

HÍREK

A FORMA Rt. Nyugdíjbiztosító Pénztáráról kérdeztük Németh Lászlót, a részvénytársaság elnökét.

Németh László: 1994 decemberében a Forma RT. főfoglalkozású dolgozói úgy döntöttek, hogy nyitott, országos szervezetként megalapítják a nyugdíjpénztárt. A decemberi alapítást követően és az összes egyeztetés után a jóváhagyást is megkaptuk; ez elég hosszú folyamat. Huszonketten alapítottuk meg a nyugdíjpénztárt; a FORMA dolgozói és családtagjai. Az alapító tagok mellett a nyugdíjpénztár tagja a cégünk is, mint önálló jogi személy. Ez azzal az előnnyel jár, hogy a cég részéről a tagoknak történő befizetések a következő évben adókedvezményben részesülnek. A befizetett összeg ötven százaléka, maximálisan 100.000 forint az adóból levonható, ugyanakkor a pénztár szolgáltatásai jövedelemadó-mentesek.

A másik ösztönző motívum, hogy a tagok nagy része ötven év közelében van, és a kötelező tízéves takarékosági ciklus végén kerülnek abba a korba, amikor a nyugdíjpénztár nyújtotta egzisztenciális biztonságra szükségük lesz. Ha akarják, tovább forgathatják a pénztárban lévő részüket, de felvehetik egy összegben, vagy meghatározott időre szóló rendszeres nyugdíjkiegészítésként is.

Országépítő: Pontosan mennyi pénzről van szó, és milyen módon gazdálkodik vele a pénztár?

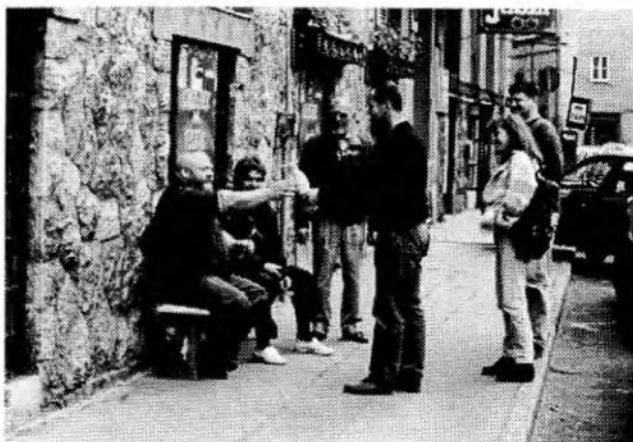
Németh László: Az alapszabályunk szerint a tagok kötelező befizetése havi 1000 forint, de lehet többet is fizetni. A Forma RT. azt vállalta, hogy dolgozóinak jövedelméhez igazodóan egy meghatározott százalékot fizet be havonta, ami a cég anyagi helyzetétől is függ. Az is lehetséges, hogy a kedvezményezett megjelölésével alapítványi befizetésként fizessen be valaki a pénztárba. Ez esetben a befizető élhet az alapítványi támogatásra nyújtott kedvezményekkel.

Természetesen arra is gondoltunk, hogy az összegyűjtött összegekkel a fővállalkozói tevékenységünk, vagy ahhoz kapcsolódó tevékenységek révén jól kamatozó vállalkozásokba kezdhetünk. Ezt akkor érdemes megindítani, ha a pénztár már jelentősebb tőkével rendelkezik, ezért szívesen vennénk, ha a saját szakmai köreinkben több érdeklődés lenne. A jogszabályok meghatározzák a kötelező banki tartalék mértékét, és azt is, hogy befektetésekre mekkora rész fordítható. Amíg kisebb összegről van szó, addig a jelenleg legjobban kamatozó államkötvényekbe helyeztük el a pénzt.

A tagok bármikor információt kérhetnek saját elkülönített betétszámlájukról, illetve a pénztár anyagi helyzetéről. A pénztár évente tart egy közgyűlést, ahol részletesen beszámolnak a helyzetről, és a tervezett befektetésekről.

Országépítő: Milyen jellegű befektetésekre gondoltok?

Németh László: A mi fővállalkozásainknál gyakran van olyan lehetőség, hogy üzletrész vagy részvények megvásárlásával kedvezően lehet befektetni. De biztosabb, ha megfelelő tőkével a nyugdíjpénztár maga indít el egy konkrét beruházást. Ennek több hozadéka lehet, mint a jelenlegi legmagasabb kamatok. Az Egyesülésem belül megvan az a szellemi kapacitás, hogy kis kockázattal és nagy haszonnal járó befektetési lehetőségeket találjon.



AZ EKLER ÉPÍTÉSZ KFT. elköltözése alkalmából szállítható lóciókat ajándékozott a Tölgyfa utcai taxisoknak. Az iroda új címe 1039 Budapest, Czetz János utca 54.; Telefon, fax: 1609-394

BAKONYI TIBOR: *MAGYAR EDE* című könyvét angol nyelven adta ki az Építési Piac Kiadó. A korábban az Architektúra-sorozatban magyarul megjelent kötetet új, részben színes fotóanyag, valamint Fekete György és Koczor György írásai egészítik ki. A kötet megrendelhető vagy megvásárolható a kiadónál; 1032 Budapest, Visegrádi utca 57., ára 594 Ft.