

# ÖNKÉNTES PÉNZTÁRAK ORSZÁGOS SZÖVETSÉGE

## 2017. III. NEGYEDÉVI ÖSSZESÍTETT VAGYON ÉS TAGLÉTSZÁM ADATOK

2017.11.

### TARTALOM

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK .....	2
1. ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI VAGYON 2017. III. NEGYEDÉVBEN.....	2
1.1. ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK VAGYON ALAPJÁN MÉRT PIACI POZÍCIÓJA.....	3
1.2. EGY PÉNZTÁRTAGRA JUTÓ ÁTLAGOS VAGYON.....	4
2. ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGLÉTSZÁM 2017. III. NEGYEDÉVBEN .....	5
2.1. ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK PIACI POZÍCIÓJA TAGLÉTSZÁM ALAPJÁN .....	6
EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRAK .....	7
1.3. EGY PÉNZTÁRTAGRA JUTÓ ÁTLAGOS VAGYON .....	8
1.4. EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI TAGLÉTSZÁM 2017. III. NEGYEDÉVBEN.....	8

### A PÉNZTÁRSZÖVETSÉG SÚLYA 2017. MÁSODIK NEGYEDÉVBEN VAGYON ÉS LÉTSZÁMARÁNYOSAN

	TAGLÉTSZÁM	VAGYON
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	93 %	92 %
EGÉSZSÉGPÉNZTÁRAK	80 %	83 %

## ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK

### 1. ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI VAGYON 2017. III. NEGYEDÉVBEN

Önkéntes nyugdíjpénztárak (piaci értéken, ezer forint)	2016. Q3.	2016.Q4.	2017.Q1.	2017.Q2.	2017.Q2.
Vagyon	1 121 072 459	1 166 135 469	1 186 945 185	1 213 754 252	1 246 790 446

(piaci értéken, ezer forint)

ÖPOSZ	2016. Q3.	2016.Q4.	2017.Q1.	2017.Q2.	2017.Q2.
1. Bank, Biztosító	830 940 551	864 907 838	881 361 866	901 843 856	927 059 141
2. Független	164 904 016	171 227 776	173 849 601	176 955 098	181 354 511
3. Ágazati, Munkahelyi	125 227 892	129 999 855	131 733 718	134 955 298	138 376 794
4. ÖSSZESEN (1+2+3)	1 121 072 459	1 166 135 469	1 186 945 185	1 213 754 252	1 246 790 446

Működési háttér alapján (%)

Vagyon megoszlása	2016. Q3.	2016.Q4.	2017.Q1.	2017.Q2.	2017.Q3.
1. Bank, Biztosító	74,12	74,17	74,25	74,30	74,36
2. Független	14,71	14,68	14,65	14,58	14,55
3. Ágazati, Munkahelyi	11,17	11,15	11,10	11,12	11,10

## 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 változatlanul 77,7%. A negyedév végén ez a hat önkéntes nyugdíjpénztár rendelkezett 100 Mrd forintot meghaladó vagyonnal.

Piaci pozíciók (ezer forint)	Portfólió piaci értéke		Piaci részesedés		
	2017. Q2.	2017. Q3.	2017. Q2.	2017. Q3.	Változás
Aegon	166 717 679	171 670 730	13,74	13,77	0,03
Allianz	179 594 009	184 779 422	14,80	14,82	0,02
Aranykor	130 720 590	134 064 262	10,77	10,75	-0,02
Artisjus	1 960 915	2 034 162	0,16	0,16	0,00
Budapest	29 387 010	30 296 430	2,42	2,43	0,01
Chinoi	13 390 864	13 485 835	1,10	1,08	-0,02
CIB	7 486 731	7 573 242	0,62	0,61	-0,01
ELMŰ	10 945 591	11 049 017	0,90	0,89	-0,02
ERSTE	28 055 274	28 917 123	2,31	2,32	0,01
Generali	24 675 740	25 385 936	2,03	2,04	0,00
Honvéd	50 367 264	51 920 222	4,15	4,16	0,01
MKB	126 493 047	128 861 211	10,42	10,34	-0,09
OTP	231 128 916	239 254 380	19,04	19,19	0,15
Prémium	46 234 508	47 290 249	3,81	3,79	-0,02
Richter	22 611 398	23 123 372	1,86	1,85	-0,01
Taurus	5 021 890	5 184 763	0,41	0,42	0,00
Vasutas	30 657 376	31 579 423	2,53	2,53	0,01
Pannónia	108 305 450	110 320 667	8,92	8,85	-0,07
<b>Összesen</b>	<b>1 213 754 252</b>	<b>1 246 790 446</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>0,00</b>

## 1.2. EGY PÉNZTÁRTAGRA JUTÓ ÁTLAGOS VAGYON

Az egy pénztártagra jutó átlagos vagyon mértéke az önkéntes nyugdíjpénztáraknál előző év azonos időszakához képest 8%-al, 1058 ezer forintról 1146 ezer forintra nőtt.

### Önkéntes nyugdíjpénztárak

Egy tagra jutó vagyon	2016.Q3.	2016.Q4.	2017.Q1.	2017.Q2.	2017.Q3.
Aegon	861,59	897,65	913,30	933,31	960,88
Allianz	873,19	930,98	945,28	972,50	1 002,67
Aranykor	1 100,33	1 151,14	1170,61	1199,40	1 234,10
Artisjus	5 045,35	5 154,86	5180,09	5818,74	6 000,48
Budapest	1 378,33	1 453,57	1471,32	1489,23	1 507,66
Chinoin	3 946,52	4 041,96	4040,34	4112,67	4 154,60
CIB	1 479,75	1 525,13	1538,38	1543,97	1 564,40
ELMŰ	3 688,79	3 805,90	3828,79	3817,79	3 781,32
ERSTE	706,65	735,73	730,53	746,41	767,75
Generali	614,07	660,45	674,09	691,51	715,62
Honvéd	1 172,07	1 221,02	1235,69	1271,96	1 309,79
MKB	1 391,36	1 428,93	1453,38	1494,68	1 528,87
OTP	945,98	992,04	1019,00	1039,37	1 072,02
Prémium	699,36	720,21	741,05	747,61	763,18
Richter	3 087,83	3 202,00	3228,53	3223,75	3 282,24
Taurus	3 219,20	3 332,87	3308,53	3390,88	3 503,22
Vasutas	1 126,22	1 173,86	1102,42	1119,09	1 142,28
Pannónia	2 882,34	3 003,05	3049,80	3098,43	3 152,47
<b>Összesen</b>	<b>1 058,08</b>	<b>1 107,83</b>	<b>1125,37</b>	<b>1149,51</b>	<b>1 180,23</b>

## 2. ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGLÉTSZÁM 2017. III. NEGYEDÉVBEN

Önkéntes nyugdíjpénztárak	2016. Q3.	2016.Q4.	2017. Q1.	2017. Q2.	2017.Q2.
Taglétszám	1 059 531	1 052 631	1 055 043	1 055 892	1 056 399

Taglétszám (fő)	2016.Q3.	2016.Q4.	2017. Q1.	2017. Q2.	2017.Q3.
1. Bank, Biztosító	807 488	801 365	802 208	803 113	803 483
2. Független	172 656	171 988	171 103	170 831	170 598
3. Ágazati, Munkahelyi	79 387	79 278	81 403	81 948	82 318
4. ÖSSZESEN (1+2+3)	1 059 531	1 052 631	1 054 714	1 055 892	1 056 399

Tagok megoszlása	2016.Q3.	2016.Q4.	2017. Q1.	2017. Q2.	2017.Q3.
1. Bank, Biztosító	76,21	76,13	76,06	76,06	76,06
2. Független	16,30	16,34	16,22	16,18	16,15
3. Ágazati, Munkahelyi	7,49	7,53	7,72	7,76	7,79
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 pénztárok. 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 72% volt a negyedév végén.

Piaci pozíciók	Taglétszám (fő)		Piaci részesedés (%)		
	2017. Q2.	2017. Q3.	2017. Q2.	2017. Q3.	Változás
<b>Aegon</b>	178 631	178 660	16,92	16,91	-0,01
<b>Allianz</b>	184 672	184 288	17,49	17,44	-0,04
<b>Aranykor</b>	108 988	108 633	10,32	10,28	-0,04
<b>Artisjus</b>	337	339	0,03	0,03	0,00
<b>Budapest</b>	19 733	20 095	1,87	1,90	0,03
<b>Chinoi</b>	3 256	3 246	0,31	0,31	0,00
<b>CIB</b>	4 849	4 841	0,46	0,46	0,00
<b>ELMŰ</b>	2 867	2 922	0,27	0,28	0,01
<b>ERSTE</b>	37 587	37 665	3,56	3,57	0,01
<b>Generali</b>	35 684	35 474	3,38	3,36	-0,02
<b>Honvéd</b>	39 598	39 640	3,75	3,75	0,00
<b>MKB</b>	84 629	84 285	8,01	7,98	-0,04
<b>OTP</b>	222 373	223 180	21,06	21,13	0,07
<b>Prémium</b>	61 843	61 965	5,86	5,87	0,01
<b>Richter</b>	7 014	7 045	0,66	0,67	0,00
<b>Taurus</b>	1 481	1 480	0,14	0,14	0,00
<b>Vasutas</b>	27 395	27 646	2,59	2,62	0,02
<b>Pannónia</b>	34 955	34 995	3,31	3,31	0,00
<b>Összesen</b>	<b>1 055 892</b>	<b>1 056 399</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>0,00</b>

## EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRAK

(továbbiakban rövidítve Egészségpénztárak)

### 1.1. EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI VAGYON 2017. III. NEGYEDÉVBEN

Egészségpénztárak (piaci értéken, ezer forint)	2016. Q3.	2016.Q4.	2017. Q1.	2017. Q2.	2017.Q3.
<b>PÉNZTÁRSZÖVETSÉG</b>	<b>47 501 324</b>	<b>51 473 040</b>	<b>48 196 672</b>	<b>49 033 971</b>	<b>48 193 467</b>

### 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 pénztári vagyon alapján az első három piacvezető – egyben 5 Mrd forintot meghaladó vagyonnal bíró kasszák –piaci részesedése 63,72 százalékos.

Piaci pozíciók (ezer forint)	Portfólió piaci értéke		Piaci részesedés (%)		
	2017. Q2.	2017. Q3.	2017. Q2.	2017. Q3.	Változás
Allianz Egészségpénztár	1 181 152	1 155 868	2,41	2,40	-0,01
Dimenzió Egészségpénztár	2 931 237	2 813 832	5,98	5,84	-0,14
Generali Egészségpénztár	2 479 151	2 344 828	5,06	4,87	-0,19
Izys Egészségpénztár	762 501	609514	1,56	1,26	-0,29
Medicina Egészségpénztár	4 325 280	4 197 181	8,82	8,71	-0,11
MKB-Pannónia Egészségpénztár	11 322 515	10 811 256	23,09	22,43	-0,66
OTP Egészségpénztár	11 854 812	11 613 262	24,18	24,10	-0,08
Prémium Egészségpénztár	7 730 687	8 285 955	15,77	17,19	1,43
Vasutas Egészségpénztár	3 503 549	3 447 165	7,15	7,15	0,01
Vitamin Egészségpénztár	2 943 087	2 914 606	6,00	6,05	0,05
<b>Összesen</b>	<b>49 033 971</b>	<b>48 193 467</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>0,00</b>

### 1.3. EGY PÉNZTÁRTAGRA JUTÓ ÁTLAGOS VAGYON

Az egy pénztártagra jutó átlagos vagyon a negyedév végén 56,5 ezer forint.

Pénztártagokra jutó átlagos vagyon	2016. Q1.	2016.Q2.	2016.Q3.	2016.Q4.	2017. Q1.	2017. Q2.	2017.Q3.
Allianz Egészségpénztár	56,2	57,5	55,9	60,1	56,6	58,4	56,9
Dimenzió Egészségpénztár	102,1	100,4	111,3	130,8	124,8	122,3	117,3
Generali Egészségpénztár	83,1	80,7	77,7	91,3	86,3	87,7	82,5
Izys Egészségpénztár	n.a.				125,8	122,4	94,3
Medicina Egészségpénztár	51,5	51,6	51,4	71,7	67,6	68,3	66,7
MKB-Pannónia Egészségpénztár	56,2	57,4	56,0	66,2	60,8	60,8	58,1
OTP Egészségpénztár	47,1	48,5	47,9	50,8	47,8	48,9	47,3
Prémium Egészségpénztár	39,2	38,7	37,7	41,5	38,3	38,2	37,7
Vasutas Egészségpénztár	85,6	97,2	94,6	103,6	88,9	97,0	95,4
Vitamin Egészségpénztár	117,0	119,2	119,5	131,3	117,0	127,3	125,3
<b>PÉNZTÁRSZÖVETSÉG átlag</b>	<b>55,2</b>	<b>56,7</b>	<b>55,8</b>	<b>62,2</b>	<b>58,0</b>	<b>58,9</b>	<b>56,5</b>

### 1.4. EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI TAGLÉTSZÁM 2017. III. NEGYEDÉVBEN

#### Taglétszám

PÉNZTÁRSZÖVETSÉG (fő)	2016.Q1.	2016.Q2.	2016.Q3.	2016. Q4.	2017.Q1.	2017.Q2.	2017.Q3.
Taglétszám	832 565	849 308	851 149	827 289	831 503	832 218	852 905

### 1.5. 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 76,38 százalék.

Egészségpénztárak	Taglétszám		Piaci részesedés (%)		
	2017. Q2.	2017. Q3.	2017. Q2.	2017. Q3.	Változás
Allianz Egészségpénztár	20 223	20 315	2,43	2,38	-0,05
Dimenzió Egészségpénztár	23 964	23 985	2,88	2,81	-0,07
Generali Egészségpénztár	28 261	28 423	3,40	3,33	-0,06
Izys Egészségpénztár	6 231	6 462	0,75	0,76	0,01
Medicina Egészségpénztár	63 307	62 887	7,61	7,37	-0,23
MKB-Pannónia Egészségpénztár	186 132	186 228	22,37	21,83	-0,53
OTP Egészségpénztár	242 556	245 295	29,15	28,76	-0,39
Prémium Egészségpénztár	202	219 938	24,31	25,79	1,48
Vasutas Egészségpénztár	36 117	36 120	4,34	4,23	-0,10
Vitamin Egészségpénztár	23126	23 252	2,78	2,73	-0,05
<b>Összesen</b>	<b>832 218</b>	<b>852 905</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	