

Pénztárszövetség

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége
2016. IV. negyedévi összesített vagyon és
taglétszám adatok

2017.02.



***A Pénztárszövetség súlya 2016. harmadik negyedében
vagyon és létszámarányosan***

Megnevezés	Taglétszám	Vagyon
Önkéntes nyugdíjpénztárak	93 %	92 %
Egészségpénztárak	77 %	80 %

Önkéntes nyugdíjpénztárak

1. Önkéntes nyugdíjpénztári vagyon 2016. IV. negyedévében

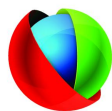
Önkéntes nyugdíjpénztárak (piaci értéken, ezer forint)	2015. Q4.	2016. Q1.	2016. Q2.	2016. Q3.	2016. Q4.
Vagyon	1 069 883 558	1 093 879 767	1 095 231 914	1 121 072 459	1 166 135 469

(piaci értéken, ezer forint)

ÖPOSZ	2015. Q4.	2016. Q1.	2016. Q2.	2016. Q3.	2016. Q4.
1. Bank, Biztosító	792 920 643	810 975 016	811 092 990	830 940 551	864 907 838
2. Független	156 768 653	160 925 595	161 578 704	164 904 016	171 227 776
3. Ágazati, Munkahelyi	120 194 262	121 979 156	122 560 220	125 227 892	129 999 855
4. ÖSSZESEN (1+2+3)	1 069 883 558	1 093 879 767	1 095 231 914	1 121 072 459	1 166 135 469

Működési háttér alapján (%)

Vagyon megoszlása	2015. Q4.	2016. Q1.	2016. Q2.	2016. Q3.	2016. Q4.
1. Bank, Biztosító	74,11	74,14	74,06	74,12	74,17
2. Független	14,65	14,71	14,75	14,71	14,68
3. Ágazati, Munkahelyi	11,23	11,15	11,19	11,17	11,15



1.1. Önkéntes nyugdíjpénztárak vagyon alapján mért piaci pozíciója

A piaci koncentráció értéke a negyedév végi adatok alapján továbbra is magas, a piacvezetők személyében változás nem volt. A pénztári vagyon alapján az első hat piacvezető piaci részesedése 77,68%. A negyedév végén ez a hat önkéntes nyugdíjpénztár rendelkezett 50 Mrd forintot meghaladó vagyonnal.

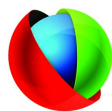
Piaci pozíciók (ezer forint)	Portfólió piaci értéke		Piaci részesedés		
	2016. Q3.	2016. Q4.	2016. Q3.	2016. Q4	Változás
Aegon	153 818 003	160 429 769	13,72	13,76	0,04
Allianz	167 327 033	173 292 025	14,93	14,86	-0,07
Aranykor	121 169 520	126 513 542	10,81	10,85	0,04
Artisjus	1 604 420	1 726 877	0,14	0,15	0,00
Budapest	26 490 091	27 915 893	2,36	2,39	0,03
Chinoi	12 719 643	13 031 294	1,13	1,12	-0,02
CIB	7 249 305	7 444 162	0,65	0,64	-0,01
ELMŰ	10 347 069	10 667 934	0,92	0,91	-0,01
ERSTE	25 318 678	26 511 347	2,26	2,27	0,02
Generali	22 698 453	23 661 869	2,02	2,03	0,00
Honvéd	46 247 687	48 011 654	4,13	4,12	-0,01
MKB	119 573 155	122 263 922	10,67	10,48	-0,18
OTP	207 644 396	218 225 069	18,52	18,71	0,19
Prémium	43 734 496	44 714 234	3,90	3,83	-0,07
Richter	21 136 172	22 055 390	1,89	1,89	0,01
Taurus	4 706 466	4 872 655	0,42	0,42	0,00
Vasutas	28 466 435	29 634 051	2,54	2,54	0,00
Pannónia	100 821 437	105 163 782	8,99	9,02	0,02
Összesen	1 121 072 459	1 166 135 469	100,00	100,00	0,00

1.2. Egy pénztártagra jutó átlagos vagyon

Az egy pénztártagra jutó átlagos vagyon mértéke az önkéntes nyugdíjpénztáraknál előző év azonos időszakához képest 1006 ezer forintról 1108 ezer forintra nőtt.

Önkéntes nyugdíjpénztárak

Egy tagra jutó vagyon	2015. Q4.	2016. Q1.	2016. Q2.	2016. Q3.	2016. Q4.
Aegon	811,59	834,81	839,60	861,59	897,65
Allianz	828,45	852,58	851,98	873,19	930,98
Aranykor	1 032,40	1 066,98	1 073,08	1 100,33	1 151,14
Artisjus	4 490,96	4 642,06	4 944,85	5 045,35	5 154,86
Budapest	1 314,11	1 337,67	1 341,29	1 378,33	1 453,57
Chinoi	3 869,47	3 859,31	3 880,16	3 946,52	4 041,96
CIB	1 413,83	1 431,33	1 453,56	1 479,75	1 525,13
ELMŰ	3 594,64	3 596,74	3 625,71	3 688,79	3 805,90
ERSTE	672,52	688,08	692,66	706,65	735,73
Generali	584,85	594,77	594,83	614,07	660,45
Honvéd	1 119,82	1 150,77	1 138,94	1 172,07	1 221,02
MKB	1 317,44	1 355,74	1 357,02	1 391,36	1 428,93
OTP	895,98	914,23	919,73	945,98	992,04
Prémium	669,39	681,03	688,32	699,36	720,21
Richter	2 999,40	2 991,45	3 034,90	3 087,83	3 202,00
Taurus	3 079,56	3 138,97	3 123,87	3 219,20	3 332,87
Vasutas	1 162,40	1 077,63	1 097,99	1 126,22	1 173,86
Pannónia	2 777,13	2 817,05	2 829,18	2 882,34	3 003,05
Összesen	1 006,13	1 028,15	1 032,52	1 058,08	1 107,83



2. Önkéntes nyugdíjpénztári taglétszám 2016. IV. negyedévben

Önkéntes nyugdíjpénztárak	2015.Q4.	2016. Q1.	2016. Q2.	2016. Q3.	2016.Q4.
Taglétszám	1 063 368	1 063 933	1 060 740	1 059 531	1 052 631

Taglétszám (fő)	2015. Q4.	2016. Q1.	2016.Q2.	2016.Q3.	2016.Q4.
1. Bank, Biztosító	811 879	810 857	808 160	807 488	801 365
2. Független	173 695	173 281	172 902	172 656	171 988
3. Ágazati, Munkahelyi	77 794	79 795	79 678	79 387	79 278
4. ÖSSZESEN (1+2+3)	1 063 368	1 063 933	1 060 740	1 059 531	1 052 631

Tagok megoszlása	2015. Q4.	2016. Q1.	2016.Q2.	2016.Q3.	2016.Q4.
1. Bank, Biztosító	76,35	76,21	76,19	76,21	76,13
2. Független	16,33	16,29	16,30	16,30	16,34
3. Ágazati, Munkahelyi	7,32	7,50	7,51	7,49	7,53
4. ÖSSZESEN (1+2+3)	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

2.1. Önkéntes nyugdíjpénztárak piaci pozíciója taglétszám alapján

A piaci pozíciók az elmúlt évben nem változtak, a piacvezetők továbbra is pénzügyi csoportok által támogatott pénztárak. A piaci koncentráció a taglétszám vonatkozásában is magas, csekély mértékben nőtt is. Mindössze öt önkéntes nyugdíjpénztár rendelkezett a negyedév végén 80 000 főnél nagyobb tagsággal. A pénztári taglétszám alapján az első öt piaci részesedése 74 % volt a negyedév végén.

Piaci pozíciók	Taglétszám (fő)		Piaci részesedés (%)		
	2016. Q3.	2016. Q4.	2016. Q3.	2016. Q4.	Változás
Aegon	178 529	178 721	16,85	16,98	0,13
Allianz	191 628	186 140	18,09	17,68	-0,40
Aranykor	110 121	109 903	10,39	10,44	0,05
Artisjus	318	335	0,03	0,03	0,00
Budapest	19 219	19 205	1,81	1,82	0,01
Chinoin	3 223	3 224	0,30	0,31	0,00
CIB	4 899	4 881	0,46	0,46	0,00
ELMŰ	2 805	2 803	0,26	0,27	0,00
ERSTE	35 829	36 034	3,38	3,42	0,04
Generali	36 964	35 827	3,49	3,40	-0,09
Honvéd	39 458	39 321	3,72	3,74	0,01
MKB	85 940	85 563	8,11	8,13	0,02
OTP	219 501	219 975	20,72	20,90	0,18
Prémium	62 535	62 085	5,90	5,90	0,00
Richter	6 845	6 888	0,65	0,65	0,01
Taurus	1462	1 462	0,14	0,14	0,00
Vasutas	25 276	25 245	2,39	2,40	0,01
Pannónia	34 979	35 019	3,30	3,33	0,03
Összesen	1 059 531	1 052 631	100,00	100,00	0,00

Egészség- és Önsegélyező Pénztárak

(továbbiakban rövidítve Egészségpénztárak)

1. Vagyon, taglétszám, piaci pozíciók¹

1.1. Egészségpénztári vagyon 2016. IV. negyedévében

Egészségpénztárak (piaci értéken, ezer forint)	2015. Q4.	2016. Q1.	2016.Q2.	2016. Q3.	2016.Q4.
PÉNZTÁRSZÖVETSÉG	45 533 293	45 345 426	48 160 547	47 501 324	51 473 040

1.2. Az egészségpénztárak vagyon alapján mért piaci pozíciója

A piaci koncentráció értéke a negyedéves adatok alapján magas, a piacvezetők személyében változás nem volt. A Pannónia Egészségpénztár egyesült az MKB Egészség-és Önsegélyező Pénztárral.

A pénztári vagyon alapján az első három piacvezető piaci részesedése – kizárólag ezek rendelkeznek 5 Mrd forintot meghaladó vagyonnal – 64,03 százalékos.

Piaci pozíciók (ezer forint)	Portfólió piaci értéke		Piaci részesedés (%)		
	2016. Q3.	2016. Q4.	2016. Q3.	2016. Q4.	Változás
Allianz Egészségpénztár	1 115 605	1 225 676	2,35	2,38	0,03
Dimenzió Egészségpénztár	3 142 839	3 150 114	6,62	6,12	-0,50
Generali Egészségpénztár	2 264 215	2 524 515	4,77	4,90	0,14
Medicina Egészségpénztár	4 490 095	4 759 883	9,45	9,25	-0,21
MKB-Pannónia Egészségpénztár	9 986 863	12 385 337	21,02	24,06	3,04
OTP Egészségpénztár	11 399 189	12 232 837	24,00	23,77	-0,23
Prémium Egészségpénztár	7 527 268	8 339 469	15,85	16,20	0,36
Pannónia Egészségpénztár	1 250 595		2,63		
Vasutas Egészségpénztár	3 520 905	3 814 078	7,41	7,41	0,00
Vitamin Egészségpénztár	2 803 750	3 041 131	5,90	5,91	0,01
Összesen	47 501 324	51 473 040	100,00	100,00	0,00

¹ Az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségéhez 2016-ban csatlakozott a Medicina Egészségpénztár, így az ÖPOSZ a korábbinál nagyobb súlyt képvisel: míg a 2015-ben az egészségpénztárak vagyon-arányosan 75, és létszám szerint 71 százalékát, addig 2016.évtől már 76 százalékát képviseli vagyon, és 81 százalékát taglétszám-arányosan, ami a 2016. évi eredményeket a tavalgy mutatókkal való összehasonlíthatóságát is befolyásolja.

1.3. Egy pénztártagra jutó átlagos vagyon

Az egy pénztártagra jutó átlagos vagyon a negyedév végére 62,2 ezer forintra nőtt.

Pénztártagokra jutó átlagos vagyon	2015 Q4.	2016. Q1.	2016.Q2.	2016.Q3.	2016.Q4.
Allianz Egészségpénztár	60,6	56,2	57,5	55,9	60,1
Dimenzió Egészségpénztár	105,8	102,1	100,4	111,3	130,8
Generali Egészségpénztár	88,3	83,1	80,7	77,7	91,3
Medicina Egészségpénztár	n.a.	51,5	51,6	51,4	71,7
MKB-Pannónia Egészségpénztár	60,5	56,2	57,4	56,0	66,2
OTP Egészségpénztár	49,5	47,1	48,5	47,9	50,8
Prémium Egészségpénztár	42,2	39,2	38,7	37,7	41,5
Pannónia Egészségpénztár	44,7	35,8	127,7	128,3	
Vasutas Egészségpénztár	102,9	85,6	97,2	94,6	103,6
Vitamin Egészségpénztár	121,4	117,0	119,2	119,5	131,3
PÉNZTÁRSZÖVETSÉG átlag	61,5	55,2	56,7	55,8	62,2

1.3. Egészségpénztári taglétszám 2016. IV. negyedévben

Taglétszám

PÉNZTÁRSZÖVETSÉG (fő)	2015.Q4.	2016.Q1.	2016.Q2.	2016.Q3.	2016. Q4.
Taglétszám	740 056	832 565	849 308	851 149	827 289

Egészségpénztárak piaci pozíciója taglétszám alapján

A piaci pozíciók nem változtak érdemben. A piaci koncentráció magas. Három piacvezető egészségpénztár rendelkezett a negyedév végén 100 000 főnél nagyobb tagsággal. A pénztári taglétszámok alapján ezek piaci részesedése a negyedév végén 76 százalék.

Egészségpénztárak	Taglétszám		Piaci részesedés (%)		
	2016. Q3.	2016. Q4.	2016. Q3.	2016. Q4.	Változás
Allianz Egészségpénztár	19 963	20 394	2,35	2,47	0,12
Dimenzió Egészségpénztár	28 242	24 091	3,32	2,91	-0,41
Generali Egészségpénztár	29 149	27 638	3,42	3,34	-0,08
Medicina Egészségpénztár	87 345	66 432	10,26	8,03	-2,23
MKB-Pannónia Egészségpénztár	178 297	187 144	20,95	22,62	1,67
OTP Egészségpénztár	238 011	240 846	27,96	29,11	1,15
Prémium Egészségpénztár	199 721	200 752	23,46	24,27	0,80
Pannónia Egészségpénztár	9		1,15	0,00	-1,15
Vasutas Egészségpénztár	37 211	36 829	4,37	4,45	0,08
Vitamin Egészségpénztár	23 459	23 163	2,76	2,80	0,04
Összesen	851 149	827 289	100,00	100,00	0,00