



MÓDOSÍTOTT PÉNZÜGYI TERV

2018-2020.

VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

Előzmények (tapasztalatok), illetve aktuális helyzet rövid leírása

Pénztárunk 2017. május 16-án elfogadta a 2018-2020 évekre készült pénzügyi tervet. A 2017-ben végbement változások, elsősorban a taglétszám tervezettnél nagyobb ütemű csökkenése alapján az Igazgatótanács felülvizsgálta a tervet és a 2018. február 7-i ülésen döntött arról, hogy a küldöttközgyűlés elé terjeszti a már elfogadott pénzügyi terv módosítását.

A pénztár által elérni kívánt célok

A pénztár célja, hogy a pénztártagok szolgáltatási igényeit a jogszabályok betartása mellett minél magasabb színvonalon elégítse ki.

Fontos cél a pénztártagság megtartása. A jelenlegi pénztártagság megtartására irányuló erőfeszítések mellett új tagok szervezése is az üzleti stratégia része. Ezen célok érdekében a munkahelyi szakszervezeti szervezetek legszélesebb körű tájékoztatását is célul tűzi ki a pénztár.

A pénztár üzleti stratégiájába illeszkedik a jogszabályoknak megfelelő, színvonalas működés. Céljaink megvalósításához szükséges az egységes havi tagdíj emelése. A módosított pénzügyi terv 2018. július 1-től havi 10,- Ft, majd 2019. január 1-től még tovább havi 20,- Ft egységes tagdíj emelést tartalmaz. Ennek alapján 2018. július 1-től a havi tagdíj összege 180,- Ft/hó/fő, 2019. január 1-től 200,- Ft/hó/fő.

A tervben az előző évekhez hasonlóan, a három év során sem számoltunk a likviditási alapból működési alapba történő átcsoportosítással.

Taglétszám, tagdíjbevételek

A terv időszakában a várható változások alapján csökkenő létszámmal kalkuláltunk. Az induló 2018. január 1-i taglétszám a korábban tervezett 13.700 fővel szemben 12.483 fő. A záró, 2020. december 31-i taglétszám 11.593 fő. A tagdíjat nem fizető létszámot minden évben 500 fő létszámban terveztük.

A tagdíj megosztási arányok a módosított tervszámok alapján mindhárom évben ugyanazok. Nem tervezzük ezek változtatását. (A fedezeti tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 55 %, a működési tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 45 %.)

Pénztárunknál nincs munkáltatói hozzájárulás, ezért ennek hatásával nem számoltunk. A tagdíjakat részben a munkáltatók vonják le az alapbérből levont szakszervezeti tagdíjból és utalják át a Pénztár bankszámlájára, részben a szakszervezeti munkahelyi szervezetek vonják le a szakszervezeti tagdíjból és utalják át a Pénztár bankszámlájára vagy fizetik be a Pénztár házipénztárába. A Vasas Szakszervezeti Szövetségnél végbemenő szervezeti változásokhoz kapcsolódóan több szakszervezeti munkahelyi szervezet utalja a teljes szakszervezeti tagdíj bevételét a Vasas Szakszervezeti Szövetséghez. Ez pénztárunkat annyiban érinti, hogy ezen szervezetek tagjainak önszegélyező pénztári tagdíját nem a munkahelyi szervezet utalja pénztárunk részére, hanem a Vasas Szakszervezeti Szövetség.

Befektetések, működési kiadások

A befektetések tekintetében mindhárom évben mindhárom tartaléknál évi 1,5 % hozammal számoltunk. A befektetési kiadások a letétkezelőnek fizetett negyedéves összegeket tartalmazzák.

Továbbra is nagyon takarékos gazdálkodást tervezünk.

A tisztségviselők díjazása 2018-ban nem változik, évi egyszeri 60 ezer Ft/fő összeg és ennek járulékai, mely díjazások kifizetésére decemberben kerül sor.

A működési költségek fedezete pénztárunknál a tagok által befizetett tagdíj. Támogatást, adományt nem tervezünk, nincs olyan szervezet, amely pénztárunk működési költségeit átvállalná.

A pénztár által fizetendő felügyeleti díj éves mértéke a pénztári vagyon piaci értékének 0,25 ezreléke + az év első negyedévében 25 ezer Ft alapidíj.

A működési költségeknél 2019-től 3 %-os növekedéssel kalkuláltunk.

Szolgáltatóink megbízási díjai a hasonló szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók árszínvonalának alján találhatóak.

További információk, lehetséges alternatívák

A szolgáltatási egység értékek alapszabály szerinti összegeivel számoltunk. A szolgáltatásoknál feltételeztük, hogy a pénzügyi terv időszakában a tagok hasonló aránya veszi igénybe a szolgáltatásokat, mint a korábbi években. Emellett óvatosságból 8,5 %-kal nagyobb igénybevétellel számoltunk, mint 2016-ban.

Lehetséges alternatívaként számoltunk azzal, hogy már 2019-ben változtatunk a tagdíj megosztási arányokon és a fedezeti tartalékba 60 %, a működési tartalékba 40 % kerül jóváírásra. Ebben az esetben azonban a működési tartalék a három év alatt majdnem 2 millió Ft körüli összeggel csökkenne, ezért ezt a változatot elvetettük.

Az induló vagyon a tervben 29.157 ezer Ft, a záró vagyon 31.120 ezer Ft a terv alapján.

Budapest, 2018. április 17.

Kovács Anikó
igazgatótanács elnöke