

**Allianz Hungária Egészség-  
és Önszegélyező Pénztár  
Kiegészítő melléklet 2022**

**Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2022.12.31. fordulónapra elkészített mérleg és eredménykimutatásához**

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztárt (rövidített nevén Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár) 34 fő természetes személy alapította 2004. november 15-én. A Pénztárt a Fővárosi Bíróság 2004. december 2-án vette nyilvántartásba 16.Pk.61.099 számon. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pénztár tevékenységi engedélyét 2005. március 3-án adta ki, az E-IV/36/2005. számon.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2015. december 22-én kihirdetett módosításában az egyik fontos változás, hogy az Egészség és Önszegélyező Pénztárak 2016. január 1-jétől önszegélyező szolgáltatásokat is nyújthatnak.

Pénztárunk élt a törvény adta lehetőséggel, így ez által még szélesebb körű szolgáltatási palettát tudunk biztosítani pénztártagjaink számára. A bővülő szolgáltatásokat Pénztárunk névváltozása is jelzi, így hivatalos nevünk 2016. január 1-jétől Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban Pénztár).

**A Pénztár székhelye:** 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

**Adószáma:** 18116870-1-42

**Levelezési címe:** 1242 Budapest Pf. 462.

**Telefonszáma:** 06 / 1/ 429 - 1429

**Internetes honlapja:** [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)

**E-mail címe:** [epenztar@allianz.hu](mailto:epenztar@allianz.hu)

**Könyvvizsgálója:** A társaság könyvvizsgálója  
FOCUS AUDIT Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (nyilvántartási szám: 004233)  
1139 Budapest, Váci út 87. II/20.  
bejegyzett könyvvizsgálója Juhász Péter  
(kamarai tagsági szám: 007296)

A Pénztár éves beszámolója az Egészségpénztár honlapján, valamint a MNB Közzétételek honlapon olvasható.

A Pénztár mérleg fordulónapja december 31.

Mérlegkészítés napja: március 12.

A Pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év végével lezárja. A könyvvezetés magyar nyelven, Magyarország pénznemében történik. A Pénztár éves beszámolót készít.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- „A számvitelről” szóló 2000. évi C. törvény
- „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény
- „Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet
- „Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól” szóló 268/1997. (XII.22.) Korm. rendelet

A pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

A Pénztár Számviteli Politikája alapján a következőt alkalmazza hiba feltárások esetén:

**Jelentős összegű hiba:** ha a hiba feltárásának évében – ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások működési eredményt, szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, vagy 5 millió forintot (amennyiben a mérleg főösszeg 2%-a meghaladja az 5 millió Ft-ot).

**Nem jelentős összegű hiba:** ha a hiba feltárásának évében egy adott üzleti évet érintően feltárt hibák és hibahatások – működési eredményt, szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

A Számvitel Politika 2022. évben módosítása kizárólag a mellékletek folyamatos felülvizsgálata miatt történt.

A Pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságának, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesülésének, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően, a beszámoló készítésről szóló kormányrendeletben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót köteles készíteni.

A beszámolóban elkülönítetten kell tartalmaznia a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

2022. december 31-én a Pénztár esetében a taglétszám 20 051 fő volt.  
Az Egészségpénztár 2022. évben 1 923 munkáltatói taggal állt munkáltatói szerződésben.

2022. évben 21 támogatói adományozói szerződés volt hatályban. A támogató kötelezettség vállalások rendre teljesültek.

2022. december 31-én 5 célzott szolgáltatásra szóló szerződéssel rendelkezett a Pénztár.

2022. évben az Igazgatótanács 3 fővel, az Ellenőrző Bizottság 5 fővel látta el feladatát, a Pénztár 1 Ügyvezetőt alkalmazott. Az Ügyvezető jövedelemben, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság - a Küldött közgyűlés határozata alapján - tiszteletdíjban részesült, melynek nagysága 2022. évben 10.905 ezer Ft.

## I. A Pénztár bevételei, szolgáltatásai

### 1. A Pénztár bevételei:

a, Tagdíj: egységes tagdíj 2022. évben	3.000.-Ft/hó (A tagdíj a tag vállalása szerint kereset arányos vagy fix összegű is lehet.)
Egységes tagdíj 2022.01.01-től	3.000.-Ft/hó
b, befizetések gyakorisága:	havi
c, egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	„9.2. A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt a pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de adomány csak a pénztár tagság egészének vagy a 9.3. pontban meghatározott tagsági körnek nyújtható.  9.3. Adományban részesülhet: a) a pénztár tagság egésze; b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége; c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége; d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre; e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre; f) az ugyanazon érdek-képviselői szervelet tagsági viszonyban álló pénztártagok köre; g) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre; h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő

	<p>pénztártagok köre;</p> <p>i) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre;</p> <p>j) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre;</p> <p>k) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre;</p> <p>l) az ugyanazon jogi személlyel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>n) adott időszakban pénztárba belépők köre.”</p>																		
<p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában)</p> <p>évi 150.000 Ft-ig</p> <p>évi 150.001 Ft és 300.000 Ft közötti részre</p> <p>évi 300.001 Ft feletti részre</p>	<table border="0"> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>92,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>7,99 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>0,01 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>95,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>4,99 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>0,01 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>97,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>2,99 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>0,01 %</td> </tr> </table>	fedezeti alap	92,00 %	működési alap	7,99 %	likviditási alap	0,01 %	fedezeti alap	95,00 %	működési alap	4,99 %	likviditási alap	0,01 %	fedezeti alap	97,00 %	működési alap	2,99 %	likviditási alap	0,01 %
fedezeti alap	92,00 %																		
működési alap	7,99 %																		
likviditási alap	0,01 %																		
fedezeti alap	95,00 %																		
működési alap	4,99 %																		
likviditási alap	0,01 %																		
fedezeti alap	97,00 %																		
működési alap	2,99 %																		
likviditási alap	0,01 %																		

Az adomány és célzott szolgáltatás fedezeti, működési, likviditási alapba történő jóváírásának mértékéről az adományozó/munkáltató/támogató és a Pénztár az adományozási/támogatói szerződésben egyedileg rendelkezik.

Az Egészség- és Önségélyező Pénztár az új belepők, más pénztárból átlepők esetében az első kéthavi tagdíj befizetéséből 4 000 forinttal nagyobb összeget oszt fel a működési alapra, mint ami egyébként a fenti táblázatban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.

## **2. Egészség és Önségélyező Pénztári szolgáltatások**

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások
- Önségélyező szolgáltatások

### **II. Működés**

A Pénztár tevékenységét a Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52. sz. alatti bérelt ingatlanban folytatja.

A Pénztár saját vagyongazdálkodást folytat, mely személyi, tárgyi feltételeivel a Pénztár rendelkezik.

A befektetési döntések az Egészségpénztár mindenkor hatályos befektetési politika és vagyongazdálkodási irányelve tartalmazza.

A letétkezelést (befektetési és értékpapírszámla kezelést) az UniCredit Bank Zrt. végezte a Egészségpénztár számára.

A Pénztár könyvvizsgálója a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (nyilvántartási szám: 004233) bejegyzett könyvvizsgálója, Juhász Péter (kamarai tagsági szám: 007296).

### **Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása**

A Pénztár 2022. évi mérlegfőösszeg 2.336.058 ezer Ft, mely 12 %-kal növekedett az előző év mérlegfőösszegéhez képest. A növekmény 252.282 ezer Ft volt.

## I. Mérleg tételek

### 1.) Eszközök

#### Eszközök fő csoport szerinti alakulása

Eszköz csoport	adatok ezer Ft-ban	
	2021. évi záró	2022. évi záró
A) Befektetett eszközök	483	1.196
B) Forgóeszközök	2.083.293	2.334.862
Eszközök összesen	2.083.776	2.336.058

Az eszközök főbb csoportok szerinti állományát, a 2021. évhez képest történt változását, összetételének alakulását a 1. számú táblázatban mutatjuk be.

Az eszközök állománya 2.083 .776 ezer ezer Ft-ról 2.336.058 ezer Ft-ra változott, ami 12,11 %-os növekedésnek felel meg.

#### 1.1. Immateriális javak

A szellemi termékek között a számlainformációs rendszert tartjuk nyilván.

A szellemi termék esetében az értékcsökkenés 33 %-os leírási kulccsal kerül elszámolásra.

2022. évben a Számlainformációs rendszer fejlesztése – reszponzív tétel - a Tagi igények magasabb szintű kiszolgálása miatt szükségessé vált.

A korábbi számlainformációs rendszer kivezetésre került. Terven felüli értékcsökkenésként 713 ezer Ft került elszámolásra.

#### 1.2. Forgóeszköz

A Pénztár befektetési portfólióinak összetétele és nagyságrendje megfelel a befektetési előírásairól szóló kormányrendeletben foglaltaknak.

A forgóeszközök között kerül kimutatásra a Pénztár követelése, értékpapír állomány, valamint a pénzeszközök.

#### Forgóeszköz alakulása

Megnevezés	2021 (ezer Ft)	2022 (ezer Ft)	Változás %
I. Követelés	416 056	414 647	-0,34
1. Tagdíjkövetelés	398 354	399 128	0,19
2. Egyéb követelés	17 702	15 519	-12,33
II. Értékpapírok	1 525 449	977 831	-35,90
III. Pénzeszköz	141 788	942 384	564,64
1. Házi pénztár	71	30	-57,75
2. Pénzforgalmi számla	124 609	96 962	-22,19
3. Elkülönített számla (befektetési számla)	17 108	845 392	4 941,50

2022. évben magas pénzeszköz arány volt a Pénztárnál. Ez a döntés az év során tapasztalt piaci folyamatok elemzése, a Pénztári kötelezettségek figyelembevételével született.

Követelés állomány alakulását a 2. számú táblázat tartalmazza.

A Pénztár egyéb követelése 12,33 %-kal csökkent.

Az egyéb követelések között került kimutatásra a Pénztár értékpapír állományában-elszámolt felhalmozott kamat 15. 382 ezer Ft összegben, valamint 137 ezer Ft postai visszatérítés a Magyar Posta előzetes tájékoztatása alapján. (3. számú tábla)

2022. évben a Pénztár követelés állománya az előző évhez képest jelentősen nem változott. Az értékpapír állomány a pénzügyi környezet elemzése alapján jelentősen csökkent. A csökkenést értékpapír lejárat okozta. A lejáratot követően piaci folyamatok elemzése, a Pénztári kötelezettségek figyelembevétele alapján az a döntés született, hogy a folyószámla és a befektetési számla kamat jelentősen növeli a pénzügyi műveletek bevételét.

A fentiek alapján a Tagok részére felosztott hozam 102 millió Ft volt.

A Befektetési vezető 2022. évi beszámolója, valamint a 2022. évre hatályos Befektetés politika az 1. számú melléklet tartalmazza.

Az értékpapír és pénzeszköz alapok szerinti alakulást a 18. számú táblázat tartalmazza.

Az eszközökön belül az értékpapír állomány aránya jelentősen megváltozott 2022. év végére. 2021. évben az összes eszköz 73%-át tette ki az értékpapír állomány, a pénzeszközök pedig az összes eszköz 6,8%-át. 2022. évben az értékpapír állomány 41,86 %-a, a pénzeszköz pedig az összes eszköz 40,34%-a lett. A DKJ hozamok elmaradtak a befektetési/betét kamatoktól, ezért a szabad pénzeszközökön - a limitek figyelembevétele alapján- nem vásárolt értékpapírt a Pénztár.

## **2.) Források**

A források fő csoportonkénti változását, összetételének alakulását az 4. számú tábla tartalmazza.

A Pénztár mérlegfőösszege és a forrás állománya 2.336.058 ezer Ft, mely 12 %-kal növekedett az előző év mérleg főösszegéhez képest. A növekmény 252.282 ezer Ft volt.

A saját tőke 1.900 ezer Ft-tal növekedett, a tartalékok állománya 252.458 ezer Ft-tal növekedett, a kötelezettségek 2.076 ezer Ft-tal csökkent az előző évhez képest.



## **Források fő csoport szerinti alakulása**

adatok ezer Ft-ban

Forrás csoport	2021. évi záró	2022. évi záró
D) Saját tőke	378.059	379.959
E) Tartalék	1.666.645	1.919.103
F) Kötelezettségek	39.072	36.996
Források összesen	2.083.776	2.336.058

Az Alaponkénti Tőkeváltozás és a Tartalék alakulását a 6. számú tábla tartalmazza.

A fedezeti alap záró értéke 233 millió Ft-tal, a működési alap záró értéke 21 millió Ft-tal, a likviditási alap záró értéke 308 ezer Ft-tal növekedett.

Az alapok 2022. évi nyitó-záró értékének alakulását a 15. számú tábla tartalmazza.

Az alapok 2022. évi nyitó-záró értékének tervhez viszonyított alakulását az 5. számú tábla tartalmazza.

Az alaponkénti (fedezeti-működési-likviditási) növekedést alapvetően a tagdíjbevételek (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás), eseti befizetések, támogatások, átlépő tagok áthozott egyéni fedezetei, hozambevételek, valamint a célzott szolgáltatásokkal kapcsolatos befizetések befolyásolták.

Az alapok értékét csökkentették a tárgyévben pénzügyileg teljesült kiadások, kifizetések.

Fedezeti alap nagyságát befolyásoló csökkentő tételek a különböző Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások pénzügyi teljesítésével kapcsolatos kiadások, így ehhez kapcsolódóan a szolgáltatások igénybeviteléhez tartozó kezelési költség, valamint a kilépésekkel kapcsolatos tételek (visszafizetendő összeg, eljárási díjak, kártyadíjak, kilépéskori Szja levonás) okozták.

A működési alapot csökkentették a működés érdekében felmerült költségek, mint az anyag- és személyi jellegű ráfordítások, felügyeleti díj, egyéb kötelezettségek.

2022. évben a fedezeti alap az előző évhez képest 11,86 %-kal emelkedett. A tervhez képest a változás 27,65% volt.

A fedezeti alap növekedése első sorban a tagi befizetések növekedéséből (18,6%), valamint a fedezeti alap kiadásának 5,18%-os csökkenésével magyarázható.

A Pénztár csak rövid lejáratú kötelezettséget tart nyilván.

A kötelezettség alakulását a 7. számú tábla tartalmazza.

Előző évhez képest 2 millió Ft-tal csökkent a kötelezettség állománya.

Ezen belül a rövid lejáratú kötelezettség 2.596 ezer Ft-tal csökkent (tételes kimutatás 8. számú tábla), egyéb passzív elszámolás 520 ezer Ft-tal növekedett.

## **II. Fedezeti alap**

Az alapok bevételeinek, ráfordításainak alakulása az előző évhez képest a 9. számú tábla tartalmazza.

Az előző évhez képest az alapok 2022. évi tényleges bevétele 18,71%-kal emelkedett. Az alapok ráfordítása, mely tartalmazza a Tagok részére történt kifizetéseket is az előző évhez képest 5,7%-kal növekedett.

Az alapok (fedezeti-működési-likviditási) tényleges 2022. évi bevétele (1.724.100 ezer Ft) a tervhez képest (1.373.205 ezer Ft) 25,56 %-kal magasabb volt. Az alapok 2022. évi tényleges kiadásai (1.471.642 ezer Ft) 13,71%-kal magasabbak voltak a tervhez (1.294.229 ezer Ft) képest.

2022. évben a fedezeti alap záró állománya az előző évhez képest 11,86 %-kal emelkedett. A tervhez képest az emelkedés 27,66% volt.

A fedezeti alap változása 2022. évben 233.410 ezer Ft volt. Az előző évi változáshoz képest 26%-kal (49.203 ezer Ft) emelkedett.

A fedezeti alapból a nem fizető tagoktól 7.803 ezer Ft került levonásra, mely a működési és a likviditási alapot növelte.

A Pénztár által nyújtott szolgáltatások a tervhez képest 10,42 %-kal magasabb értékűek voltak (10. tábla).

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások körébe tartozik a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése, otthoni gondozás támogatása, gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása, látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások, vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása, vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása, megváltozott egészségállapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása, szenvedélybetegségről való leszoktatás, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása, kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén, hátramaradottak segélyezése halál esetén.

Életmódjavító Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások között támogatható többek között a természetgyógyászati szolgáltatások, a sporteszköz vásárlása, gyógyteák, fog- és szájpolók vételárának támogatása (az ide tartozó szolgáltatásokat azonban Szja kötelezettség terheli).

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások tényleges értéke az előző időszakhoz képest, 7,41 %-kal nőtt, a tervhez viszonyítva 10,42%-kal magasabb volt.

A Pénztártag az egészség számláján jóváírt és szabadon felhasználható összeg lekötéséről rendelkezhet. A lekötés időtartama 24 hónap. Ezen időszak alatt a lekötött összeg Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatás finanszírozására nem vehető igénybe.

A lekötés minimális összege: 10 000 Ft. A lekötött összeg 10%-a a lekötés adóévében adókedvezményként igénybe vehető.

Pénztártagok 2022. évben 36.483 ezer Ft összegben 76 csomagot kötöttek le. A lekötött összeg 25%-kal növekedett előző évhez képest (2021. 29.132 ezer Ft)

2022. évben az átlagos szolgáltatási kiadások 66,15 ezer Ft/fő-re változtak. A tervezett szerint ez az érték 57,44 ezer Ft/fő, 2021. évben 66,67 ezer Ft/fő volt. Az adatokat a 11. számú tábla tartalmazza.

### Tagi szolgáltatások

A Tagok a Pénztári szolgáltatásokat igénybe vehetik egészségpénztári kártyájuk használatával, vagy közvetlenül kérhetik a Pénztárol számlájuk kifizetését.

A kártya használata során a kártya üzemeltetőjén kívül a Pénztár, elszámolást közvetítő partnert (E2K) is igénybe vesz. Az elszámolást közvetítő zárt és automatizált ellenőrző adatfeldolgozó rendszerrel (EDI számlafeldolgozó rendszer) biztosítja a Szolgáltatásra jogosultak Egészségkártyával történő vásárlásainak számla előállítását. Az a rendszer garantálja feldolgozott számlák jogszerű elszámolhatóságát és gyors kifizethetőségét.

Az Elszámolást közvetítő a Pénztár mellett vagy helyett információt nyújtani és az egészségügyi szolgáltatói problémákra, illetve biztosítja a zavartalan elszámolási folyamatot.

### Rögzített és kifizetett számlák száma (db)

	Rögzített számlák		Kifizetett számlák	
	2021.	2022.	2021.	2022.
Kártyás EDI-s	71 633	70 728	71 626	70 691
Kártyás papíros	8 949	8 183	8 871	8 145
Igénybejelentős	23 335	23 428	18 918	19 370
<b>Összesen</b>	<b>103 917</b>	<b>102 339</b>	<b>99 415</b>	<b>98 206</b>

## Kártya elfogadó szolgáltatók száma

2022.12.31	adatok db-ban
Kártyaelfogadó szolgáltatók száma	1 956
telephelyekkel együtt	3 828
EDI-s szolgáltatók száma	
Szolgáltatók száma	1 761
telephelyekkel együtt	3 294

## II. Működési alap

A működési alap bevétele (122.934 ezer Ft) az előző évhez (91.988 ezer Ft) képest 33,64%-kal emelkedett.

A tagi befizetések, munkáltatói hozzájárulások, valamint az támogatói adományok működési alapra eső része előző évhez képest 12,90%-kal növekedett. (12. számú tábla)

A működési alap tárgy évi egyéb bevétele 82,75 %-kal emelkedett.

A kártya szolgáltató váltás miatt új kártyák kerültek kiadásra Tagjaink részére.

A kártya díj összegével a tagok egyéni számláját megterheltük és a működési alap javára jóváírtuk.

A nem fizető tagoktól levont hozamból 7.795 ezer Ft került a működési alapba jóváírásra.

Működési alap alakulása (terv-tény-előző év) a 12. számú táblában található.

## Működéssel kapcsolatos ráfordítások 2022. évi változása 2021. évhez képest

Kiadások	Változás ezer Ft-ban (tárgyév-előző év)	Változás megoszlása %-ban
Anyagjellegű kiadások	12.940	33,62
Személyi jellegű ráfordítások	-2.022	-4,01
Pénzügyi műveletek ráfordítása	2	8,33
Felügyeleti díj	-1.796	-73,10
Egyéb kiadások	364	198,36
Fejlesztés, beruházás	1.894	0
<i>Működési kiadás összesen</i>	<i>11.317</i>	<i>12,35</i>

Az anyagjellegű kiadások jelentősen növekedtek. A kiadás tételes bemutatása a 14 számú tábla tartalmazza.

Anyagjellegű kiadásokon belül a tárgy évben az előző évhez képest a következő költségek jelentősen változtak:

- a tagszervezéssel kapcsolatos költség (4.990 ezer Ft) az előző évhez (3.432 ezer Ft) képest 45,40 %-kal emelkedett. A pénzforgalmi szemléletű könyvelés miatt a növekedésből 813 ezer Ft korábbi időszakot terhelő jutalék.
- nyomdai szolgáltatás díja 83,37 %-kal növekedett. A kártya szolgáltató váltás kapcsán az új kártyaelfogadó helyek szolgáltatói szerződéseinek gyártása, új kártya gyártása, tagi kíséző levelek gyártása növelte a nyomdai szolgáltatás 2022. évi díját.
- a posta költség 75,20%-kal emelkedett. A költség növekedése a korábban említett kártya szolgáltató váltás okozta.
- digitális posta szolgáltatás díja 271 ezer Ft-ról, 2.200 ezer Ft-ra emelkedett, 2022. évben már a teljes évben jelentkezett ez a költség.

Egyéb szolgáltatási költségek között OTP SimplePay és a banki költségek kerültek elszámolásra.

A működési alap 2022. évi eredménye 19.975 ezer Ft nyereség volt, mely az előző évhez képest (346 ezer Ft) jelentősen növekedett.

### III. Likviditási alap

A likviditási alap bevétele jelentősen növekedett. Az emelkedés 320 ezer Ft volt a tárgyidőszakban az előző időszakhoz képest. A kiadások nem jelentősen (3 ezer Ft) növekedtek. Ezen két tényező hatása, hogy 324 ezer Ft volt a tárgyidőszakban a likviditási alap változása.

### IV. Taglétszám

2022. december 31-én a Pénztár taglétszáma 20.051 fő volt.

A tényleges záró létszám 440 fővel elmaradt a tervezett növekedéstől. A létszám ténylegesen 80 fővel emelkedett.

A létszám változásának részletes bemutatása a 16. számú táblán található.

A 17. táblában mutatjuk be a tagdíj bevételek tényleges alakulását alaponként, negyedévente, az átlagos létszámot.

### V. Egyéb információk

- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátását az Egészség- és Önségélyező Pénztár számára az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár végezte, a gazdálkodásának részleges nyilvántartását, kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében. Tevékenysége a következő feladatokat foglalja magában:

- Tagszervezéssel összefüggő nyilvántartási feladatok
- Bérszámfejtés

- Telefon és személyes ügyfélszolgálat biztosítása, panaszkezelés
- BackOffice feladatok ellátása

A szolgáltatások igénybevétele alapján az Egészség- és Önszegélyező Pénztár havi 368.300 Ft díjat fizet.

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Patika Zrt. látja el.
- Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben változatlanul 13 fő (ebből 3 fő teljes munkaidős munkaviszonyban lévő munkavállaló).
- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2022-ben 810 ezer Ft került elszámolásra (23 ezer Ft a működési alap, 784 ezer Ft a fedezeti alap, és 3 ezer Ft a likviditási alap terhére).
- Személyi jellegű kifizetések alakulása

adatok ezer Ft-ban

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szocho és egyszerűsített fogl. adó	Összesen
Alkalmazottak	29 040	1 017	4 102	34 159
Tagszervezők	50	0	6	56
További megbízottak és egyszerűsített foglalkoztatottak	0	0	0	0
Kedvezm-ben részesülők	0	3 284	0	3 284
<b>Összesen</b>	<b>29 090</b>	<b>4 301</b>	<b>4 108</b>	<b>37 499</b>

- A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kezesség nyújtása nincs.
- A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.
- A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.
- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Gyurcsóné Tomkó Ágnes (PM azonosító: 178879).

Az általános üzleti környezet - különösen az elhúzódó globális pénzügyi- és gazdasági válság és annak hatásai (infláció, devizaárfolyamok volatilitása, energiaárak növekedése stb.) a tárgyévben nem volt kedvező, a Pénztár gazdálkodása összességében általánosan kedvezőtlen piaci körülmények között zajlott.

A Pénztár vezetése felmérte és értékelte a tárgyidőszak során, illetve a mérleg fordulónapját követően a gazdasági és jogi környezetben bekövetkezett változások hatásait a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. A Pénztár vezetése a felmérés és értékelés alapján arra a következtetésre jutott, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalaná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését ugyanezen időszak tekintetében. A Pénztár vezetése megerősíti, hogy a vállalkozás folytatásának elve a Pénztárnál nem sérül, a zavartalan működés biztosított.

Mérlegfordulónapot követően jelentős esemény, amely a Pénztár éves beszámolójára hatással lenne nem történt.

Budapest, 2023. április 18.



Tóth Balázs  
Igazgatótanács elnöke

## Jegyzék

1. számú Táblázat Eszközök összetétele
2. számú Táblázat Követelések
3. számú Táblázat Egyéb követelések
4. számú Táblázat Források összetétele
5. számú Táblázat Alapok alakulása TERV-TÉNY 2022
6. számú Táblázat Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2022.
7. számú Táblázat Kötelezettség alakulása 2022.
8. számú Táblázat Rövid lejáratú kötelezettségek 2022.
9. számú Táblázat Alapok alakulása (2022/2021)
10. számú Táblázat Szolgáltatási kiadások Terv-Tény-Bázis alakulása
11. számú Táblázat Átlagos szolgáltatási kiadások alakulása 2022.
12. számú Táblázat Működési alap alakulása Terv-Tény
13. számú Táblázat Működési alap alakulása (2022/2021)
14. számú Táblázat Anyagjellegű kiadások alakulása 2022.
15. számú Táblázat Alapok alakulása Nyitó-Záró 2022.
16. számú Táblázat Taglétszám alakulása
17. számú Táblázat Tagdíj bevétel-taglétszám alakulása
18. számú Táblázat Portfoliók alakulása 2022.



1. számú táblázat  
Eszközők összetétele

Megnevezés	2021.		2022.		Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)	(ezer Ft)	(ezer Ft)	(ezer Ft)	mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2021.	2022.
Immateriális javak	483	1 196	713	147,62	0,02	0,05		
Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0		
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0		
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0		
Készletek	0	0	0	0	0	0		
Követelések	416 056	414 647	-1 409	-0,34	19,97	17,75		
Értékpapírok	1 525 449	977 831	-547 618	-35,90	73,21	41,86		
Pénzeszközök	141 788	942 384	800 596	564,64	6,8	40,34		
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00	0	0		
<b>Eszközők összesen</b>	<b>2 083 776</b>	<b>2 336 058</b>	<b>252 282</b>	<b>12,11</b>	<b>100</b>	<b>100</b>		

2. számú táblázat  
Követelések

Megnevezés	2021		2022		Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)	(ezer Ft)	mértéke (ezer Ft)	üteme % (%)	2021		2022	
Fedezeti tagdíjkövetelés	366 508	367 219	711	0,19	88	88,56		
Működési tagdíjkövetelés	31 814	31 877	63	0,20	7,65	7,69		
Likviditási tagdíjkövetelés	32	32	0	0,00	0,01	0,01		
Fedezeti alap egyéb követelése	17 503	15 382	-2 121	-12,12	4,21	3,71		
Működési alap egyéb követelése	184	137	-47	-25,54	0,04	0,03		
Likviditási alap egyéb követelése	15	0	-15	-100,00	0	0		
<b>Összesen</b>	<b>416 056</b>	<b>414 647</b>	<b>-1 409</b>	<b>-0,34</b>	<b>100</b>	<b>100</b>		

3. számú táblázat  
Egyéb követelések 2022.12.31.

Megnevezés		Névérték	felh.kamat %	Ft
HU0000402383	MAK 2023/A	214 510 000	0,6082	1 304 650
HU0000403068	MAK 2024/B	110 000 000	1,5452	1 699 720
HU0000402748	MAK 2025/B	190 000 000	2,8630	5 439 700
HU0000404926	MAK 2029/B	410 000 000	1,6922	6 938 020
<b>Összesen</b>				<b>15 382 090</b>

Magyar Posta Zrt	2022. évi engedmény			137 110
------------------	---------------------	--	--	---------

4. számú táblázat  
 Források összetétele

Megnevezés	2021.	2022.	Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)	(ezer Ft)	mértéke	üteme	2021.	2022.
			(ezer Ft)			
Saját tőke	378 059	379 959	1 900	0,50	18,14	16,27
- Induló tőke	0	0	0	0	0	0
- Tőkeváltozások	378 059	379 959	1 900	0,50	18,14	16,27
Tartalékok	1 666 645	1 919 103	252 458	15,15	79,98	82,15
Kötelezettségek	39 072	36 996	-2 076	-5,31	1,88	1,58
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>2 083 776</b>	<b>2 336 058</b>	<b>252 282</b>	<b>12,10</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Megnevezés	2022. évi Terv (ezer Ft)			2022. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Kiadás	Eredmény	Bevétel	Kiadás	Eredmény
Működési alap	93 502	83 702	9 800	122 934	102 959	19 975
Fedezeti alap	1 279 533	1 210 447	69 086	1 600 754	1 368 595	232 159
Likviditási alap	170	80	90	412	88	324
<b>Összesen</b>	<b>1 373 205</b>	<b>1 294 229</b>	<b>78 976</b>	<b>1 724 100</b>	<b>1 471 642</b>	<b>252 458</b>

## TERV

Megnevezés	2022.01.01		2022.12.31		Megoszlási % 2022.01.01.	Megoszlási % 2022.12.31.
	Nyitó	egyenleg	Záró	egyenleg		
Fedezeti alap	1 655 082	1 724 168	1 724 168	96,99	96,57	
Működési alap	46 442	56 242	56 242	2,72	3,15	
Likviditási alap	4 924	5 014	5 014	0,29	0,28	
<b>Összesen</b>	<b>1 706 448</b>	<b>1 785 424</b>	<b>1 785 424</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	

**Tényleges**

Megnevezés	2022.01.01. Nyitó egyenleg	2022.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2022.01.01.	Megoszlási % 2022.12.31.
Fedezeti alap	1 967 627	2 201 037	96,23	95,73
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 616 547	1 848 706	97,00	96,33
Működési alap	72 156	92 796	3,53	4,04
- ebből bef. és likv. tartalékok	45 217	65 193	2,71	3,40
Likviditási alap	4 921	5 229	0,24	0,23
- ebből bef. és likv. tartalékok	4 881	5 204	0,29	0,27
<b>Összesen</b>	<b>2 044 704</b>	<b>2 299 062</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>- ebből bef. és likv. tartalékok</b>	<b>1 666 645</b>	<b>1 919 103</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
Induló tőke	0	0	0	
Tőkeváltozások	378 059	379 959	18,49	16,53
Befektetett tartalékok	1 525 448	977 831	74,60	42,53
Likvid tartalékok	141 197	941 272	6,91	40,94
<b>Pénztári alapok</b>	<b>2 044 704</b>	<b>2 299 062</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>- ebből bef. és likv. tartalékok</b>	<b>1 666 645</b>	<b>1 919 103</b>	<b>81,51</b>	<b>83,47</b>

7. számú táblázat  
Kötelezettség alakulása 2022.12.31.

Megnevezés	2021	2022	változás		Megoszlás %	
			mértéke	üteme	2021.	2022
Tagokkal szembeni kötelezettségek	5 548	4 712	-836	-15,07	14,21	12,74
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	29 602	29 750	148	0,50	75,75	80,41
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00	0	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 330	1 422	-1 908	-57,30	8,52	3,84
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	592	1 112	520	87,84	1,52	3,01
<b>Összesen</b>	<b>39 072</b>	<b>36 996</b>	<b>-2 076</b>	<b>-5,31</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Megnevezés	2021.	2022.	Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	5 548	4 712	-836	-15
Könyvvizsgálati díj	556	556	0	0
Felügyeleti díj	125	144	19	15
Szociális hozzájárulási adó	689	325	-364	-53
Fizetendő SZJA	614	403	-211	-34
Nyugdíjjárulék és Egészségbiztosítási járulék, TB járulék	750	459	-291	-39
Munkabér, megbízási díj és munkába járás költsége	22	22	0	0
Táppénz harmad	0	0	0	0
Nem pénzbeli juttatások után fizetett SZJA és SZOCHO	1 083	33	-1 050	-97
Szállítói kötelezettség	1 721	3 685	1 964	114
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	27 325	25 508	-1 817	-7
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	47	37	-10	-21
<b>Összesen</b>	<b>38 480</b>	<b>35 884</b>	<b>-2 596</b>	<b>-7</b>



9. számú táblázat  
Alapok alakulása (2022/2021)

Megnevezés	2021. évi Tény (ezer Ft)			2022. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési alap	91 988	91 642	346	122 934	102 959	19 975
Fedezeti alap	1 360 287	1 301 206	59 081	1 600 754	1 368 595	232 159
Likviditási alap	92	85	7	412	88	324
<b>Összesen</b>	<b>1 452 367</b>	<b>1 392 933</b>	<b>59 434</b>	<b>1 724 100</b>	<b>1 471 642</b>	<b>252 458</b>

10. számú táblázat  
 Szolgáltatási kiadások Terv-Tény-bázis alakulása 2022. év

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatási kiadás összesen (eFt) 2022.	Szolgáltatási kiadás összesen (eFt) 2021.	Tervezett Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	Tényleges kiadás a tervhez képest %	2022 évi kiadás az előző évhez képest %
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	1 299 775	1 210 117	1 177 082	10,42	7,41
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	469 710	386 653	346 538	35,54	21,48
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	17 015	14 289	15 244	11,62	19,08
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	21	0	-	-
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	30	0	0	-	-
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	537 033	511 062	541 586	0,84	5,08
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	177 466	175 369	192 683	7,90	1,20
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 189	5 367	5 293	1,96	3,32
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	13 181	14 242	0	-	7,45
016	73EH12	<b>Életmódjavító pénztári szolgáltatások</b>	<b>3 863</b>	<b>6 620</b>	<b>6 120</b>	<b>36,88</b>	<b>41,65</b>
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	455	679	772	41,06	32,99
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	3 344	5 864	5 263	36,46	42,97
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájjapolók vételárának támogatása	64	77	85	24,71	16,88
020	73EH13	<b>Gyermekekkel kapcsolatos ellátások</b>	<b>35 107</b>	<b>64 366</b>	<b>47 493</b>	<b>26,08</b>	<b>45,46</b>
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	30 145	58 600	41 710	27,73	48,56
022	73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	4 962	5 766	5 783	14,20	13,94
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	1 613	714	451	257,65	125,91
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	39 568	31 414	21 674	82,56	25,96

Megnevezés	2021. évi tény	2022. évi terv	2022. évi tény
Átlagos taglétszám (fő, negyedéves záró létszámok átlaga)	19 945	20 491	20 051
Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	1 210 117	1 177 082	1 326 448
<b>Átlagos szolgáltatási kiadások (ezer Ft/fő)</b>	<b>60,67</b>	<b>57,44</b>	<b>66,15</b>

12. számú táblázat  
Működési alap alakulása 2022. év

adatok ezer Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2021. évi tény	2022. évi tény	2022. évi terv
001	Tagok által fizetett tagdíj	21 520	22 433	66 143
002	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	13 569	12 742	12 130
003	Tagok egyéb befizetései	39 877	49 574	0
004	Támogatóktól befolyó összeg	176	101	0
005	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
006	Egyéb bevétel	15 127	27 645	10 711
007	Pénzügyi műveletek bevétele	65	2 644	443
008	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
009	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	1 654	7 795	4 075
010	Működési alap bevételei összesen (1+...+9)	91 988	122 934	93 502
011	Anyagjellegű kiadások	38 487	51 427	38 690
012	Személyi jellegű kiadások	50 426	48 404	44 124
013	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	65	0	0
014	Egyéb kiadások	183	547	0
015	Pénzügyi műveletek ráfordításai	24	26	240
016	Felügyelettel kapcsolatos befizetések	2 457	661	648
017	Beruházások, felújítások	0	1 894	0
018	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
019	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
020	Működési alap kiadásai (11+...+19)	91 642	102 959	83 702
021	Eredmény	346	19 975	9 800

13. számú táblázat  
Működési alap alakulása 2022. év

Megnevezés	2021	2022	Változás mértéke ezer Ft	Változás üteme %
Anyagköltség	0	1 257	1 257	0
Igénybevett szolgáltatások költségei	34 765	46 179	11 414	32,83
Egyéb szolgáltatások költségei	3 722	3 991	269	7,23
Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások	0	0	0	0,00
<b>Anyagjellegű kiadások összesen</b>	<b>38 487</b>	<b>51 427</b>	<b>12 940</b>	<b>33,62</b>
Bérek, személyi jellegű egyéb kifizetések	43 268	41 661	-1 607	-3,71
Bérbírálatok	7 158	6 743	-415	-5,80
<b>Személyi jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>50 426</b>	<b>48 404</b>	<b>-2 022</b>	<b>-4,01</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	24	26	2	8,33
Felügyeleti díj	2 457	661	-1 796	-73,10
Egyéb kiadások	183	547	364	198,91
Fejlesztés, beruházás	0	1 894	1 894	0,00
<b>Folyó kiadások összesen</b>	<b>91 642</b>	<b>102 959</b>	<b>11 317</b>	<b>12,35</b>

14. számú táblázat  
Anyagjellegű kiadások alakulása 2022. év

Megnevezés	2021. (ezer Ft)	2022. (ezer Ft)	Változás	
			mértéke ezer Ft	üteme %
Anyagköltség	0	1 257	1 257	0
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	4 572	4 420	-152	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	3 432	4 990	1 558	45,40
Könyvvizsgálói díj	1 016	1 000	-16	-1,57
Szaktanácsadás díja	320	0	-320	-100,00
Bérelti díjak	2 371	1 658	-713	-30,07
Nyomdaipari szolgáltatás	2 604	4 775	2 171	83,37
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	0	0	0	0,00
Egészségkártya üzemeltetési díj	9 662	12 261	2 599	26,90
Ügyfélszolgálat díja	732	732	0	0,00
Vállalkozó díj	550	550	0	0,00
Reklám, marketing	0	0	0	0,00
Számítástechnikai szolgáltatás	4 055	3 772	-283	-6,98
Irattárolás költsége	411	352	-59	-14,36
Telefon, Internet díja	0	74	74	0,00
Postázás költsége	3 847	6 740	2 893	75,20
Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak	293	288	-5	-1,71
Digitális postai szolgáltatás	271	2 200	1 929	711,81
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	27	30	3	11,11
Jogi tevékenység	289	409	120	41,52
Ingatlan üzemeltetés költsége	0	46	46	0,00
Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	313	1 882	1 569	501,28
<b>Igénybevett szolgáltatások összesen</b>	<b>34 765</b>	<b>47 436</b>	<b>12 671</b>	<b>36,45</b>
Egyéb szolgáltatások költsége	3 722	3 991	269	7,23
<b>Anyagjellegű kiadás összesen</b>	<b>38 487</b>	<b>51 427</b>	<b>12 940</b>	<b>33,62</b>

15. számú táblázat  
Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2022. év

Sorszám	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változások	Záró
		állomány		állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	351 080	1 251	352 331
3.	Befektetett tartalék	1 490 727	-512 896	977 831
4.	Likvid tartalék	125 064	745 591	870 655
<b>I.</b>	<b>Egyéni számlák</b>	<b>1 966 871</b>	<b>233 946</b>	<b>2 200 817</b>
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Likvid tartalék	756	-536	220
<b>II.</b>	<b>Szolgáltatási számlák</b>	<b>756</b>	<b>-536</b>	<b>220</b>
<b>A)</b>	<b>Fedezeti alap</b>	<b>1 967 627</b>	<b>233 410</b>	<b>2 201 037</b>

Sorszám	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változások	Záró
		állomány		állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	26 939	664	27 603
3.	Befektetett tartalék	30 753	-30 753	0
4.	Likvid tartalék	14 464	50 729	65 193
<b>B)</b>	<b>Működési alap</b>	<b>72 156</b>	<b>20 640</b>	<b>92 796</b>
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	40	-15	25
3.	Befektetett tartalék	3 968	-3 968	0
4.	Likvid tartalék	913	4 291	5 204
<b>C)</b>	<b>Likviditási alap</b>	<b>4 921</b>	<b>308</b>	<b>5 229</b>

16. számú táblázat  
Taglétszám alakulása 2022. év

fő

Taglétszám	2021	2022
	Taglétszám	Taglétszám
<b>Időszak elején</b>	<b>20 031</b>	<b>19 971</b>
Időszak alatt új	638	674
Időszak alatt megszűnt	698	594
<b>Időszak végén</b>	<b>19 971</b>	<b>20 051</b>

fő

Taglétszám 2022	TERV	TÉNY	Eltérés (terv-tény)
<b>Időszaki nyitó taglétszám</b>	<b>19 932</b>	<b>19 971</b>	<b>-39</b>
Időszak alatti változás	559	80	479
Új belépő	1 100	640	460
Átlépő más pénztárból	28	34	-6
Átlépő más pénztárba	40	59	-19
Elhalálozott	28	32	-4
Kilépő	500	503	-3
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0	0
Egyéb megszűnés	1	0	1
<b>Időszaki záró taglétszám</b>	<b>20 491</b>	<b>20 051</b>	<b>440</b>
ebből: tagdíjat nem fizetők száma	11 294	8 998	2 296

fő

Taglétszám	2021	2022
<b>Időszaki nyitó taglétszám</b>	<b>20 031</b>	<b>19 971</b>
Időszak alatti változás	-60	80
Új belépő	612	640
Átlépő más pénztárból	26	34
Átlépő más pénztárba	46	59
Elhalálozott	33	32
Kilépő	618	503
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0
Egyéb megszűnés	1	0
<b>Időszaki záró taglétszám</b>	<b>19 971</b>	<b>20 051</b>

Megnevezés	2021. TÉNY	2022. Terv	2022. TÉNY
Záró létszám (fő)	19 971	20 491	20 051
Záró vagyon (ezer Ft)	1 615 791	1 724 168	1 848 486
Átlagos záró vagyon (ezer Ft/fő)	80,91	84,14	92,19



TÉNY		ezer Ft				fő	
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	230 710	18 498	20	249 228	19 971	19 961	19 966
II. negyedév	240 816	18 371	20	259 207	19 961	19 949	19 955
III. negyedév	240 544	16 935	20	257 499	19 949	19 978	19 964
IV. negyedév	532 432	31 046	50	563 528	19 978	20 051	20 015
<b>Éves összesen</b>	<b>1 244 502</b>	<b>84 850</b>	<b>110</b>	<b>1 329 462</b>			<b>19 975</b>

TERV		ezer Ft				fő	
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	394 492	32 454	44	426 990	19 932	19 990	19 961
II. negyedév	442 832	34 794	50	477 676	19 990	20 106	20 048
III. negyedév	468 036	33 752	52	501 840	20 106	20 272	20 189
IV. negyedév	889 416	55 546	98	945 060	20 272	20 491	20 382
<b>Éves összesen</b>	<b>2 194 776</b>	<b>156 546</b>	<b>244</b>	<b>2 351 566</b>			<b>20 145</b>

18. számú táblázat  
 Portfóliók alakulása 2022. év

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
<b>Portfóliók összesen</b>	<b>1 848 706</b>	<b>66 305</b>	<b>5 204</b>	<b>1 920 215</b>
<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>	<b>870 875</b>	<b>66 305</b>	<b>5 204</b>	<b>942 384</b>
Házipénztár	0	30	0	30
Pénzforgalmi számla	67 694	28 372	896	96 962
Befektetési számla	803 181	37 903	4 308	845 392
Lekötött betét	0	0	0	0
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>977 831</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>977 831</b>
Magyar állampapír	977 831	0	0	977 831

1. számú melléklet

**Befektetés vezető 2022. évi beszámolója**  
**2022. évre hatályos Befektetés Politika**

**2022. éves  
Befektetési vezetői beszámoló az  
Allianz Egészségpénztár  
Igazgatótanácsa részére**

Budapest, 2023.03.20.

**Allianz** 

# Vagyon

## Vagyon alakulása 2022. évben

	Előző év végén 2021.12.31	Vagyon 2022.03.31	Vagyont 2022.08.30	Vagyont 2022.09.30	Záró vagyont 2022.12.31
Előző év végén	1 459 561 648 Ft	1 441 369 302 Ft	1 568 260 207 Ft	1 522 846 571 Ft	1 686 718 951 Ft
Előző év végén	35 197 738 Ft	35 193 450 Ft	35 668 165 Ft	36 509 300 Ft	37 932 884 Ft
Előző év végén	3 986 078 Ft	3 890 624 Ft	4 048 879 Ft	4 146 536 Ft	4 308 353 Ft
Előző év végén	1 498 765 464 Ft	1 480 553 376 Ft	1 607 987 251 Ft	1 563 504 407 Ft	1 728 960 188 Ft

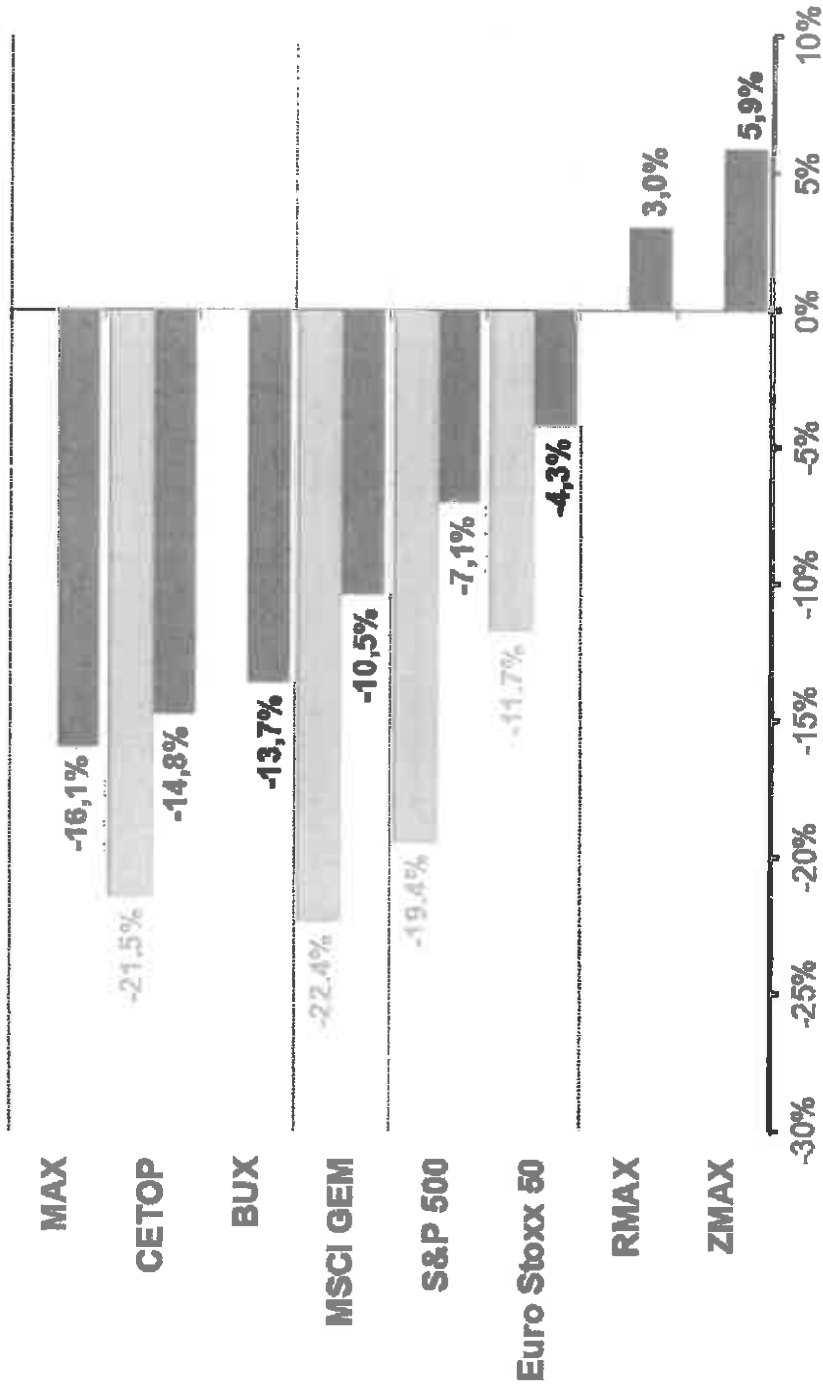
## Teljesítmény

## Portfóliók teljesítménye 2022. évben

	2022 Q1	2022 Q2	2022 Q3	2022 Q4	2022 YTD	
Fédézetek	Hozam	-1,25%	0,44%	0,29%	3,85%	3,31%
	Beschrankte hozam	-5,20%	-4,97%	-5,26%	4,81%	-10,55%
	Allokáció/Előmozdítás	3,95%	5,41%	5,55%	-0,96%	13,85%
Működési	Hozam	-0,01%	1,32%	2,39%	3,90%	7,77%
	Beschrankte hozam	0,20%	1,35%	-0,14%	2,36%	3,80%
	Allokáció/Előmozdítás	-0,21%	-0,03%	2,53%	1,54%	3,97%
Likviditási	Hozam	-0,14%	1,46%	2,41%	3,90%	7,81%
	Beschrankte hozam	0,20%	1,35%	-0,14%	2,36%	3,80%
	Allokáció/Előmozdítás	-0,33%	0,11%	2,55%	1,54%	4,02%

A bruttó hozam a portfóliókezelés teljes ímőnyét hivatott mérni, mely nem feltétlenül egyezik meg a jogszabályban előírt bruttó és nettó hozammal metodikai különbség miatt.

## Főbb indexek teljesítménye 2022 (HUF és saját deviza)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

## Hazai gazdasági adatok

- A magyar gazdaság reálnövekedése a harmadik negyedévben némileg elmaradt az elemzői várakozásoktól, de így is 4% lett. A negyedéves adat ugyanakkor már enyhe szűkülést mutat (-0,4%). Éves növekedésünk a lengyel és a cseh adatnál jobb, a románnál pedig megegyezik. A negyedéves adatunk ugyanakkor mindháromnál rosszabb volt. Az elemzők 0,3% körüli növekedést jeleznek előre az idei évre, ami bő egy százalékponttal kedvezőtlenebb, mint amit még októberben láttunk.
- A munkanélküliségi ráta június óta lassan gyengülő trendet mutat (novemberi adat 3,8%), ez ugyanakkor historikusan még alacsony érték, a foglalkoztatottság pedig igen magas szinten áll. Még kimondottan feszesnek mondható munkaerőpiacról tanúskodik a bérnövekedési adat is, amely emelkedő pályán van, októberben 18,4%-ot mutatott ki a KSH. Ez inflációs szempontból kedvezőtlen, hiszen az ár-bér spirál jelentős kockázatára utal, ugyanakkor a gazdaság lassulásával, munkanélküliség emelkedésével párhuzamosan a munkavállalók is óvatosabbak lehetnek majd a bérkövetelések kapcsán. Ezen túl inflációs szempontból jó hír, hogy a fogyasztás terén október és november is már csak jelképes (0,6%) bővülést hozott év/év szinten, ha pedig ebből kivesszük az üzemanyagok keresletét (ami a benzinárstop miatt jelentősen megnőtt), akkor markáns szűkülést figyelhetünk meg. A törlesztési moratórium kivétele és a monetáris szigorítás is ebbe az irányba hat.
- Az infláció az üzemanyagra és számos alapvető élelmiszerre alkalmazott árstopok ellenére tovább növekedett, decemberre 24,5%-ra ért, így 2022-ben az éves infláció 14,5% volt. Az áremelkedés továbbra is a termékek és szolgáltatások széles körét érintette. A benzinárstop elengedése további növekedés felé hat, és az élelmiszerek áráról is elképzelhető a korlátozások feloldása. Így az infláció tetőzése még pár hónapig eltarthat, de az árkorlátozások elengedése is a fogyasztás csökkentése felé hathat, így előre tekintve kedvező hatása is lehet.

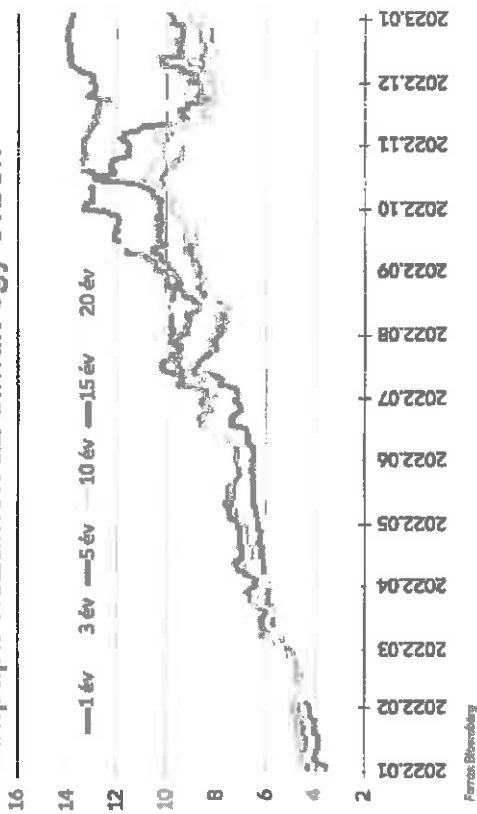


## Hazai állampapírpiac

- A bő egy éves kamatemelési ciklus során MNB folyamatosan emelte a rövid kamatokat, különféle eszközökkel szűkítette a forint likviditást, így a bankközi kamatok is fokozatosan emelkedtek. Az ÁKK ugyanakkor éven belül csak alacsony összegben bocsátott ki, 3 éves aukció évekig nem volt. A rövid kínálat tehát korlátozott volt, ugyanakkor sok piaci szereplő a befektetési szabályai miatt kénytelen valamennyi DKJ-t tartani. Mindezek következtében a DKJ hozamok bár tendenciájukban emelkedtek, a bankközi kamatoktól folyamatosan elmaradtak az év folyamán. Az utolsó negyedév azonban sok változást hozott. Egyrészt szeptembertől visszajött a 6 hónapos DKJ, majd novemberből a 3 éves aukció. A felajánlott mennyiségek is jellemzően nagyobbá váltak a negyedik negyedévben, a kínálat nőtt. A betéti kamatstop a kereslet növelését célozta, de összességében a DKJ hozamok inkább felfelé mozdítottak. Az új kibocsátási terv alapján a DKJ kínálat 2023-ban alacsonyabb lehet, illetve a csereaukciók is újraindulnak majd.
- A fix államkötvények aukciója általában igen jó kereslet mellett zajlott, a 15-20 éves futamidőkre lehetett általában gyengébb érdeklődést látni, de ezeket az ÁKK vissza is fogta, az utolsó hónapokban nem is nagyon hirdette meg. A finanszírozási terv alapján 2023-ban is folytatódhat a negyedévben látott tendencia, így a forint kibocsátások átlagos futamideje az előző években megszokottnál rövidebb lehet.
- A másodpiani hozamok október közepéig még meredeken emelkedtek, de ott az MNB stabilizáló intézkedéseinek, majd az EU-s alapokkal kapcsolatos pozitív híreknek és technikai tényezőknek (év végi short zárások) köszönhetően jelentős hozamesést is láttunk. A legutolsó államháztartási hiány adatok a nyáriakhoz képest kedvezőtlenebbek voltak, de az adóbevételek az infláció (ÁFA), a bérnövekedés (SZJA) és a különadók hatására emelkednek, kormányzati beruházásokat halasztanak el, az enyhe tél pedig az energia kiadásokat mérsékli.

## Hazai állampapír-piaci folyamatok

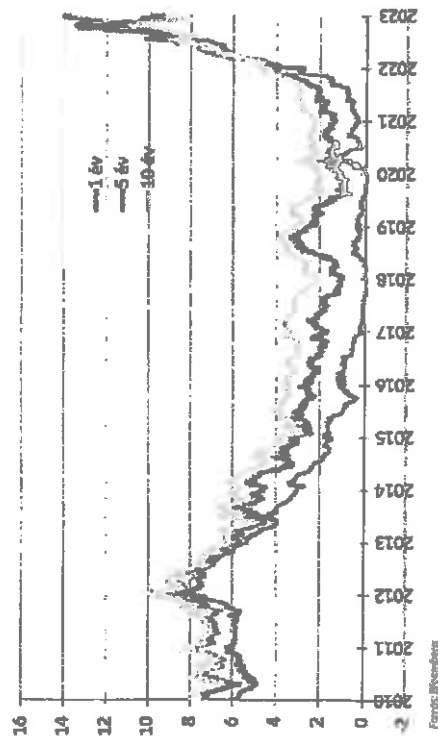
### Állampapír hozamok az elmúlt egy évben



### Hozamgörbe



### Állampapír hozammozgások



## Befektetési politika, stratégia

### Befektetési stratégia és taktikai lépések

- A Pénztári vagyoni piaci értéken számolva az év során nőtt. 2022. évben 5x pénzáradás és 2x pénzkivonás történt a fedezeti portfólióból; egyenlegében összesen 175m Ft átadás értékben.
- A hozamfelosztás sajátosságai miatt csak realizált hozamot lehet tagi számlákon felosztani. A felosztott hozam 2022-ben meghaladta a 100m Ft-ot.
- 2022 évben a Pénztár portfóliói felültejesítették a referenciaindexeiket.
- A pénztárban 2022. évben magas volt a folyószámlapénz aránya, amely döntés tudatosan, a jelenlegi piaci folyamatok és pénztári kötelezettségek figyelembe vételével született (a DKJ hozamok elmaradnak a folyószámla és/vagy betéti kamatoktól).
- A Pénztárban 2022-ben aktív limitsértés nem történt.

# **Köszönöm a figyelmet!**

**Elérhetőség:**

**Allianz Egészségpénztár  
Befektetési vezető  
1087 Budapest  
Könyves Kálmán krt. 48-52.**

## Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár

### BEFEKTETÉSI POLITIKA

2022. év július 1. napjától

#### I. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

---

##### 1. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

A befektetési politika célja, hogy a Pénztár Alapszabályában meghatározott elveket és a hatékony és költségtakarékos gazdálkodási módszereket figyelembe véve szabályozza az alábbiakat:

- a) a Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
- b) a befektetési keretszabályokat,
- c) a vagyongazdálkodók és a letétkezelők megválasztásának, értékelésének, díjazásának szabályait,
- d) a pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottainak feladatait,
- e) a befektetési politika értékelésének, módosításának feltételeit,
- f) az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, illetve az ezekhez tartozó befektetési portfóliók összetételét, hozammutatóit, ezektől való lehetséges eltérés nagyságát,
- g) továbbá egyéb kapcsolódó eljárási szabályokat.

A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit - különösképpen a befektetett eszközök hozamát - kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezésére fordíthatja, abból tartalékokat képez. A Pénztár vagyona sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizethető ki.

A Pénztár befektetéseinek nyilvántartásakor meg kell jelölni, hogy a befektetés forrása melyik tartalék volt. A befektetés hozama kizárólag azt a tartalékot illeti, amelyből a befektetett eszköz származott.

A Pénztár a kockázatok mérséklésére és az egyoldalú kockázati függőség megelőzése érdekében befektetéseit köteles az alábbiak szerint megosztani:

- a) befektetési formák,
- b) lejáratok,
- c) kockázat,
- d) befektetési közvetítők.

##### 1.1. A Befektetés célja

A Pénztár vagyont a lehető legkisebb kockázat mellett elérhető legnagyobb vagyongyarapodás érdekében fekteti be.

##### 1.2. A Befektetési alapelvek

A befektetések során az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

- a) megtakarítások biztonsága,
- b) folyamatos likviditás,
- c) törekvés a portfóliókra jellemző időtávon kimagasló átlaghozam elérésére.

A pénztári befektetések lejáratának és likviditásának összhangban kell lennie a Pénztár rövid lejáratú (éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a Pénztár folyamatos fizetőképességét.

A pénztári vagyon kizárólag a tagság érdekében és csak a hatályos jogszabályokban meghatározott eszközökbe fektethető be. A Pénztár csak saját eszközeit fektetheti be.

##### 1.3. A befektetési politikában érvényre jutó érdekek

A pénztártagok felé a befektetés során figyelemmel kell lenni a pénztártagok hozam, illetve biztonság iránti érdekeire. Kiemelendő (tagok részére lényeges információ), hogy sem a befektetési politika jelenlegi keretei, sem esetleges későbbi módosításai, sem pedig a korábban elért hozamok a jövőre vonatkozóan nem adnak garanciát a hozamok nagyságára.

A pénztár alapvető érdeke a likviditás megőrzése, valamint az adott kockázati szint mellett elérhető maximális hozam.

## II. A befektetési politika meghatározása, értékelésének és módosításának feltételei

---

Az Igazgatótanács évente köteles döntést hozni a befektetési politika meghatározása, fenntartása, vagy módosítása tárgyában, melyről a soron következő közgyűlésen általános tájékoztatást nyújt. A tárgyévre vonatkozó befektetési politika az éves beszámoló kiegészítő mellékletét képezi.

Az Igazgatótanács negyedévente elfogadja az előző negyedéves befektetési eredmények beszámolóit. A befektetésekért felelős vezető negyedéves előterjesztésének ki kell térnie az adott negyedévi teljesítmények értékelésére ezen belül mind az egyes portfóliók referencia indexektől történő eltérések okaira. Ezen túl tartalmaznia kell a várható főbb értékpapírpiacon várakozásokat (piaci elemzés alapján). Továbbá, a fentiek alapján az egyes portfóliókra vonatkozó javaslatot kell megfogalmaznia referencia indexekre, befektetési limitekre.

Az Igazgatótanács a befektetésekért felelős vezető által elkészített – befektetési politikára vonatkozó – előterjesztést az igazgatótanácsi ülésen megtárgyalja. Az írásbeli előterjesztéshez a befektetésekért felelős vezető, illetve a vagyongazdálkodást végző szervezet képviselői szóbeli kiegészítést tesznek.

## III. A befektetési eljárásban részt vevők, feladatmegosztás, ellenőrzés

---

A befektetési eljárásban az alábbi személyek, szervezetek vesznek részt:

- a) befektetésekért felelős vezető,
- b) belső ellenőrzés
- c) Igazgatótanács,
- d) letétkezelő

A pénztár külső vagyongazdálkodó szervezetet nem vesz igénybe

### 3.1. A befektetésekért felelős vezető

A pénztár befektetésekért felelős vezetőt alkalmaz. A befektetésekért felelős vezető készíti el a befektetési politikát, a befektetések irányelveit, valamint értékeli az elmúlt időszak teljesítményét.

A pénztár a 4. pontban körülírtaknak megfelelően befektetésekért felelős vezetőt alkalmazva maga végezi el a vagyongazdálkodási feladatokat.

A befektetésekért felelős vezető a pénztár kezelésében lévő pénztári vagyon értékének alakulásáról negyedévente beszámolót készít.

A vagyongazdálkodási tevékenységet irányító alkalmazott a pénztár érdekében jár el, a pénztárra vonatkozó gazdálkodási, számviteli és befektetési előírások szerint.

A pénztár a vagyongazdálkodási tevékenységet irányító alkalmazott útján gondoskodik arról, hogy a vagyongazdálkodási előírások ellenőrzéséhez szükséges információk a Felügyelet rendelkezésére álljanak.

A pénztár vezető tisztségviselője, nem lehet közvetlenül a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy.

A vagyongazdálkodási tevékenység irányítására olyan személy alkalmazható, aki büntetlen előéletű, nem áll jogi, államigazgatási, közigazgatási, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, akivel szemben nem áll fenn az Öpt. tv. 20. § (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok, valamint rendelkezik értékpapír-forgalmazói vizsgával, szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább 3 év pénztári vagyongazdálkodási, portfóliókezelési gyakorlattal.

### 3.2. Belső ellenőr

A belső ellenőrzés a belső ellenőrzési szabályzatban foglaltak, valamint az elfogadott éves belső ellenőri munkaterv szerint rendszeresen ellenőrzi a befektetési politika megvalósulását, a jogszabályi feltételek és a befektetési limitek betartását, továbbá a befektetésekért felelős vezetője (vagyongazdálkodási tevékenység irányítója) döntések optimális voltát.

A belső ellenőrzés az ellenőrzése során tett megállapításairól ellenőrzési jelentésben illetve ellenőrzési jegyzőkönyvben számol be, melyet eljuttat a pénztár Ellenőrző Biztosságához, a pénztár ügyvezető igazgatójához, valamint – amennyiben az előzőektől elkülönült személyről, szervezetről van szó – az ellenőrzési feladatot elrendelőhöz is.

A belső ellenőrzés eljárása során különös figyelmet szentel a piaci árfolyamok és a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) által megkötött üzletei árfolyamainak megvizsgálására.

### 3.3. Az Igazgatótanács

A pénztár Igazgatótanácsa meghozza a befektetési politika 2. pontjában körülírt határozatokat, döntéseket, meghoz minden szükséges intézkedést.

Az intézkedések körében az Igazgatótanács elrendelhet azonnali intézkedést, illetve a rendes ügymenetnek megfelelő eljárást.

### 3.4. Letétkezelő

A pénztár a 3.5. pontban körülírtaknak megfelelően kiválasztott, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdésének i) pontja szerinti „letétkezelés kollektív befektetések részére” szolgáltatás nyújtására jogosult hitelintézettel végezteti el a letétkezelői feladatokat, letétkezelői szerződés alapján.

A letétkezelői feladatai kiterjednek többek között a jogszabályi limitek ellenőrzésére, a pénztár befektetési portfóliójának értékelésére, valamint szükséges esetben jelentés tételére a Felügyelet és a Pénztár Igazgatótanácsa felé is.

A Pénztár csak egy letétkezelőt bízhat meg.

Letétkezelői feladatokkal a pénztár nem bízhatja meg a vagyonkezeléssel, illetve a szolgáltatási feladatokkal megbízott gazdálkodó szervezetet.

A pénztár és a letétkezelő között sem közvetlen, sem 10 százalékot meghaladó közvetett tulajdonosi, sem egyéb olyan gazdasági kapcsolat nem lehet, amely összeférhetetlen a letétkezelői feladatok ellátásával.

A pénztár által a befektetések irányítására alkalmazott személy és a befektetéssel kapcsolatos szervezeti egység dolgozója nem lehet a pénztár letétkezelőjénél tisztségviselő, vezető állású alkalmazott vagy olyan feladatkörben dolgozó személy, aki a letétkezeléssel kapcsolatosan utasításokat adhat.

A Pénztár a letétkezelő személyében történt változást a szerződés megkötését követő öt napon belül a Felügyeletnek a rendszeresített adatlapon bejelenti.

A letétkezelő a Pénztár nevében eljárva tevékenységét a Pénztár érdekében a letétkezelésre vonatkozó megbízásnak megfelelően köteles végezni. Köteles felhívni a pénztár, illetőleg a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) figyelmét arra, ha a befektetési megbízás végrehajtása sérti (sértené) vagy veszélyezteti (veszélyeztetné) a pénztár érdekeit.

A letétkezelőnek vissza kell utasítania minden olyan utasítást, amely a pénztári befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírásokkal ellentétes. Abban az esetben, ha a letétkezelő a befektetési előírások megsértését észleli, azt legkésőbb a következő munkanapon köteles a Felügyeletnek és a Pénztárnak jelenteni, és a pénztári szolgáltatót (szolgáltatókat) értesíteni. A Pénztár köteles minden befektetési tevékenységét olyan módon végezni, hogy a Pénztár tulajdonában lévő és a vagyonkezelést végző szervezet vagy szervezetek rendelkezésére bocsátott eszközök teljes egészében és folyamatosan a letétkezelő birtokában maradjanak.

### 3.5. A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai, a letétkezelő kiválasztásának, értékelésének, díjazásának irányelvei

A Pénztár a letétkezelőt és a befektetésekért felelős vezetőt (vagyonkezelői tevékenység irányítója) hosszú távra választja ki. A kiválasztás során elsődleges érdek a biztonság és megbízhatóság.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottait a pénztár ügyvezető igazgatója választja ki, akikkel munkavégzésre irányuló szerződést köt. A kiválasztás során elsődleges érdek a szakmai felkészültség.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai tevékenységének értékelését a pénztár ügyvezető igazgatója végzi el, aki szükség esetén beszámol erről a pénztár Igazgatótanácsa részére.

A Pénztár letétkezelőjének, a befektetésekért felelős vezetőjének (vagyonkezelői tevékenység irányítójának) értékelését a pénztár Igazgatótanácsa közvetlenül végzi.

A befektetésekért felelős vezető értékelése során az Igazgatótanács vizsgálja a befektetési politikának megvalósítása, valamint az elért eredmények tekintetében (portfólió és a benchmarkportfólió hozamának összevetése), míg a letétkezelőt a gyors és pontos, megbízható, kiegyensúlyozott adatszolgáltatás teljesítése alapján.

#### IV. Befektetési stratégia szabályai

---

4.1 Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum és maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciaindexek)

A jelen fejezet befektetési arányait piaci értéken kell számítani, mivel a portfóliók teljesítménye csak piaci értéken számítva mérhető a benchmarkhoz.

A pénztár az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

- a) likviditási,
- b) működési,
- c) fedezeti.

A portfóliók összetétele és referencia indexei a 1.számú mellékletben található.

4.2. Amennyiben az 1.számú mellékletben meghatározott befektetési arányoktól a pénztár befektetésekért felelős vezetője (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltér, akkor a rögzített limiteknek megfelelő portfólió arányokkal való megfelelés érdekében a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfóliót.

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

Az éves referencia hozam megállapítása:  $BMR = (1+bmr1) \times (1+bmr2) \times (1+bmr3) \times \dots \times (1+bmr12) - 1$

ahol bmr1, bmr2, bmr3 ..... bmr12 a Pénztárak az évet alkotó 12 hónapra vonatkozó referencia hozamok szorzata.

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

Amennyiben a Pénztár pénztári tartalékonként számított teljesítménye jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője erről tájékoztatja az Igazgatótanácsot. A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfólió összetételtől (célértéktől) való eltérés, az Igazgatótanács utasíthatja a vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítására érdekében 3 munkanapon belüli intézkedések megtételére.

4.5. Stratégiai portfólió összetételen a pénztár által a meghatározott célidőszakban követni kívánt lehetséges portfóliószerkezeteket tekintjük. A befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltérhet az alábbiakban meghatározott stratégiai portfólió összetételtől jelen szabályzat egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltérésekből származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) értékelésében jelentkezik

#### V. Kiegészítő rendelkezések

---

5.1. Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

- a) Betétkihelyezés a következő bankokba engedélyezett: OTP Bank, CIB Bank, MKB, Raiffeisen Bank, Erste Bank, Unicredit Bank, Takarékbank.
- b) Egy banknál maximum a teljes pénztári portfólió 20%-a helyezhető el.

#### VI. Mellékletek jegyzéke

---

1. sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata



## VII. Hatályba léptető rendelkezések

---

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsának 2022. június 30. napján hozott ülésen kívüli határozata alapján, érvényes 2022. július 1-től.

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa

## 1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

### a) Likviditási portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

### b) Működési portfóliók összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

### c) Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	80%	100%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok d5,d7,g1	0%	10%	20%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	10%	50%

Referencia hozam számítása: MAX index 70%, RMAX index 30%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 5 év.

## Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár

### BEFEKTETÉSI POLITIKA

2021. év július 1. napjától

#### I. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

---

##### 1. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

A befektetési politika célja, hogy a Pénztár Alapszabályában meghatározott elveket és a hatékony és költségtakarékos gazdálkodási módszereket figyelembe véve szabályozza az alábbiakat:

- a) a Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
- b) a befektetési keretszabályokat,
- c) a vagyongezelők és a letétkezelők megválasztásának, értékelésének, díjazásának szabályait,
- d) a pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottainak feladatait,
- e) a befektetési politika értékelésének, módosításának feltételeit,
- f) az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, illetve az ezekhez tartozó befektetési portfóliók összetételeit, hozammutatóit, ezektől való lehetséges eltérés nagyságát,
- g) továbbá egyéb kapcsolódó eljárási szabályokat.

A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit - különösképpen a befektetett eszközök hozamát - kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezésére fordíthatja, abból tartalékokat képez. A Pénztár vagyona sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizethető ki.

A Pénztár befektetéseinek nyilvántartásakor meg kell jelölni, hogy a befektetés forrása melyik tartalék volt. A befektetés hozama kizárólag azt a tartalékot illeti, amelyből a befektetett eszköz származott.

A Pénztár a kockázatok mérséklésére és az egyoldalú kockázati függőség megelőzése érdekében befektetéseit köteles az alábbiak szerint megosztani:

- a) befektetési formák,
- b) lejáratok,
- c) kockázat,
- d) befektetési közvetítők.

##### 1.1. A Befektetés célja

A Pénztár vagyont a lehető legkisebb kockázat mellett elérhető legnagyobb vagyongyarapodás érdekében fekteti be.

##### 1.2. A Befektetési alapelvek

A befektetések során az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

- a) megtakarítások biztonsága,
- b) folyamatos likviditás,
- c) törekvés a portfóliókra jellemző időtávon kimagasló átlaghozam elérésére.

A pénztári befektetések lejáratának és likviditásának összhangban kell lennie a Pénztár rövid lejáratú (éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a Pénztár folyamatos fizetőképességét.

A pénztári vagyon kizárólag a tagság érdekében és csak a hatályos jogszabályokban meghatározott eszközökbe fektethető be. A Pénztár csak saját eszközeit fektetheti be.

##### 1.3. A befektetési politikában érvényre jutó érdekek

A pénztártagok felé a befektetés során figyelemmel kell lenni a pénztártagok hozam, illetve biztonság iránti érdekeire. Kiemelendő (tagok részére lényeges információ), hogy sem a befektetési politika jelenlegi keretei, sem esetleges későbbi módosításai, sem pedig a korábban elért hozamok a jövőre vonatkozóan nem adnak garanciát a hozamok nagyságára.

A pénztár alapvető érdeke a likviditás megőrzése, valamint az adott kockázati szint mellett elérhető maximális hozam.

## II. A befektetési politika meghatározása, értékelésének és módosításának feltételei

Az Igazgatótanács évente köteles döntést hozni a befektetési politika meghatározása, fenntartása, vagy módosítása tárgyában, melyről a soron következő közgyűlésen általános tájékoztatást nyújt. A tárgyévre vonatkozó befektetési politika az éves beszámoló kiegészítő mellékletét képezi.

Az Igazgatótanács negyedévente elfogadja az előző negyedéves befektetési eredmények beszámolóit. A befektetésekért felelős vezető negyedéves előterjesztésének ki kell térnie az adott negyedévi teljesítmények értékelésére ezen belül mind az egyes portfóliók referencia indexektől történő eltérések okaira. Ezen túl tartalmaznia kell a várható főbb értékpapírpiacon várakozásokat (piaci elemzés alapján). Továbbá, a fentiek alapján az egyes portfóliókra vonatkozó javaslatot kell megfogalmaznia referencia indexekre, befektetési limitekre.

Az Igazgatótanács a befektetésekért felelős vezető által elkészített – befektetési politikára vonatkozó – előterjesztést az igazgatótanács ülésen megtárgyalja. Az írásbeli előterjesztéshez a befektetésekért felelős vezető, illetve a vagyonkezelést végző szervezet képviselői szóbeli kiegészítést tesznek.

## III. A befektetési eljárásban részt vevők, feladatmegosztás, ellenőrzés

A befektetési eljárásban az alábbi személyek, szervezetek vesznek részt:

- a) befektetésekért felelős vezető,
- b) belső ellenőrzés
- c) Igazgatótanács,
- d) letétkezelő

A pénztár külső vagyonkezelő szervezetet nem vesz igénybe

### 3.1. A befektetésekért felelős vezető

A pénztár befektetésekért felelős vezetőt alkalmaz. A befektetésekért felelős vezető készíti el a befektetési politikát, a befektetések irányelveit, valamint értékeli az elmúlt időszak teljesítményét.

A pénztár a 4. pontban körülírtaknak megfelelően befektetésekért felelős vezetőt alkalmazva maga végezi el a vagyonkezelői feladatokat.

A befektetésekért felelős vezető a pénztár kezelésében lévő pénztári vagyon értékének alakulásáról negyedévente beszámolót készít.

A vagyonkezelési tevékenységet irányító alkalmazott a pénztár érdekében jár el, a pénztárra vonatkozó gazdálkodási, számviteli és befektetési előírások szerint.

A pénztár a vagyonkezelési tevékenységet irányító alkalmazott útján gondoskodik arról, hogy a vagyonkezelési előírások ellenőrzéséhez szükséges információk a Felügyelet rendelkezésére álljanak.

A pénztár vezető tisztségviselője, nem lehet közvetlenül a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy.

A vagyonkezelési tevékenység irányítására olyan személy alkalmazható, aki büntetlen előéletű, nem áll jogi, államigazgatási, közgazdasági, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, akivel szemben nem áll fenn az Öpt. tv. 20. § (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok, valamint rendelkezik értékpapír-forgalmazói vizsgával, szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább 3 év pénztári vagyonkezelési, portfóliókezelési gyakorlattal.

### 3.2. Belső ellenőr

A belső ellenőrzés a belső ellenőrzési szabályzatban foglaltak, valamint az elfogadott éves belső ellenőri munkaterv szerint rendszeresen ellenőrzi a befektetési politika megvalósulását, a jogszabályi feltételek és a befektetési limitek betartását, továbbá a befektetésekért felelős vezetője (vagyonkezelői tevékenység irányítója) döntések optimális voltát.

A belső ellenőrzés az ellenőrzése során tett megállapításairól ellenőrzési jelentésben illetve ellenőrzési jegyzőkönyvben számol be, melyet eljuttat a pénztár Ellenőrző Biztosságához, a pénztár ügyvezető igazgatójához, valamint – amennyiben az előzőektől elkülönült személyről, szervezetről van szó – az ellenőrzési feladatot elrendelőhöz is.

A belső ellenőrzés eljárása során különös figyelmet szentel a piaci árfolyamok és a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) által megkötött üzletei árfolyamainak megvizsgálására.

### 3.3. Az Igazgatótanács

A pénztár Igazgatótanácsa meghozza a befektetési politika 2. pontjában körülírt határozatokat, döntéseket, meghoz minden szükséges intézkedést.

Az intézkedések körében az Igazgatótanács elrendelhet azonnali intézkedést, illetve a rendes ügymenetnek megfelelő eljárást.

### 3.4. Letétkezelő

A pénztár a 3.5. pontban körülírtaknak megfelelően kiválasztott, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdésének i) pontja szerinti „letétkezelés kollektív befektetések részére” szolgáltatás nyújtására jogosult hitelintézettel végezteti el a letétkezelői feladatokat, letétkezelői szerződés alapján.

A letétkezelő feladatai kiterjednek többek között a jogszabályi limitek ellenőrzésére, a pénztár befektetési portfóliójának értékelésére, valamint szükséges esetben jelentés tételére a Felügyelet és a Pénztár Igazgatótanácsa felé is.

A Pénztár csak egy letétkezelőt bízhat meg.

Letétkezelői feladatokkal a pénztár nem bízhatja meg a vagyonkezeléssel, illetve a szolgáltatási feladatokkal megbízott gazdálkodó szervezetet.

A pénztár és a letétkezelő között sem közvetlen, sem 10 százalékot meghaladó közvetett tulajdonosi, sem egyéb olyan gazdasági kapcsolat nem lehet, amely összeférhetetlen a letétkezelői feladatok ellátásával.

A pénztár által a befektetések irányítására alkalmazott személy és a befektetéssel kapcsolatos szervezeti egység dolgozója nem lehet a pénztár letétkezelőjénél tisztségviselő, vezető állású alkalmazott vagy olyan feladatkörben dolgozó személy, aki a letétkezeléssel kapcsolatosan utasításokat adhat.

A Pénztár a letétkezelő személyében történt változást a szerződés megkötését követő öt napon belül a Felügyeletnek a rendszeresített adatlapon bejelenti.

A letétkezelő a Pénztár nevében eljárva tevékenységét a Pénztár érdekében a letétkezelésre vonatkozó megbízásnak megfelelően köteles végezni. Köteles felhívni a pénztár, illetőleg a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) figyelmét arra, ha a befektetési megbízás végrehajtása sérti (sértené) vagy veszélyezteteti (veszélyeztetné) a pénztár érdekeit.

A letétkezelőnek vissza kell utasítania minden olyan utasítást, amely a pénztári befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírásokkal ellentétes. Abban az esetben, ha a letétkezelő a befektetési előírások megsértését észleli, azt legkésőbb a következő munkanapon köteles a Felügyeletnek és a Pénztárnak jelenteni, és a pénztári szolgáltatót (szolgáltatókat) értesíteni. A Pénztár köteles minden befektetési tevékenységét olyan módon végezni, hogy a Pénztár tulajdonában lévő és a vagyonkezelést végző szervezet vagy szervezetek rendelkezésére bocsátott eszközök teljes egészében és folyamatosan a letétkezelő birtokában maradjanak.

### 3.5. A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai, a letétkezelő kiválasztásának, értékelésének, díjazásának irányelvei

A Pénztár a letétkezelőt és a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) hosszú távra választja ki. A kiválasztás során elsődleges érdek a biztonság és megbízhatóság.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottait a pénztár ügyvezető igazgatója választja ki, akikkel munkavégzésre irányuló szerződést köt. A kiválasztás során elsődleges érdek a szakmai felkészültség.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai tevékenységének értékelését a pénztár ügyvezető igazgatója végzi el, aki szükség esetén beszámol erről a pénztár Igazgatótanácsa részére.

A Pénztár letétkezelőjének, a befektetésekért felelős vezetőjének (vagyonkezelői tevékenység irányítójának) értékelését a pénztár Igazgatótanácsa közvetlenül végzi.

A befektetésekért felelős vezető értékelése során az Igazgatótanács vizsgálja a befektetési politikának megvalósítása, valamint az elért eredmények tekintetében (portfólió és a benchmarkportfólió hozamának összevetése), míg a letétkezelőt a gyors és pontos, megbízható, kiegyensúlyozott adatszolgáltatás teljesítése alapján.

#### IV. Befektetési stratégia szabályai

---

4.1 Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum és maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciaindexek)

A jelen fejezet befektetési arányait piaci értéken kell számítani, mivel a portfóliók teljesítménye csak piaci értéken számítva mérhető a benchmarkhoz.

A pénztár az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

- a) likviditási,
- b) működési,
- c) fedezeti.

A portfóliók összetétele és referencia indexei a 1.számú mellékletben található.

4.2. Amennyiben az 1.számú mellékletben meghatározott befektetési arányoktól a pénztár befektetésekért felelős vezetője (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltér, akkor a rögzített limiteknek megfelelő portfólió arányokkal való megfelelés érdekében a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfóliót.

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

Az éves referencia hozam megállapítása:  $BMR = (1 + bmr1) \times (1 + bmr2) \times (1 + bmr3) \times \dots \times (1 + bmr12) - 1$

ahol bmr1, bmr2, bmr3 ..... bmr12 a Pénztárnak az évet alkotó 12 hónapra vonatkozó referencia hozamok szorzata.

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

Amennyiben a Pénztár pénztári tartalékonként számított teljesítménye jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője erről tájékoztatja az Igazgatótanácsot. A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfólió összetételtől (célértéktől) való eltérés, az Igazgatótanács utasíthatja a vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítás érdekében 3 munkanapon belüli intézkedések megtételére.

4.5. Stratégiai portfólió összetételen a pénztár által a meghatározott célidőszakban követni kívánt lehetséges portfóliószerkezeteket tekintjük. A befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltérhet az alábbiakban meghatározott stratégiai portfólió összetételtől jelen szabályzat egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltérésből származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) értékelésében jelentkezik

#### V. Kiegészítő rendelkezések

---

5.1. Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

- a) Betétkihelyezés a következő bankokba engedélyezett: OTP Bank, CIB Bank, MKB, Raiffeisen Bank, Erste Bank, Unicredit Bank, Takarékbank.
- b) Egy banknál maximum a teljes pénztári portfólió 20%-a helyezhető el.

#### VI. Mellékletek jegyzéke

---

1. sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

## VII. Hatályba léptető rendelkezések

---

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészség- és Önségélyező Pénztár Igazgatótanácsának 2021. június 28.-i ülésen hozott határozata alapján, érvényes 2021. július 1-től.

Allianz Hungária Egészség- és Önségélyező Pénztár Igazgatótanácsa

## 1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

### a) Likviditási portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

### b) Működési portfóliók összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

### c) Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	80%	100%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok d5,d7,g1	0%	10%	20%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	10%	50%

Referencia hozam számítása: MAX index 70%, RMAX index 30%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 5 év.



**74A**

**Taglétszám alakulása korévenként**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése							Mód
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
003	74A03	18	0	5	0	0	0	0	0	0	0	5
004	74A04	19	4	5	0	0	0	0	0	0	0	9
005	74A05	20	4	4	0	0	0	0	0	0	0	8
006	74A06	21	13	4	0	0	0	0	0	0	0	17
007	74A07	22	32	4	0	0	0	1	0	0	0	35
008	74A08	23	44	13	0	0	0	2	0	0	0	55
009	74A09	24	71	12	0	0	0	0	0	0	0	83
010	74A10	25	86	16	0	0	0	0	0	0	0	102
011	74A11	26	116	16	0	1	1	5	0	0	0	126
012	74A12	27	171	17	0	1	1	1	0	0	0	186
013	74A13	28	216	19	1	0	0	6	0	0	0	230
014	74A14	29	264	28	0	1	1	6	0	0	0	285
015	74A15	30	297	16	0	2	2	4	0	0	0	307
016	74A16	31	362	20	0	3	3	7	0	0	0	372
017	74A17	32	389	28	2	1	1	9	0	0	0	409
018	74A18	33	408	25	2	1	1	13	0	0	0	421
019	74A19	34	424	25	3	3	3	9	0	0	0	440
020	74A20	35	449	20	0	4	4	11	0	0	0	454
021	74A21	36	449	29	2	2	2	3	0	0	0	475
022	74A22	37	471	22	1	1	1	11	0	0	0	482
023	74A23	38	512	26	0	1	1	11	0	0	0	526
024	74A24	39	569	15	0	2	2	9	1	0	0	572
025	74A25	40	592	16	2	2	2	14	0	0	0	594
026	74A26	41	649	19	2	2	1	18	0	0	0	651
027	74A27	42	605	8	4	4	2	9	0	0	0	606

## 74A

## Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év eleji nyitó		Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése							Mód	
			1	a	2	b	3	c	4	5	6	7	8	9		10
028	74A28	43	692		8		4	3	14	1		0	0	686		
029	74A29	44	727		26		0	3	9	0		0	0	741		
030	74A30	45	778		14		2	4	18	0		0	0	772		
031	74A31	46	719		11		1	3	12	0		0	0	716		
032	74A32	47	748		19		0	1	13	0		0	0	753		
033	74A33	48	650		19		2	2	9	1		0	0	659		
034	74A34	49	554		11		0	1	6	0		0	0	558		
035	74A35	50	513		19		3	2	10	0		0	0	523		
036	74A36	51	514		8		0	2	5	3		0	0	512		
037	74A37	52	470		11		1	1	5	0		0	0	476		
038	74A38	53	542		11		0	1	6	0		0	0	546		
039	74A39	54	512		9		0	3	21	1		0	0	496		
040	74A40	55	478		8		1	2	7	2		0	0	476		
041	74A41	56	441		8		0	3	13	3		0	0	430		
042	74A42	57	418		9		0	0	13	0		0	0	414		
043	74A43	58	368		4		0	0	9	1		0	0	362		
044	74A44	59	345		4		0	0	21	0		0	0	328		
045	74A45	60	349		2		1	0	13	3		0	0	336		
046	74A46	61	384		8		0	0	11	3		0	0	378		
047	74A47	62	345		3		0	0	16	0		0	0	332		
048	74A48	63	306		4		0	0	13	2		0	0	295		
049	74A49	64	272		2		0	0	10	4		0	0	260		
050	74A50	65	287		1		0	0	21	0		0	0	267		
051	74A51	66	262		3		0	0	16	1		0	0	248		
052	74A52	67	251		0		0	0	29	1		0	0	221		
053	74A53	68	213		0		0	0	9	1		0	0	203		
054	74A54	69	158		1		0	0	8	1		0	0	150		



**74A**

**Taglétszám alakulása korévenként**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év eleji nyitó		Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése						Mód
			1	a	2	Belépés	Átlépés más pénztárból	3	4	Átlépés más pénztárból	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	
					b	c	d	e	f	g	h	i	z	
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74A86	Összesen	19 971	640	34	59	503	32	0	0	0	20 051	0	0



**74B**

*A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a tagdíjbevételek, a tagdíjat nem fizetők száma korévenként*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként		Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevitel		Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás		A tag nyilatkozata alapján az áthatóság által átutalt összeg		A tag részére kifizetett szolgáltatások összege		Tárgyévbe vonatközön az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma		Tárgyévbe vonatközön az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma		Tárgyévben az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbevitelése		Tárgyévben az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása		Mód	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	z										
026	74B26	41	651	57 714	34 925	4 652	6 881	39 633	395	334	772	260												
027	74B27	42	606	52 883	36 710	2 766	6 263	38 199	389	340	673	236												
028	74B28	43	686	60 664	34 607	4 305	7 367	41 698	428	370	878	285												
029	74B29	44	741	69 360	46 332	5 688	7 339	55 086	415	355	910	282												
030	74B30	45	772	75 717	40 512	6 097	9 200	51 205	469	398	933	384												
031	74B31	46	716	72 216	33 335	5 705	8 592	41 956	428	356	975	406												
032	74B32	47	753	79 850	42 309	5 784	8 709	46 067	456	388	957	405												
033	74B33	48	659	70 789	34 343	6 610	9 396	40 398	380	333	583	232												
034	74B34	49	558	64 463	25 688	4 106	7 154	31 678	327	284	541	273												
035	74B35	50	523	50 363	29 317	4 311	6 959	34 699	303	253	557	224												
036	74B36	51	512	49 943	25 297	4 280	7 463	28 594	286	237	654	245												
037	74B37	52	476	46 033	24 297	3 761	5 650	29 748	284	240	545	248												
038	74B38	53	546	44 048	29 412	3 665	5 539	32 981	333	287	674	198												
039	74B39	54	496	40 500	29 043	3 398	7 555	37 554	277	233	584	248												
040	74B40	55	476	54 896	28 369	3 454	6 464	32 884	265	238	352	137												
041	74B41	56	430	38 921	23 903	3 626	5 384	27 331	237	207	423	117												
042	74B42	57	414	38 200	23 320	3 360	5 884	30 332	246	217	437	182												
043	74B43	58	362	31 962	24 208	3 589	5 305	33 604	191	163	404	113												
044	74B44	59	328	36 596	15 851	2 660	4 056	22 616	178	155	26	81												
045	74B45	60	336	30 998	15 751	2 005	2 809	20 465	203	185	260	60												
046	74B46	61	378	39 146	15 864	3 498	3 416	21 780	235	199	545	112												
047	74B47	62	332	39 025	15 046	1 698	3 990	19 266	212	185	403	140												
048	74B48	63	295	27 505	11 434	3 049	3 259	16 202	176	157	239	97												
049	74B49	64	260	33 203	11 728	3 431	2 324	17 113	166	150	285	37												
050	74B50	65	267	29 315	9 495	988	3 396	13 594	195	171	210	181												

Nagyságrend: ezer forint

**74B**

*A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korvenként*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma											Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z				
	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbevezetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévbe vonatközön az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévbe vonatközön tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok	Tárgyévben az egyes tagdíjbevezetés meg nem fizető tagok	Tárgyévben az egyes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása				
051	74B51	66	248	22 692	7 859	625	1 192	9 414	201	191	76	56		
052	74B52	67	221	15 637	6 592	248	1 362	9 088	184	177	121	0		
053	74B53	68	203	15 217	6 792	224	1 059	7 817	169	160	141	21		
054	74B54	69	150	17 993	4 483	332	1 062	5 147	128	124	90	0		
055	74B55	70	94	10 253	3 824	116	498	2 835	77	74	49	0		
056	74B56	71	91	14 847	6 100	148	863	4 773	69	65	75	15		
057	74B57	72	67	8 322	1 717	46	231	1 288	57	55	13	0		
058	74B58	73	52	4 182	1 275	81	165	1 601	40	40	0	0		
059	74B59	74	41	6 895	2 126	0	291	2 221	34	33	22	0		
060	74B60	75	33	2 905	929	292	306	881	28	28	0	0		
061	74B61	76	25	5 131	1 639	0	243	2 044	18	15	63	0		
062	74B62	77	16	319	245	0	48	521	13	13	0	0		
063	74B63	78	10	4 298	728	0	150	11	9	8	11	0		
064	74B64	79	11	2 013	352	101	26	552	8	8	0	0		
065	74B65	80	4	15	88	0	0	86	3	3	0	0		
066	74B66	81	3	8	0	0	0	95	3	3	0	0		
067	74B67	82	6	937	52	47	0	142	4	3	7	0		
068	74B68	83	1	55	0	47	22	44	0	0	0	0		
069	74B69	84	3	317	1 454	0	150	1 292	1	1	0	0		
070	74B70	85	2	113	33	0	0	0	1	1	0	0		
071	74B71	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
072	74B72	87	1	4	9	0	0	26	1	0	9	0		
073	74B73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
074	74B74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
075	74B75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

Nagyságrend: ezer forint

**74B**

*A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a tagdíjbevételek, a tagdíjat nem fizetők száma korévenként*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint										
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlakövetelések összege december 31-en	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjbeírzés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egészséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egészséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egészséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbeírzése	Tárgyévben az egészséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
076	74B76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
077	74B77	92	1	5	0	0	0	1	1	0	0	0	
078	74B78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
079	74B79	94	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	
080	74B80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	74B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
082	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74B86	Összesen	20 051	1 848 485	1 089 845	147 696	236 614	1 277 247	12 132	10 364	22 942	8 998	



## 73EFA Fedezeti alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint		
			Összeg		Mód
			1	2	z
			a		z
001	73EFA1	I. Egyéni számlák		0	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya		0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása		0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya		0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	351 080		
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 251		
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	352 331		
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	1 490 727		
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-512 896		
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	977 831		
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	125 064		
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	745 591		
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	870 655		
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	1 966 871		
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	233 946		
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	2 200 817		
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák		0	
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya		0	
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása		0	
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya		0	
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya		0	
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása		0	
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya		0	
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya		0	
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása		0	
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya		0	
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	756		
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	-536		
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	220		
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	756		

Budapest, 2023. április 18.

Kötésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes



Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

**73EFA**  
**Fedezeti alap**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	z
			a		
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)		-536	
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)		220	
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	1 967 627		
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	233 410		
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	2 201 037		

Budapest, 2023. április 18.

Kitévésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes



Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

## 73EFB

### Működési alap

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint		
			Összeg		Mód
			1	2	
			C		
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya		0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása		0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya		0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya		26 939	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		664	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya		27 603	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya		30 753	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		-30 753	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya		0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya		14 464	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása		50 729	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya		65 193	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)		72 156	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)		20 640	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)		92 796	

Budapest, 2023. április 18.

Kijelölt felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes




Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

## 73EFC

### Likviditási alap

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	3
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya		0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása		0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya		0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya		40	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		-15	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya		25	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya		3 968	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		-3 968	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya		0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya		913	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása		4 291	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya		5 204	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)		4 921	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)		308	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)		5 229	

Budapest, 2023. április 18.

Kétféleképpen: Gyurcsóné Tomkó Ágnes


Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

**73EFD****Alapok állományának alakulása**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány		Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány		Mód
			1	2			3	4	
			a	b	c	d	z		
001	73EFD1	Fedezeti alap	1 967 627	2 016 286	1 782 876	2 201 037			
002	73EFD11	Egyéni számlák	1 966 871	2 016 286	1 782 340	2 200 817			
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	756	0	536	220			
004	73EFD2	Működési alap	72 156	162 387	141 747	92 796			
005	73EFD3	Likviditási alap	4 921	451	143	5 229			
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	2 044 704	2 179 124	1 924 766	2 299 062			

Budapest, 2023. április 18.

Kitévésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes



Tóth Balázs  
Igazgatótanács Elnöke

**73EH**  
Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű										Rendezési (járdó) jellegű					Összesen	
			Egynél számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Céltartozott szolgáltatás		Egynél számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás		Céltartozott szolgáltatás		Rendezési (járdó) jellegű				
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatási esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)		Szolgáltatási esetszám (db)
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	1 234 780	251 890	0	0	535	16	64 471	157 787	0	0	0	0	0	0	0	0	1 299 775
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások költségvetése, helyettesítése	469 339	14 273	0	0	371	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	469 710
003	73EH102	Offhoni gondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	73EH103	Gyógytorna, gyógykezelés és fizioterápiás kezelések igénybevételeinek támogatása	17 015	932	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 015
005	73EH104	Létesített személynékvédelmi elvételési elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	73EH1041	eből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek védelmének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	73EH1042	vakvezető kutyával ellátásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	73EH105	Megvalósított egészségügyi ellátó szolgáltatások elnevezés megkönyvítés speciális szociális célú támogatás, valamint lakóhelyi szociális célú támogatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	73EH108	Szervezeti költségvetésből való beszerzése irányuló költségek	30	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30
010	73EH107	Gyógyászati védelmi célú támogatás	537 033	215 511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	537 033
011	73EH108	Gyógyászati segédanyagok védelmének támogatása	177 302	20 474	0	0	104	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	177 406
012	73EH109	Bejegyzett egészségügyi állapothoz kapcsolódó szolgáltatások	5 189	188	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 189
013	73EH110	Hétfelmunkák esélyezése halál esetén	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	73EH111	OETI által nyújtásában vett, glutáminmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	73EH112	Szolgáltatások finanszírozó egészségügyi célokra (betegség, birtoklási) ellátás fizetése	0	0	0	0	0	0	13 181	155 658	0	0	0	0	0	0	0	0	13 181
016	73EH12	Előmozdító pénztári szolgáltatások	3 863	110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 863
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	455	37	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	455
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	3 344	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 344



Budapest, 2023. április 18.  
Kivittesített feladás: Gyurcsóné Turmák Ágnes

