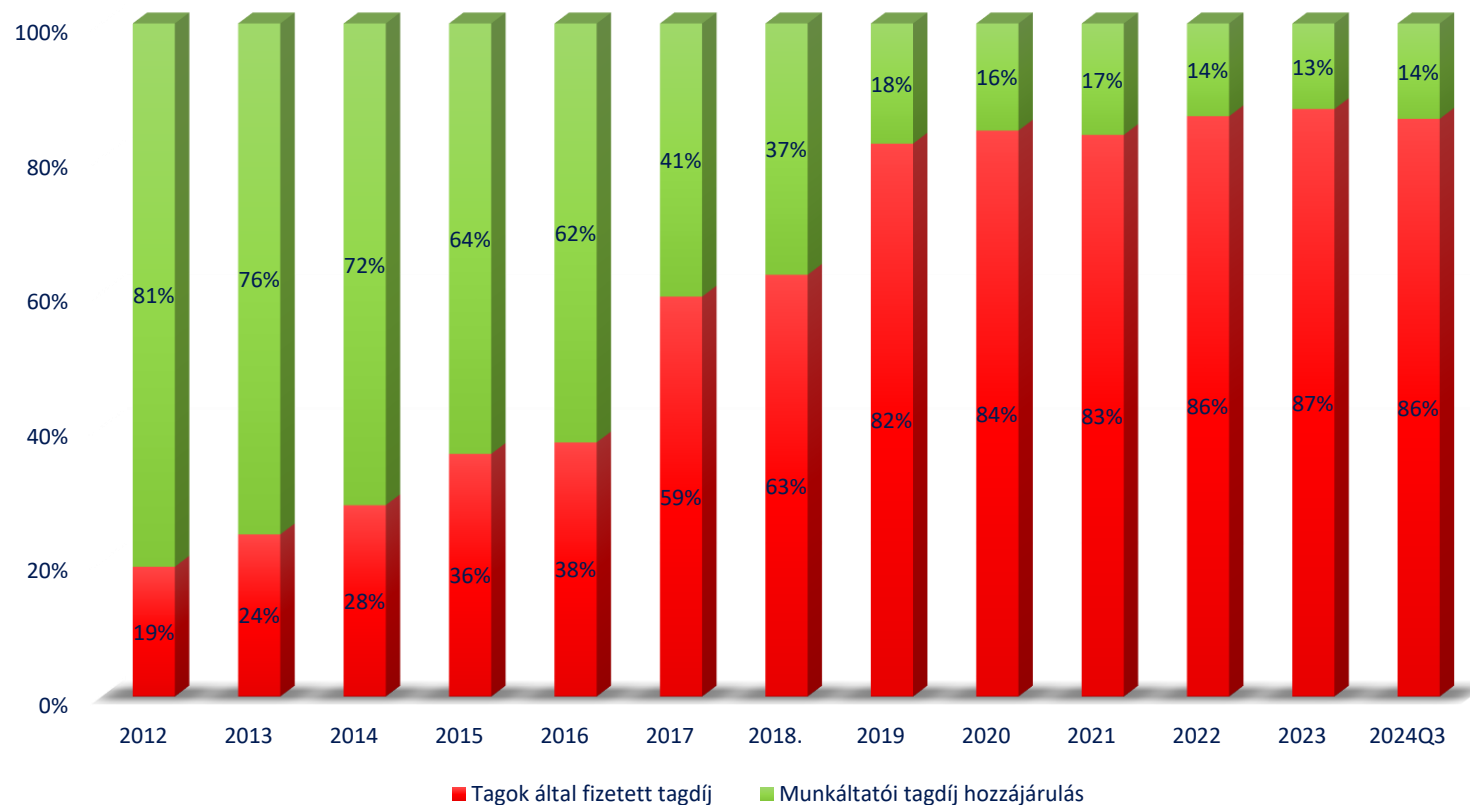
Tagdíjbevételek összesen



Egyéni és munkáltatói befizetések aránya

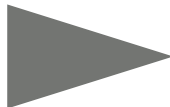
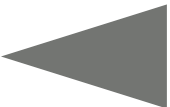
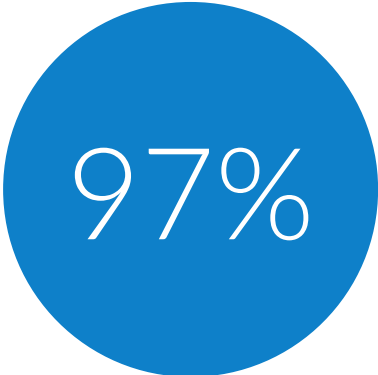
PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | ÉVES KIMUTATÁS | 2012-2024Q3 | %

Egyéni és munkáltatói befizetések aránya



TAGPÉNZTÁRAINK A SZEKTORON BELÜL

Az ÖPOSZ képviseleti súlya

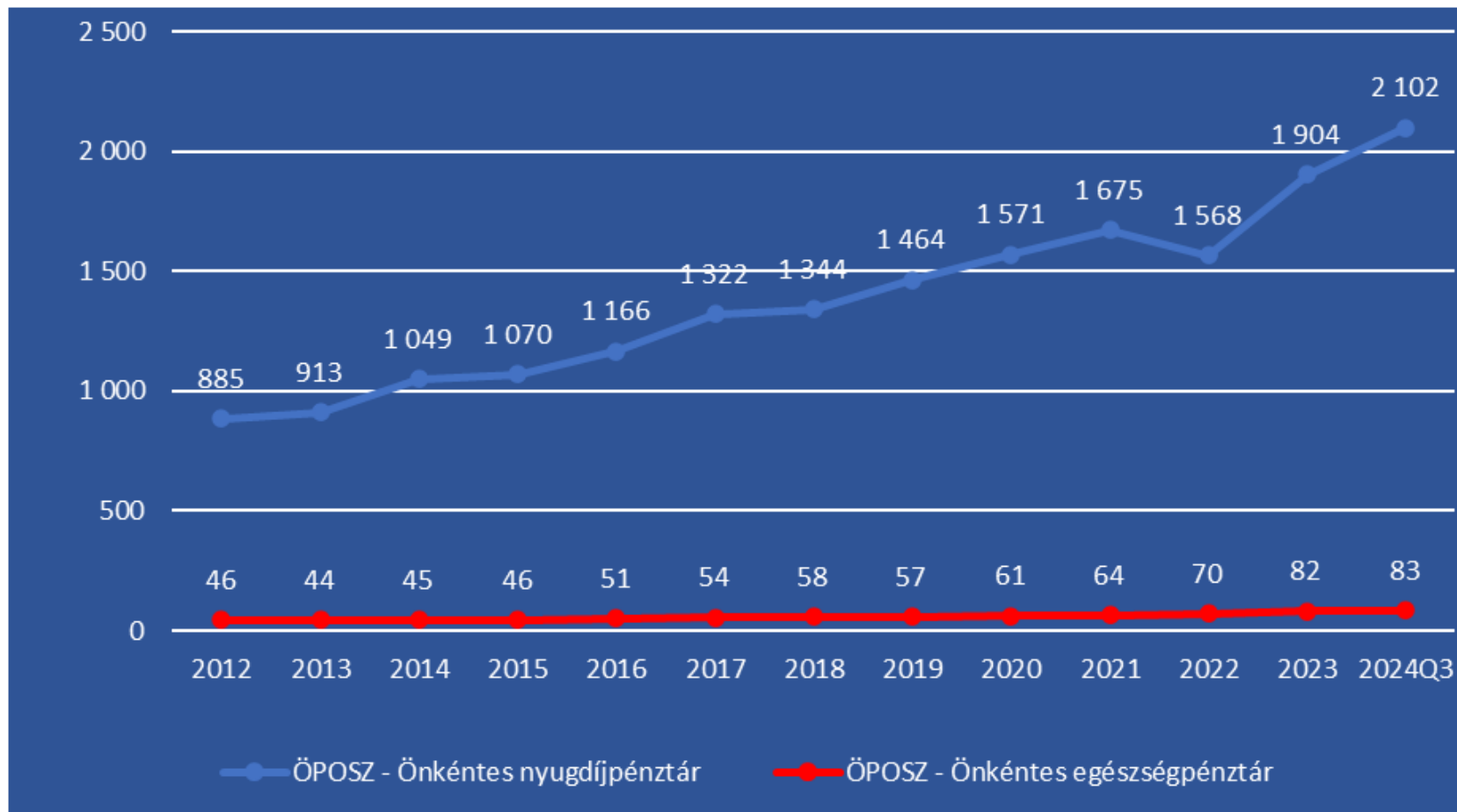


Az ÖPOSZ tag Önkéntes Nyugdíjpénztárak
vagyon és taglétszám szerint is a teljes pénztári
szektor 97%-át teszik ki

Az ÖPOSZ tag Egészségpénztárak
vagyon és taglétszám szerint is a teljes pénztári
szektor 90%-át teszik ki

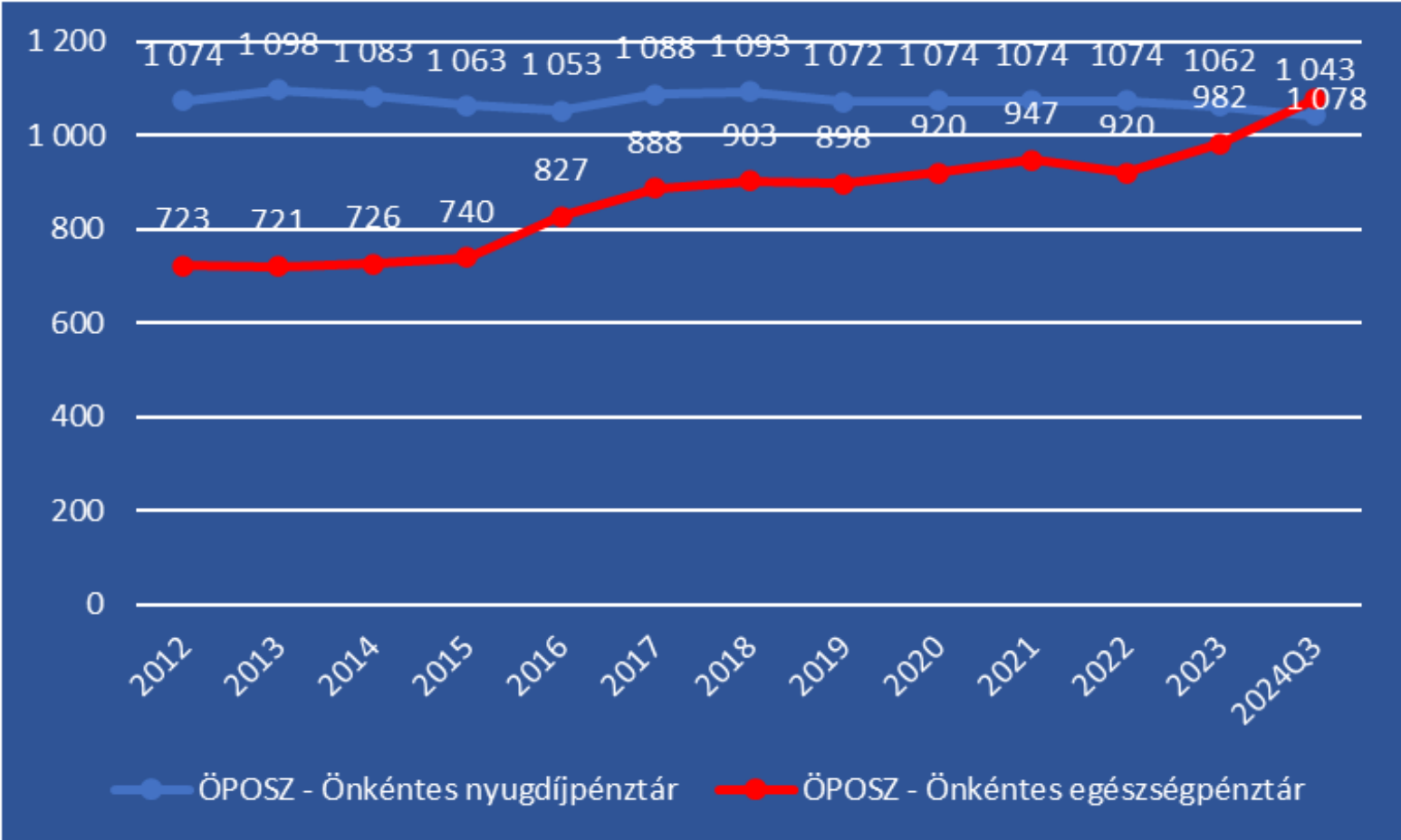
Önkéntes pénztárak vagyona

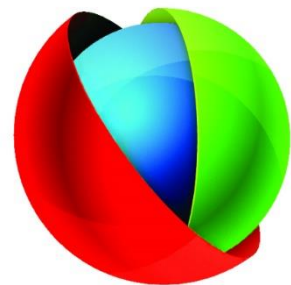
PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | ÉVES KIMUTATÁS | 2012-2024Q3 | MRD FT



Önkéntes pénztárak taglétszáma

PÉNZTÁRSZÖVETSÉG | ÉVES KIMUTATÁS | 2012-2024Q3 | EZER FŐ





Önkéntes
Pénztárak
Országos
Szövetsége

www.penz tarszovetseg.hu