

**Allianz Hungária Egészség-
és Önsegélyező pénztár
2021. évi Kiegészítő melléklete**

TARTALOMJEGYZÉK JAVÍTANI

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező pénztár 2021. évi Kiegészítő melléklete	1
Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai	4
Beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer	6
Szabályozási környezet	6
Beszámolási kötelezettség	6
A beszámoló formája	7
Az üzleti év	7
Amortizációs politika	7
Határidők (számvitel politika főbb elem)	8
Könyvvizsgálat, közzététel	8
Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések	8
Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása	10
2021 – 2023. évekre készült és a 2021. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2020. és 2021. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása	10
Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása	10
Tervezett és tényleges taglétszám alakulása	11
Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása	12
Követelések alakulása	12
Tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések alaponként és a taglétszám alakulása 2021 (Tagi befizetések, munkáltatói hozzájárulások és adományok)	14
A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázatainak részletezése	15
Eszközök alakulása, megoszlása	15
Követelések	15
Értékpapírok és Pénzeszközök	16
Források fő csoportonkénti alakulása és megoszlása	17
Tőkeváltozások és Tartalékok 2021. évi alakulása	18
Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke	19
Kötelezettségek alakulása	20
Kötelezettségek megoszlása	20
Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek	21
Működési eredmény alakulása	22
Működési alap kiadásainak alakulása	23
Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása	24
Alapok és tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében	25
Alapok 2021. évi tényleges alakulása	25
2020. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása	26
2021. évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása	27
Igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke	28
Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint	29
Rögzített és kifizetett számlák száma (db)	29
Tagi lekötés	29
A prevenció és kedvezménye	29
Egyéb kiegészítő információk	30
• A befektetés vezető 2021. évi beszámolója az 1. számú mellékletben található	30

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztárt (rövidített nevén Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező 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 Önsegélyező Pénztárak 2016. január 1-jétől önsegélyező 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 Önsegélyező 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

E-mail címe: epenztar@allianz.hu

Könyvvizsgálója: A társaság könyvvizsgálója
FOCUS AUDIT Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
(nyilvántartási szám: 004233)
1139 Budapest, Petneházy u. 52. 2/238.
bejegyzett könyvvizsgálója Juhász Péter
(kamarai tagsági szám: 007296)

Tisztségviselők:

Igazgatótanács		Ellenőrző Bizottság	
Tóth Balázs	IT elnök	Dr. Molnos Dániel	EB elnök
Kincses Zoltán	IT tag	Krén Péter 2021.05.31-ig	EB tag
Láng-Miticzky Balázs	IT tag	Szabó Eszter 2021.05.31-től	EB tag
		Molnár András	EB tag
		Dr. Mádi László	EB tag
		Hergovits Mariann	EB tag

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai

Egészség- és Önsegélyező Pénztár bevételei

Tagdíj: minimum (egységes tagdíj) 2021.01.01.-től	A vállalt tagdíj összege nem lehet kevesebb, havi 3.000 Ft-nál.
Befizetések gyakorisága:	havi vagy negyedéves
Egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	<p>9.3. Adományban részesülhet:</p> <p>a) a pénztár tagság egésze;</p> <p>b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége;</p> <p>c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége;</p> <p>d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre;</p> <p>f) az ugyanazon érdek-képviselői szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>g) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre;</p> <p>h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő 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 vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal 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>10.1-10.2 Célzott szolgáltatás</p> <p>a) a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai, közeli hozzátartozói</p> <p>b) a támogató a támogatásról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör, illetve azok hozzátartozói</p>

Felosztási arány 2021. év (a befizetés %-ában, adott évre vonatkozóan)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
0,- Ft – 150.000,- Ft közötti tagdíjrész	92,0 %	7,99 %	0,01 %
150.001,- Ft – 300.000,- Ft közötti tagdíjrész	95,0 %	4,99 %	0,01 %
300.001,- Ft –feletti tagdíjrész	97,0 %	2,99 %	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 rendelkeznek.

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

Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatásai

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
 - Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások
 - Önsegélyező szolgáltatások
-

BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNÁL ALKALMAZOTT SZABÁLYRENDSZER

Szabályozási környezet

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.

Beszámolási kötelezettség

A Pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetései 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 beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

Könyvvezetés módja

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

A beszámoló formája

A beszámoló formája éves pénztári beszámoló. A Pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót egy példányban, legkésőbb az üzleti évet követő május 31-ig a pénztár megküldi a Felügyeletnek.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolónak nem része, de azzal egyidejűleg el kell készíteni az üzleti jelentést is. Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni. Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a keltezés feltüntetésével az Igazgatótanács Elnöke köteles aláírni.

Az üzleti év

Az üzleti év az az időtartam, amelyről az éves pénztári beszámolót el kell készíteni. Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel.

Amortizációs politika

Az immateriális javak és tárgyi eszközök tervszerinti értékcsökkenési leírásakor a következő amortizációs kulcsokat alkalmazzuk:

Megnevezés	Amortizációs kulcs
Vagyoni értékű jogok	16,0 %
Szellemi termékek	33,0 %
Épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2,0 %
Építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3,0 %
Gépek, berendezések, felszerelések	14,5 %
Számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközök	33,0 %
Járművek	20,0 %

Az értékcsökkenési leírás elszámolásánál a beszerzési költségből (bruttó értékből) indulunk ki. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti.

Az értékcsökkenési leírást a Pénztár negyedévenként számolja el a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolása történik, ha a tárgyi eszköz értéke tartósan és jelentősen lecsökkent, az eszköz megrongálódott, feleslegessé vált, vagy rendeltetésének megfelelően már nem használható. Az eszköz értékének csökkentését olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az a használhatóságának megfelelő, mérleg készítésekor, negyedévkori piaci értéken szerepelhessen a mérlegben, ill. a jelentésekben. A Pénztár a tevékenységét tartósan szolgáló vagyoni értékű jog, szellemi termék, tárgyi eszköz esetében a Tv. 57. §-a (3) bekezdésében foglalt felértékelést nem alkalmazhatja.

A 200 000 forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke – a Pénztár döntésétől függően – a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolható. A mérlegbe nem szabad felvenni az eszközök közé a 200 000 Ft egyedi beszerzési értékű eszközöket, amennyiben azokat a Pénztár használatbavételkor teljes összegükben költségként elszámolja.

Határidők (számvitel politika főbb elem)

- a) a mérlegkészítéssel kapcsolatos határidők
 - a mérleg fordulónapja: december 31.
 - a mérlegkészítés napja: a naptári évet követő március 12.
 - a mérleg és eredmény-kimutatás elkészítésének határideje: a tárgyévet követő március 20,

- b) az éves beszámolóval kapcsolatos határidők
 - az üzleti jelentés és a kiegészítő melléklet elkészítésének határideje a tárgyévet követő március 25.
 - az éves beszámoló elkészítésének határideje: a mérlegévet követő március 25.
 - az éves beszámoló közzétételének napja: a küldöttközgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő június 30-áig.
 - az éves beszámoló, Felügyelet részére történő megküldésének határideje: az azt elfogadó közgyűlést követő 30 nap, legkésőbb azonban a tárgyévet követő május 31-ig.

Könyvvizsgálat, közzététel

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával a Pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles megbízni. A Pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel, valamint jelen kiegészítő melléklettel együtt a MNB által működtetett honlapon köteles közzétenni. Amennyiben az Egészség- és Önségélyező Pénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot, vagy annak elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést ott is köteles közzétenni.

Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések

Az Allianz Hungária Egészség- és Önségélyező Pénztár jelentős összegű hibának tekinti, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a Számviteli Politikában meghatározott értékhatárt. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során – ugyanazon üzleti évet érintően – megállapított hibák, hibahatások a működési, a fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékait növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió forintot, akkor az 5 millió forintot;

Nem jelentős összegű hibának tekinti, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások – a működési, fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékait növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeletől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

A megbízható és valós képet minden esetben lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott működési, fedezeti, illetve likviditási alap tartalékainak együttes összege legalább 5 százalékkal változik (nő vagy csökken).

VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

2021 – 2023. évekre készült és a 2021. évi pénzügyi tervben rögzített tervezett, és a 2020. és 2021. évi tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2021. évi Terv (ezer Ft)			2021. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	93 525	90 619	2 906	91 988	91 642	346
Fedezeti tartalék	1 323 484	1 177 039	146 445	1 360 287	1 301 206	59 081
Likviditási tartalék	131	80	51	92	85	7
Összesen	1 417 140	1 267 738	149 402	1 452 367	1 392 933	59 434

2021. évben az alapok tényleges bevétel a tervezetthez képest 2,5%-kal (35 227 ezer Ft) növekedett.

2021. évben a tényleges kiadás a tervhez képest 9,8 %-kal (125 195 ezer Ft) növekedett.

A kettő együttes hatásaként, a tényleges eredmény 60%-os (89 968 ezer Ft) csökkenést mutat a tervhez képest.

Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2020. évi Tény (ezer Ft)			2021. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	90 286	90 839	-553	91 988	91 642	346
Fedezeti tartalék	1 300 134	1 194 134	106 000	1 360 287	1 301 206	59 081
Likviditási tartalék	1 081	81	1 000	92	85	7
Összesen	1 391 501	1 285 054	106 447	1 452 367	1 392 933	59 434

Az előző évhez képest a bevételek 4,37%-kal emelkedtek. Ezzel párhuzamosan a kiadási oldal is növekedett 8,39%-kal. A kettő együttes hatása eredményezte, hogy az eredmény 44%-kal alacsonyabb volt 2021. évben a 2020. évhez képest.

A Pénztár 2021. évi működésének *eredménye* 346 ezer Ft volt, amely az előző évi veszteséghez (553 ezer Ft) képest 899 ezer Ft javulást jelent. A pénzügyi tervben 2 906 ezer Ft eredménnyel terveztünk. A tervhez képest 2 560 ezer Ft-tal maradt el a működési alap eredménye. Az előző évhez képest a befizetések alapok közötti aránya megváltozott, ezért a két időszak összehasonlítása nem korrekt eredményt mutatna. A fentiek miatt csak az összesen adat került összehasonlításra.

A tervhez képest a tényleges működési célú bevételek 1,64 %-kal elmaradtak. A fedezeti célú bevételek 2,78 %-kal növekedtek, a likviditási célú bevételek 29,77 %-kal elmaradtak a tervhez képest.

A tervhez képest az összes ráfordítások 9,87%-kal növekedtek.

Ezen belül 1,13%-kal növekedett a működési alap ráfordítása, 10,54%-kal növekedett a fedezeti alap ráfordítása (ez magában foglalja a Tagok részére kifizetett

szolgáltatásokat). A likviditási alap tényleges ráfordítása 6,2%-kal növekedett a tervhez képest.

A terv 20 742 fős záró létszámmal számol, míg a tényleges tárgyévi záró létszám 19 971 fő volt.

A tervekben éves átlagos taglétszámként 20 385 fő szerepelt. Ténylegesen a negyedéves záró létszámokat alapul véve 19 938 fő volt. $(19\,978 + 19\,889 + 19\,913 + 19\,971)/4 = 19\,938$

A fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 93,66 %-át, a működési 6,33 %-át, és a likvid 0,01 %-át képviseli. A tényleges kiadások megoszlása alakulása alapjánként a fedezeti alap 93,41 %, a működési alap 6,58 %, likvid alap 0,01 % volt.

Tervezett és tényleges taglétszám alakulása

Megnevezés	2021. Terv	2021. Tény	Tervtől eltérés
Időszak elején	20 055	20 031	-24
Időszak alatti változás	687	-60	-747
Új belépő	900	612	-288
Átlépő más pénztárból	40	26	-14
Átlépő más pénztárba	32	46	14
Elhalálozott	20	33	13
Kilépő	200	618	418
Egyéb megszűnés	1	1	0
Időszak végén összesen	20 742	19 971	-771
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	12 323	10 728	-1 595

A terv nyitó létszáma 24 fővel volt kevesebb a tényleges nyitó taglétszámnál. A tervezett 687 fős időszak alatti létszámemelkedéshez képest 60 fős csökkenés következett be. A létszám növekedés elmaradásának egyik oka, hogy a tervezett új belépések száma jelentősen elmaradt a tervhez képest. A létszám növekedésének elmaradásával párhuzamosan jelentősen megnőtt a pénztárból kilépő tagok száma. A kettő kedvezőtlen hatás eredményezte a záró taglétszám elmaradását a tervhez képest. Az állomány tisztulását mutatja, hogy a tagdíjfizetést szüneteltető Tagok száma 12 %-kal csökkent.

Össességében a záró taglétszám 771 fővel maradt el a tervhez képest.

Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2020. Tény	2021. Tény	Változás
Időszak elején	19 942	20 031	89
Időszak alatti változás	89	-60	-149
Új belépő	601	612	11
Átlépő más pénztárból	49	26	-23
Átlépő más pénztárba	38	46	8
Elhalálozott	23	33	10
Kilépő	500	618	118
Egyéb megszűnés	0	1	1
Időszak végén összesen	20 031	19 971	-60
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	9 924	10 728	804

Követelések alakulása

Megnevezés	2020. (ezer Ft)	2021. (ezer Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2020.	2021.
Fedezeti tagdíjkövetelés	234 394	366 508	132 114	56	87	88
Működési tagdíjkövetelés	17 390	31 814	14 424	83	6,45	7,65
Likviditási tagdíjkövetelés	252	32	-220	-87	0,09	0,01
Fedezeti alap egyéb követelése	17 419	17 503	84	0	6,46	4,21
Működési alap egyéb követelése	6	184	178	2 967	0	0,04
Likviditási alap egyéb követelése	0	15	15	0	0	0
Összesen	269 461	416 056	146 595	54	100,00	100,00

Ezen jogcímen kimutatott összes követelés több mint 90 %-át mindkét évben a fedezeti alapon kimutatott tagdíjkövetelések teszik ki. A fedezeti alap tagdíjkövetelésénél 132 114 ezer Ft-os növekedés volt.

Működési célú tagdíjkövetelés 14 424 ezer Ft-tal nőtt a bázis időszakban kimutatott 17 390 ezer Ft-hoz képest. A likviditási tagdíjkövetelés pedig 220 ezer Ft-tal csökkent.

Egyéb követelést a működési alapon 184 ezer Ft, a fedezeti alapon 17 503 ezer Ft, a likviditási alapon 15 ezer Ft összegben mutat ki a Pénztár az alábbi értékpapírokhoz kapcsolódóan:

<i>ISIN kód</i>	<i>Értékpapír neve</i>	<i>Mennyiség</i>	<i>Kamat</i>	<i>Felh. kam. %</i>
HU0000523691	DKJ220629	160 000 000 Ft	789 760 Ft	0,4936
HU0000523691	DKJ220629	165 000 000 Ft	622 380 Ft	0,3772
HU0000402524	MAK 2022/A	180 000 000 Ft	6 558 840 Ft	3,6438
HU0000402383	MAK 2023/A	214 510 000 Ft	1 304 650 Ft	0,6082
HU0000403068	MAK 2024/B	110 000 000 Ft	1 699 720 Ft	1,5452
HU0000402748	MAK 2025/B	190 000 000 Ft	5 439 700 Ft	2,8630
HU0000404926	MAK 2029/B	410 000 000 Ft	1 088 140 Ft	0,27

Fedezet összesen 17 503 190 Ft

<i>ISIN kód</i>	<i>Értékpapír neve</i>	<i>Mennyiség</i>	<i>Kamat</i>	<i>Felh. kam. %</i>
HU0000523691	DKJ220629	31 000 000 Ft	116 932 Ft	0,3772

<i>partner</i>	<i>szöveg</i>	<i>Összeg</i>
Magyar Posta Zrt	184794568 E/0229 számla helyesbítése	67 125 Ft

Működés összesen 184 057

<i>ISIN kód</i>	<i>Értékpapír neve</i>	<i>Mennyiség</i>	<i>Kamat</i>	<i>Felh. kam. %</i>
HU0000523691	DKJ220629	4 000 000 Ft	15 088 Ft	0,3772

Likvid összesen 15 088 Ft

Mindösszesen 17 702 335 Ft

**Tagdíjbevételek és egyéb tagi befizetések alapjánként és a taglétszám alakulása
2021 (Tagi befizetések, munkáltatói hozzájárulások és adományok)**

Tervadatok

ezer Ft
ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlag- létszám
I. negyedév	193 466	31 900	22	225 388	20 055	20 102	20 079
II. negyedév	229 388	36 782	26	266 196	20 102	20 208	20 155
III. negyedév	215 152	32 326	24	247 502	20 208	20 486	20 347
IV. negyedév	465 873	61 058	51	526 982	20 486	20 742	20 614
Éves összesen	1 103 879	162 066	123	1 266 068	20 055	20 742	20 299

A pénzügyi terv 20 299 fő éves átlagos taglétszámmal és 1 103 879 ezer Ft éves fedezeti tagdíjbevételel és egyéb tagi befizetéssel számolt. A tényleges fedezeti tagdíjbevétel és egyéb tagi befizetés azonban 1 047 914 ezer Ft lett, mely 55 965 ezer Ft-tal kevesebb a tervezett tagdíjbevételel és egyéb tagi befizetésnél. A tényleges éves átlagos taglétszám 19 945 fő volt. A díjbevételel terv teljesítése a tag létszám alul teljesítése okozta. Ezt nagyrésztben a pandémiás időszak is generálta.

Tényadatok

ezer Ft
ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlag- létszám
I. negyedév	193 816	16 020	15	209 851	20 031	19 978	20 005
II. negyedév	218 850	17 303	18	236 171	19 978	19 889	19 934
III. negyedév	225 813	16 376	18	242 207	19 889	19 913	19 901
IV. negyedév	409 435	25 369	37	434 841	19 913	19 971	19 942
Éves összesen	1 047 914	75 068	88	1 123 070	20 031	19 971	19 945

A MÉRLEG ÉS EREDMÉNY KIMUTATÁS, VALAMINT A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TÁBLÁZATAINAK RÉSZLETEZÉSE

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár mérleg főösszege 2 083 776 ezer Ft, melyet az eszköz oldalon az immateriális javak, követelések, értékpapírok és a pénzeszközök, forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek tesznek ki.

1. ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

Eszközök alakulása, megoszlása

Megnevezés	2020. (ezer Ft)	2021. (ezer Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2020.	2021.
Immateriális javak	951	483	-468	-49,21	0,05	0,02
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	269 461	416 056	146 595	54,40	14,34	19,97
Értékpapírok	1 402 940	1 525 449	122 509	8,73	74,69	73,21
Pénzeszközök	205 101	141 788	-63 313	-30,87	10,92	6,80
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0
Eszközök összesen	1 878 453	2 083 776	205 323	10,93	100,00	100,00

1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközök között a Pénztár immateriális javakat mutat ki a beszámolóval érintett időszakban 483 ezer Ft értékben.

1.2. FORGÓESZKÖZÖK

A forgóeszközök között a Pénztár Követeléseket, Értékpapírokat és Pénzeszközöket mutat ki a beszámolóval érintett időszakban.

Követelések

A követelések 416 056 ezer Ft összegű állománya az aktívák 19,97 %-át foglalja magában. Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári könyvelési sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevétel a jóváírás napján elszámolt. A 2021. december 31-i analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tőkeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban, a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

A követelések alakulása elnevezésű táblázat jól szemlélteti (ld. 10. oldal), hogy a követelések 88 %-át teszik ki a fedezeti, 7,65 %-át a működési és 0,01 %-át a likvid tagdíjkövetelések, a fennmaradó 4,25 % egyéb követelés. A fedezeti alap 17 503 ezer

Ft-os, a likviditási alap 15 ezer Ft-os, a működési alap 117 ezer Ft-os összegű egyéb követelése értékpapír időarányosan járó kamatból áll. Továbbá 67 ezer Ft Magyar Posta Zrt. 2021. évre vonatkozó számla korrekciójából eredő működési alap követelése.

Tagdíjkövetelésként a Mérlegben a pénzügyileg nem rendezett, a pénztártagoknak a Pénztárral szemben fennálló, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési kötelezettsége, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a Pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettsége (munkáltatói hozzájárulás) szerepel. A Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 3 000 Ft/hó összeg lett figyelembe véve tagdíjkövetelésként.

A hatályos szabályozásnak megfelelően kizárólag a tárgyévre vonatkozó tagdíjkövetelések kerültek kimutatásra 398 354 ezer Ft összegben.

A tagdíjkövetelések 49,59 %-a (197 545 ezer Ft) a pénztártaggal, és 50,41 %-a (200 809 ezer Ft) a munkáltatói tagokkal szemben áll fenn.

Értékpapírok és Pénzeszközök

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2021. december 31-én az alábbi táblázatban részletezett értékpapírfajtákkal rendelkezett. Az értékpapírok az aktívák 73,21 %-át teszik ki. A pénzeszközök az összes eszköz 6,80 %-át teszik ki.

Portfólió állomány

	ezer Ft			
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfólió összesen	1 616 548	45 809	4 880	1 667 237
Bankszámlák és készpénz összesen	125 820	15 056	912	141 788
Házipénztár	0	71	0	71
Pénzforgalmi számla	113 275	10 468	866	124 609
Befektetési számla	12 545	4 517	46	17 108
Lekötött betét	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	1 490 728	30 753	3 968	1 525 449
Magyar állampapír	1 490 728	30 753	3 968	1 525 449

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár könyvelése pénzforgalmi szemléletű, így a befektetett eszközök értékelése könyv szerinti értéken történik. A pénztári jelentésekhez és hozamszámításhoz a befektetési portfóliót a tartalékok, valamint a működéssel kapcsolatos befektetett eszközök szerint, a fedezeti tartalékon belül az egyéni számlák és a szolgáltatási tartalékok szerint külön kell értékelni.

2. FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

Források fő csoportonkénti alakulása és megoszlása

Megnevezés	2020. (ezer Ft)	2021. (ezer Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2020.	2021.
Saját tőke	240 722	378 059	137 337	57,05	12,82	18,14
- Induló tőke	0	0	0	0	0	0
- Tőkeváltozások	240 722	378 059	137 337	57,05	12,82	18,14
Tartalékok	1 607 212	1 666 645	59 433	3,70	85,56	79,98
Kötelezettségek	30 519	38 480	8 553	28,02	1,62	1,88
Források (passzívák) összesen	1 878 453	2 083 776	205 323	10,93	100,00	100,00

2.1. Saját tőke

A saját tőke tárgy évi állománya a forrásokon belül 18,14 %-ot képvisel. A tőkeváltozásként könyvelt követelések és kötelezettségek különbözete és a nyilvántartott immateriális javak nettó értéke adja a tőkeváltozások záró egyenlegét, mely 378 059 ezer Ft. A tárgyévben a fedezeti alap tőkeváltozása 125 127 ezer Ft-tal, a működési alap pedig 12 415 ezer Ft-tal növekedett, a likviditási alap 205 ezer Ft-tal csökkent.

A Pénztár az analitika alapján határozza meg év végén a be nem folyt, pénzügyileg nem realizálódott, vállalt tagdíjak értékét alaponkénti bontásban követelésként. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek magukba foglalnak minden olyan tételt, melyek a tárgyévet érintik, de pénzügyi teljesítésük a mérleg fordulónapját követően valósul meg.

2.2. Tartalékok

Tőkeváltozások és Tartalékok 2021. évi alakulása

ezer Ft

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	225 953	125 127	351 080
3.	Befektetett tartalék	1 367 979	122 750	1 490 727
4.	Likvid tartalék	184 071	-59 007	125 064
I.	Egyéni számlák	1 778 003	188 868	1 966 869
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Likvid tartalék	5 416	-4 660	756
II.	Szolgáltatási számlák	5 416	-4 660	756
A)	Fedezeti alap	1 783 419	184 208	1 967 627

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	14 524	12 415	26 939
3.	Befektetett tartalék	34 962	-4 209	30 753
4.	Likvid tartalék	9 910	4 554	14 464
B)	Működési alap	59 396	12 760	72 156
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	245	-205	40
3.	Befektetett tartalék	0	3 968	3 968
4.	Likvid tartalék	4 874	3961	913
C)	Likviditási alap	5 119	-198	4 921

Az alaponkénti változása alapvetően a tagdíjbevételek (egyéni- és munkáltatói), eseti befizetések, támogatások, átlépők áthozott egyéni fedezetei, hozambevételek, valamint a célzott szolgáltatásokkal kapcsolatos befizetések befolyásolják.

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 igénybe vételéhez tartozó kezelési költség, valamint a kilépésekkel kapcsolatos tételek (visszafizetendő összeg, eljárási díjak, kártyadíjak kilépéskori Szja levonás).

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

A fedezeti egyéni és szolgáltatási (célzott) számlák tartaléka 89,11 %-ot, a működési 10,24 %-ot míg a likviditási 0,65 %-ot tesz ki a likvid tartalékok 141 196 ezer Ft összegű állományán belül. A befektetett tartalékok 1 525 447 ezer Ft összegéből 97,72 %-ot a fedezeti tartalék, 2,02 %-ot a működési tartalék és 0,26%-ot a likviditási tartalék képvisel.

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár fedezeti éves záró befektetett és likvid tartaléka 1 616 547ezer Ft, mely a pénzügyi tervben tervezett 1 726 207 ezer Ft-hoz képest 109 660 ezer Ft-tal elmarad, a 2020-as évet ellenben 59 081 ezer Ft-tal haladja meg. A pénztártagok mozgásából adódó változások – áthozott fedezet – összege 2021-ben 3 335 ezer Ft, amely 777 ezer Ft-tal több, mint 2020-as évben (2 558 ezer Ft), és a tervezés során becsült 4 000 ezer Ft –nál is 665 ezer Ft-tal kevesebb lett.

A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg esetében a 2020-as 246 611 ezer Ft-os kiutalás 5 334 ezer Ft-tal nőtt, így 2021-ben már 251 745 ezer Ft érkezett be a pénztárhoz az adóhatóságtól. Ez a tervekben szereplő 206 116 ezer Ft-ot is 45 629 ezer Ft-tal haladta meg.

Az 1 301 206 ezer Ft tényleges fedezeti kiadások abszolút összegben 124 167 ezer Ft-tal, illetve százalékos mértékben kifejezve 10,55 %-kal lett magasabb az 1 177 039 ezer Ft összegű tervezetnél. Az előző évi 1 194 134 ezer Ft-ot pedig 107 072 ezer Ft-tal és 8,97 %-kal lépték túl.

A szolgáltatási kiadások (1 210 117 ezer Ft) a tervezett (1 161 120 ezer Ft) összeghez képest 48 997 ezer Ft-tal, százalékos mértékben 4,22 %-kal lett több. Az előző évihez (1 115 814 ezer Ft) képest pedig 94 303 ezer Ft-tal, 8,45 %-kal nőtt.

Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke

Megnevezés	2020. Tény	2021. Terv	2021. Tény
Év végi taglétszám (fő)	20 031	20 055	19 971
Év végi vagyon (ezer Ft)	1 552 050	1 726 207	1 615 791
Átlagos vagyon év végén (ezer Ft / fő)	77,5	86,07	80,9

2021. év végén az egyéni számlák átlaga 80,9 ezer Ft volt, amely 3,4 ezer Ft-tal haladja meg az előző év végi összeget (77,5 ezer Ft), ami 5,17 ezer Ft-tal marad el a tervezett átlag vagyontól.

A likviditási alap tartalékának év végi értéke 4 881 ezer Ft, ez az összeg 1 ezer Ft-tal alacsonyabb a tervezettnél (4 882 ezer Ft).

2.3. Kötelezettségek

Kötelezettségek alakulása

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2020	2021	változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettségek	3 416	5 548	2 132	62,41
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	24 016	29 602	5 586	23,26
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 258	3 330	1 072	47,47
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	829	592	-237	-28,59
Összesen	30 519	39 072	8 551	28,02

A kötelezettségek záró állománya 39 072 ezer Ft, mely a passzívákon belül igen minimális, 1,88 %-os részarányt képvisel a tartalékok és a tőkeváltozások mellett. Év közben a kötelezettségekről a követelésekhez hasonlóan a kettős könyvvitelen kívül analitikus nyilvántartást kell vezetni. Év végén a leltározás alapján megállapított és értékelt kötelezettségek és a nyitóérték különbözetét kell tőkeváltozásként elszámolni.

Az áruszállításból és szolgáltatás igénybevételéből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes kötelezettség állomány 75,76 %-át, illetve 8,52 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 14,20 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 1,52 %-át teszik ki, melyek részletezését a Kötelezettségek megoszlása elnevezésű tábla szemléltet. A passzív pénzügyi elszámolások a függő visszautalandó tételeket, valamint a levont Szja előlegfizetési kötelezettséget tartalmazza, amelyek a tárgyévben pénzügyileg nem teljesültek.

Kötelezettségek megoszlása

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2020.	2021.	Megoszlási %	
			2020.	2021.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	3 416	5 548	11,19	14,20
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	24 016	29 602	78,69	75,75
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 258	3 330	7,4	8,52
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	829	592	2,72	1,52
Összesen	30 519	39 072	100,00	100,00

Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek

ezer Ft ill.
%

Megnevezés	2020.	2021.	Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	3 416	5 548	2 132	62,41
Könyvvizsgálati díj	572	556	-16	-2,80
Felügyeleti díj	121	125	4	3,31
Szociális hozzájárulási adó	152	689	537	353,29
Fizetendő SZJA	552	614	62	11,23
Nyugdíjjárulék és Egészségbiztosítási járulék, TB járulék	680	750	70	10,29
Munkabér, megbízási díj és munkába járás költsége	99	22	-77	-77,78
Táppénz harmad	81	0	-81	-100
Nem pénzbeli juttatások után fizetett SZJA és SZOCHO	528	1 083	555	105,11
Szállítói kötelezettség	1 054	1 721	667	63,28
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	22 390	27 325	4 935	22,04
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	45	47	2	4,44
Összesen	29 690	38 480	8 790	29,61

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 38 480 ezer Ft, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 5 548 ezer Ft, mely a teljes állomány 14,42 %-a, valamint a szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek 27 325 ezer Ft-os összege, amely 71,01 %-os részarányt képvisel.

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó részét a nem pénzbeli juttatások utáni Szja, Szochó, a bérek után fizetendő Szja és járulékfizetési kötelezettségek, felügyeleti díj, letétkezelési díj, bankköltség, szállítói kötelezettségek teszik ki 14,57%-ban.

Működési eredmény alakulása

ezer Ft

Megnevezés	2020.	2021.	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	13 255	21 520	8 265
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	12 594	13 569	975
Tagdíjbevételek összesen	25 849	35 089	9 240
Tagok egyéb befizetései	37 869	39 877	2 008
Támogatóktól befolyó összeg	12 238	176	-12 062
Pénztári befizetések összesen	75 956	75 142	-814
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Egyéb bevétel	13 059	15 127	2 068
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	281	65	-216
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	990	1 654	664
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	14 330	16 846	2 516
Működési alap bevételei összesen	90 286	91 988	1 702
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0
Anyagjellegű kiadások	40 312	38 487	-1 825
Személyi jellegű kiadások	49 493	50 426	933
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	65	65
Egyéb kiadások	418	183	-235
Pénzügyi műveletek ráfordításai	20	24	4
Felügyeleti díj	596	2 457	1 861
Beruházások, felújítások	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
Működési alap kiadásai	90 839	91 642	803
ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0
Adózás előtti eredmény	-553	346	899
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	-553	346	899

A működési eredmény a pénzügyi tervben meghatározott 2 906 ezer Ft előzetes kalkulációnál 2 560 ezer Ft-tal kedvezőtlenebbül realizálódott 346 ezer Ft összegben. Az előző évi -553 ezer Ft-hoz képest 899 ezer Ft-tal nőtt az eredmény.

A Pénztár működési célú támogatói adománya 2021. évben jelentősen (12 062 ezer Ft-tal) csökkent 176 ezer Ft-ra.

A tényleges működési bevételek (91 988 ezer Ft) a tervhez (93 525 ezer Ft) képest 1,67 %-kal alatta maradtak, az előző évi bevételhez (90 286 ezer Ft) képest viszont 1 702 ezer Ft-tal, 1,89 %-kal lett magasabb.

A tényleges működési kiadások (91 642 ezer Ft) 1 023 ezer Ft-tal haladták meg a pénzügyi tervben tervezett (90 619 ezer Ft) értéket, és 803 ezer Ft-tal az előző évi (90 839 ezer Ft) működési kiadásokat. A működési pénztári befizetések (75 142 ezer Ft) 814 ezer Ft-tal mutatnak kevesebbet a bázishoz képest, és 5 891 ezer Ft-tal kevesebb összegben realizálódtak a (81 033 ezer Ft) a tervezettel összehasonlítva.

A működési célú befektetések tényleges hozama (41 ezer Ft) 45 ezer Ft-tal elmaradt a tervezettől (86 ezer Ft), valamint az előző évhez (261 ezer Ft) képest is 220 ezer Ft-tal alacsonyabb lett.

Az egyéb bevételek értéke 15 127 ezer Ft, mely 6 829 ezer Ft-tal magasabb a 8 298 ezer Ft összegű tervezettnél, és 2 068 ezer Ft-tal az előző évi egyéb bevételeit (13 059 ezer Ft) is meghaladta.

Az anyagjellegű 38 487 ezer Ft összegű kiadások 4,53 %-kal csökkentek az előző évi 40 312 ezer Ft-hoz képest. A személyi jellegű kiadások összességében 933 ezer Ft-tal, 1,89 %-kal nőttek a bázis évhez képest. A felügyeleti díj és büntetés 1 806 ezer Ft-tal, 312,25 %-kal emelkedett a 2020. évhez képest.

Működési alap kiadásainak alakulása

Folyó kiadások	2020.	2021.	Változás	
			mértéke	üteme
				ezer Ft ill. %
Anyagköltség	683	0	-683	-100
Igénybevett szolgáltatások költségei	36 346	34 765	-1 581	-4,35
Egyéb szolgáltatások költségei	3 283	3 722	439	13,37
Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások	0	0	0	0
Anyagjellegű kiadások összesen	40 312	38 487	-1 821	-4,53
Béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések	41 074	43 268	2 194	5,34
Bérfelárak	8 419	7 158	-1 261	-14,98
Személyi jellegű ráfordítások összesen	49 493	50 426	933	1,89
Pénzügyi műveletek ráfordításai	20	24	4	20
Felügyeleti díj	596	2 457	1 861	312,24
Egyéb kiadások	418	183	-235	-56,22
Eszközbeszerzés	0	0	0	0
Folyó kiadások összesen	90 839	91 642	803	0,88

Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2020.	2021.	Változás	
			mértéke	üteme
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	4 572	4 572	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	2 400	3 432	1 032	43
Könyvvizsgálói díj	1 334	1 016	-318	-23,84
Szaktanácsadás díja	1 454	320	-1 134	-77,99
Bérleti díjak	2 785	2 371	-414	-14,87
Nyomdaipari szolgáltatás	2 851	2 604	-247	-8,66
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	0	0	0	0
Egészségkártya üzemeltetési díj	9 849	9 662	-187	-1,89
Ügyfélszolgálat díja	732	732	0	0
Vállalkozó díj	570	550	-20	-3,51
Reklám, marketing	0	0	0	0
Számítástechnikai szolgáltatás	2 891	4 055	1 164	40,26
Irattárolás költsége	411	411	0	0
Telefon, Internet díja	0	0	0	0
Postázás költsége	2 862	3 847	985	34,42
Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak	362	293	-69	-19,06
Digitális postai szolgáltatás	0	271	271	né
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	25	27	2	8
Jogi tevékenység	817	289	-528	-64,63
Ingatlan üzemeltetés költsége	0	0	0	0
Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	2 431	313	-2 118	-87,12
Igénybevett szolgáltatások összesen	36 346	34 765	-1 580	-4,34
Egyéb szolgáltatások költsége	3 283	3 722	439	13,37
Anyagjellegű kiadás összesen	39 627	38 487	-1 140	-2,88

Anyagjellegű kiadások között kerül elszámolásra az igénybevett szolgáltatások értéke, valamint az egyéb szolgáltatások költsége. Előző évhez képest 2,88 %-kal csökkentek az anyagjellegű kiadások. Ezen belül 4,34%-kal csökkent az igénybevett szolgáltatások értéke, és 13,37%-kal növekedett az egyéb szolgáltatások költsége.

Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás az alábbiak szerint alakult, átcsoportosítás fedezeti alpból, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 1 654 ezer Ft, likviditási alapba 2 ezer Ft.

Alapok és tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében

2021-2023. pénzügyi terv 2021. évi adatai

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2021.01.01. Nyitó egyenleg	2021.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2021.01.01.	Megoszlási % 2021.12.31.
Fedezeti tartalék	1 579 762	1 726 207	96,73	96,84
Működési tartalék	48 560	51 466	2,97	2,89
Likviditási tartalék	4 831	4 882	0,30	0,27
Összesen	1 616 740	1 782 555	100,00	100,00

Alapok 2021. évi tényleges alakulása

ezer Ft ill. %

Megnevezés	2021.01.01. Nyitó egyenleg	2021.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2021.01.01.	Megoszlási % 2021.12.31.
Fedezeti alap	1 783 419	1 967 627	96,51	96,23
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 557 466	1 616 547	96,9	97,0
Működési alap	59 396	72 156	3,21	3,53
- ebből bef. és likv. tartalékok	44 872	45 217	2,79	2,71
Likviditási alap	5 119	4 921	0,28	0,24
- ebből bef. és likv. tartalékok	4 874	4 881	0,31	0,29
Összesen	1 847 934	2 044 704	100,00	100
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 607 212	1 666 645	100,00	100
Induló tőke	0	0	0	0
Tőkeváltozások	240 722	378 059	13,03	18,49
Befektetett tartalékok	1 402 941	1 525 448	75,92	74,60
Likvid tartalékok	204 271	141 197	11,05	6,91
Pénztári alapok	1 847 934	2 044 704	100,00	100,00
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 607 212	1 666 645	86,97	81,51

A három alap fordulónapi tartaléka (Tőkeváltozások összege nélkül) 1 666 645 ezer Ft volt, ami 3,70 %-kal volt magasabb az előző évhez képest.

2020. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)	Összesen	
	Egyéni számláról finanszírozott	Célzott szolgáltatás	Egyéni számláról finanszírozott		
	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	esetszám (db)
Pénztári szolgáltatások összesen	1 061 605	1 814	52 395	1 115 814	455 478
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	330 000	928	0	330 928	11 135
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	13 431	0	0	13 431	1 094
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	516 173	543	0	516 716	236 384
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	155 897	343	0	156 240	18 188
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 354	0	0	5 354	153
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	15 754	15 754	186 152
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	4 168	0	0	4 168	199
<i>ebből Természetgyógyászati szolgáltatások</i>	<i>367</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>367</i>	<i>36</i>
<i>ebből Sporteszközök vásárlásának támogatása</i>	<i>3 635</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 635</i>	<i>110</i>
<i>ebből Gyógyteák, fog- és szájpolók vételárának támogatása</i>	<i>166</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>166</i>	<i>53</i>
Gyermekkel kapcsolatos ellátások	36 209	0	11 241	47 450	811
<i>ebből Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások</i>	<i>32 119</i>	<i>0</i>	<i>11 241</i>	<i>43 360</i>	<i>459</i>
<i>ebből nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)</i>	<i>4 090</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4 090</i>	<i>352</i>
Munkanélküliségi ellátások	373	0	502	875	20
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	24 898	24 898	1 342

2021. évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)	Összesen	
	Egyéni számláról finanszírozott	Célzott szolgáltatás	Egyéni számláról finanszírozott		
	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	kiadás (ezer Ft)	esetszám (db)
Pénztári szolgáltatások összesen	1 146 390	760	62 967	1 210 117	426 489
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	386 082	571	0	386 653	13 127
Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	14 289	0	0	14 289	920
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	21	0	0	21	1
Gyógyszer vételárának támogatása	510 976	86	0	511 062	221 815
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	175 266	103	0	175 369	19 549
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	5 367	0	0	5 367	147
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	14 242	14 242	168 170
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	6 620	0	0	6 620	137
<i>ebből Természetgyógyászati szolgáltatások</i>	679	0	0	679	35
<i>ebből Sporteszközök vásárlásának támogatása</i>	5 864	0	0	5 864	86
<i>ebből Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása</i>	77	0	0	77	16
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	47 724	0	16 642	64 366	994
<i>ebből Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások</i>	41 958	0	16 642	58 600	559
<i>ebből nevelésiévközpont, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)</i>	5 766	0	0	5 766	435
Munkanélküliségi ellátások	45	0	669	714	19
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	31 414	31 414	1 610

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások körébe tartozik például 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 keresőképzetlenség esetén, hátramaradottak segélyezése halál esetén.

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

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest, 8,45 %-kal, 94 303 ezer Ft-tal nőtt.

A szolgáltatásokat a bázis évben 455 478 esetben, a tárgyévben 426 789 esetben vették igénybe a pénztártagok, azaz az esetek darabszáma 28 989 esettel csökkent.

A Kiegészítő Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások 88,68 %-át három csoportba tartozó szolgáltatási kör teszi ki. A legjelentősebb súlyt 42,23 %-ot képviselnek a Gyógyszer vételárának támogatása körében igénybevett szolgáltatások, 31,95 %-os részarányt tesz ki a TB ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése. A harmadik legjelentősebb szolgáltatási kör a Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása, amely 14,5 %-os részarányt képvisel.

A további szolgáltatások 11,32 %-ot tesznek ki. Ezen belül a gyermekekkel kapcsolatos ellátások 5,32 %-át, a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása 2,6 %-át, a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése 1,18 %-át, a gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása 1,18 %-át, a betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek 0,44%-át, az életmódjavító pénztári szolgáltatások 0,55 %-át, a munkanélküliségi ellátások 0,05 %-át, illetve a megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása 0 %-át teszik ki a szolgáltatások együttes összegének.

Igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke

	2020. Tény	2021. Terv	2021. Tény
Átlagos taglétszám (fő, negyedéves záró létszámok átlaga)	20 610	20 299	19 945
Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	1 115 814	1 161 120	1 210 117
Átlagos szolgáltatási kiadások (ezer Ft/fő)	54,1	57,20	60,67

A pénztárhoz átlagosan 60,7 ezer Ft értékben vettek igénybe Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatásokat, amely 3,47 ezer Ft-tal magasabb a tervezettnél, és a bázis időszak ugyanezen adatához képest 6,57 ezer Ft-tal több.

Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint

A készpénzfizetési számlával kapcsolatos igénybevétel esetén a szolgáltatások, termékek ellenértékét a készpénzfizetési számla alapján a pénztárhoz a helyszínen készpénzben kiegyenlíti, amit a pénztár utólag megtérít számára (igénybejelentős számlák).

Rögzített és kifizetett számlák száma (db)

	Rögzített számlák		Kifizetett számlák	
	2020.	2021.	2020.	2021.
Kártyás EDI-s	74 102	71 633	74 099	71 626
Kártyás papíros	9 010	8 949	8 904	8 871
Igénybejelentős	24 969	23 335	21 000	18 918
Összesen	108 081	103 917	104 003	99 415

Kártyaszerződéssel rendelkező szolgáltatók és telephelyeinek száma 2021.01.01-én 6 340 volt, amely az év során 146 darabbal bővült, így az év végére 6 486 lett az elfogadó helyek száma. A kártyaelfogadó helyek számának növekedése 2021-ban nem befolyásolta a kártyahasználatot. A rögzített számlák száma az előző évhez képest 3,85%-kal csökkent. A rögzített számlákon belül 68,93%-ban kártyás EDI -s számla, 8,61 %-ban kártyás papír alapú számla és 22,46%-ban igénybejelentéssel érkezett a Tagi igény. A ténylegesen kifizetett számlák 4,41%-kal csökkentek.

Az év elején az EDI rendszerű szolgáltatók száma 1 552, és a telephelyeik száma 2 564 volt, amely az év végére 1 604 szolgáltatóra és 2 641 telephelyre bővült.

Tagi lekötés

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

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

Pénztárhoz 2020. évben 34 839 ezer Ft összegben, 2021. évben pedig 29 132 ezer Ft összegben éltek a tagi lekötés lehetőségével, amely 16,38 %-os csökkenést jelent.

A prevenció és kedvezménye

A Pénztárhoz egészség számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenció szolgáltatás ellenértékéért az Egészség- és Önszegélyező Pénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 %-a igénybe vehető adókedvezményként. Az év során nem történt prevenció szolgáltatás igénybevétel.

EGYÉB KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

- A befektetés vezető 2021. évi beszámolója az 1. számú mellékletben található.
- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátását az Egészség- és Önsegélyező 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
 - Egyéb, a pénztár működését elősegítő szakértői feladatok

A szolgáltatások igénybe vétele alapján az Egészség- és Önsegélyező Pénztár havi 381 000 Ft díjat fizet.

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Card-Consulting Kft.
- Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben változatlanul 13 fő (ebből 3 fő teljes állású).
- 2021. 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 2021. évben 11 425 ezer Ft.

- Személyi jellegű kifizetések alakulása

adatok ezer Ft-ban

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szocho és egyszerűsített fogl. adó	Összesen
Alkalmazottak	26 127	851	3 929	30 907
Tagszervezők	30	0	5	35
További megbízottak és egyszerűsített foglalkoztatottak	0	0	0	0
Kedvezm-ben részesülők	0	8 059	0	8 059
Összesen	26 157	8 910	3 934	39 001

- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2021-ben 723 ezer Ft került elszámolásra (19 ezer Ft a működési alap, 682 ezer Ft a fedezeti alap, és 22 ezer Ft a likviditási alap terhére).

- 203 munkáltatói szerződés volt hatályba 2021. évben, a munkáltatók a szerződésben vállaltakat teljesítették. A kötelezettségvállalások javarészt teljesültek a megállapodásoknak megfelelően.
- A Pénztárnál a 2021. évben kimutatott kizárólag a tárgyévet érintő egyéni tagdíjkövetelés 142 023 ezer Ft, munkáltatói tagdíjkövetelés 4 295 ezer Ft volt.
- A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár jogosult a tag egyéni egészségszámlájának, befektetéséből származó hozamát - a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.
- A nem fizető tagok hozamából történő levonások elszámolása során a működési tartalék javára 1 654 ezer Ft, a likviditási tartalék javára pedig 2 ezer Ft került jóváírásra.
- 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.
- 2021. évben H-J-IV_B-5/2021 számú. határozattal lezárult az előző évben kezdődött MNB átfogó ellenőrzés. A Felügyelet 1 550 ezer Ft Felügyeleti Bíróság és 300 ezer Ft Fogyasztóvédelmi Bíróság megfizetésére kötelezte a Pénztárat. A Bíróság megfizetése megtörtént.
- A tárgyévben egyéb ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibát.
- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Gyurcsóné Tomkó Ágnes (PM azonosító: 178879).

Taglétszám alakulása korévenként

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése				
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés	Év végi záró
16	0	1	0	0	0	0	0	1
18	0	4	0	0	0	0	0	4
19	0	4	0	0	0	0	0	4
20	9	4	0	0	0	0	0	13
21	23	10	0	0	1	0	0	32
22	32	13	0	0	1	0	0	44
23	59	12	0	0	0	0	0	71
24	71	15	0	0	0	0	0	86
25	107	13	0	1	3	0	0	116
26	159	18	0	1	5	0	0	171
27	205	19	1	2	7	0	0	216
28	248	22	1	1	5	1	0	264
29	277	24	0	1	3	0	0	297
30	350	22	1	1	10	0	0	362
31	373	28	2	0	14	0	0	389
32	393	23	1	4	5	0	0	408
33	413	17	1	0	6	1	0	424
34	439	22	0	2	10	0	0	449
35	446	15	0	1	11	0	0	449
36	463	22	1	3	12	0	0	471
37	510	19	2	0	17	2	0	512
38	565	19	1	2	13	1	0	569
39	588	19	2	0	17	0	0	592
40	655	14	1	4	16	1	0	649
41	620	8	0	1	22	0	0	605
42	695	15	2	1	19	0	0	692
43	730	14	1	2	16	0	0	727
44	780	18	1	1	20	0	0	778
45	728	12	1	3	18	1	0	719
46	745	15	0	2	9	1	0	748
47	648	22	0	0	20	0	0	650
48	561	7	0	0	14	0	0	554
49	518	12	0	3	13	1	0	513
50	514	9	1	2	7	1	0	514
51	474	14	1	0	18	1	0	470
52	539	14	1	0	12	0	0	542
53	521	10	0	0	15	4	0	512
54	482	4	1	0	9	0	0	478

55	446	6	1	1	11	0	0	441
56	430	3	0	0	15	0	0	418
57	376	3	1	0	11	1	0	368
58	352	7	0	1	13	0	0	345
59	363	5	1	1	17	2	0	349
60	392	5	0	0	11	2	0	384
61	367	4	0	1	23	1	1	345
62	318	7	0	1	17	1	0	306
63	283	4	0	1	14	0	0	272
64	298	3	0	1	12	1	0	287
65	295	2	0	1	32	2	0	262
66	271	1	0	0	19	2	0	251
67	223	2	0	0	11	1	0	213
68	169	2	0	0	12	1	0	158
69	106	1	0	0	8	1	0	98
70	95	2	0	0	4	0	0	93
71	77	0	0	0	5	2	0	70
72	57	0	0	0	6	0	0	51
73	45	0	0	0	2	0	0	43
74	35	1	0	0	2	0	0	34
75	30	0	0	0	2	0	0	28
76	15	1	0	0	0	0	0	16
77	11	0	0	0	0	0	0	11
78	13	0	0	0	1	0	0	12
79	5	0	0	0	1	0	0	4
80	4	0	0	0	1	0	0	3
81	6	0	0	0	0	0	0	6
82	1	0	0	0	0	0	0	1
83	2	0	0	0	0	0	0	2
84	2	0	0	0	0	0	0	2
86	1	0	0	0	0	0	0	1
91	2	0	0	0	0	1	0	1
93	1	0	0	0	0	0	0	1
MIND	20031	612	26	46	618	33	1	19971

A Tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Életkor	Létszám	Egyéni számla-követelések (eFt)	Egyéni tagdíjbefizetés (eFt)	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás (eFt)	Adóhatóság által átutalt (eFt)	Kifizetett szolgáltatások (eFt)	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
16	1	0	0	0	0	0	1	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0
18	4	22	6	17	0	0	3	0
19	4	17	0	18	0	0	4	0
20	13	358	15	241	75	128	10	2
21	32	1179	590	315	192	763	23	12
22	44	629	82	470	137	576	34	16
23	71	2414	1142	756	269	1366	49	31
24	86	3202	2439	358	419	1984	62	31
25	116	3587	1982	1039	569	2285	82	52
26	171	6285	4369	1709	1678	6083	105	62
27	216	9773	4010	2670	1897	6325	143	92
28	264	13284	11808	2072	3192	13950	168	115
29	297	13697	10269	2381	3659	15904	181	129
30	362	22932	17577	3289	5112	20181	225	160
31	389	28648	19472	3544	5715	23167	226	176
32	408	29273	19826	4310	5923	29468	235	179
33	424	28719	25192	3761	7279	32652	242	187
34	449	30848	24539	4354	6926	33951	270	200
35	449	33673	25392	2902	6626	31472	271	211
36	471	34447	26181	3851	7658	35473	297	246
37	512	44180	23021	4050	6860	28344	322	262
38	569	36388	33671	4425	8872	42871	343	274
39	592	45993	28261	4320	8672	42938	362	303
40	649	49839	27286	4945	8081	38907	408	329
41	605	43967	28859	2701	7613	37949	403	327
42	692	55140	30628	4846	8612	37484	438	354
43	727	60933	33734	5302	10705	48369	422	340
44	778	69551	35878	6699	10304	47486	481	388
45	719	66493	32944	5987	10905	44374	438	343
46	748	67297	30178	5890	9972	43583	473	371
47	650	58583	29079	6246	8924	43120	397	314
48	554	56916	23373	4532	7116	29197	333	263
49	513	42227	19851	4523	6919	29147	321	249
50	514	40504	24600	4913	6701	32675	292	228
51	470	40982	19475	3338	6138	24564	296	231
52	542	37479	20275	4087	5255	27807	350	277
53	512	37565	28023	3580	7086	31866	301	233
54	478	47926	21346	3958	6032	29864	274	224
55	441	32776	22044	3966	6085	31432	256	201
56	418	34904	21164	3236	5383	26855	260	208

57	368	31509	20978	3812	4888	26918	202	163
58	345	35855	15341	2934	4036	20601	193	146
59	349	30624	14529	2024	3374	18421	220	178
60	384	37647	12241	4308	3479	16376	245	200
61	345	36323	13177	2533	4350	24458	219	189
62	306	25471	10419	2969	3171	14411	186	154
63	272	32177	11638	2713	1893	14863	177	148
64	287	28568	12703	1629	2772	15481	187	165
65	262	22847	5727	997	2629	10638	212	179
66	251	16798	8069	380	1394	11469	208	194
67	213	14641	6650	344	1195	9599	174	163
68	158	16936	5414	165	636	4936	137	129
69	98	8521	4273	466	594	6749	82	80
70	93	12069	4939	179	761	4041	72	67
71	70	7297	1398	46	177	1246	60	58
72	51	4089	992	46	167	1090	40	38
73	43	6513	1885	0	364	3104	37	36
74	34	3149	967	306	303	851	29	29
75	28	5043	1520	0	174	1452	18	16
76	16	547	308	0	0	308	13	13
77	11	3271	728	0	5	98	10	9
78	12	2059	283	118	28	331	10	9
79	4	17	88	0	0	89	3	3
80	3	109	0	0	0	0	3	3
81	6	939	66	43	31	133	4	3
82	1	32	0	43	0	62	0	0
83	2	0	778	0	150	941	1	1
84	2	78	24	0	0	0	2	1
85	0	0	0	0	0	0	0	0
86	1	26	22	0	0	3	1	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0
91	1	6	0	0	0	0	1	1
92	0	0	0	0	0	0	0	0
93	1	0	0	0	0	0	1	1
MIND	19971	1615791	883738	155656	250132	1183229	12548	9996

A fenti tábla bevételei a 2021.12.31.-én aktív egyéni számlával rendelkező tagok bevételeit mutatja.

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár éves beszámolóját aláíró személyek neve

Név	Beosztás
Tóth Balázs	Igazgatótanács Elnöke
Gyurcsóné Tomkó Ágnes	Főkönyvelő (178879)

- **A COVID-19 hatása a Pénztár működésére:**
Magyarországon a koronavírus járvány következtében előre nem várt és nem modellezhető rendkívüli események következtek be, és következhetnek be a közeljövőben. A nem várt események a magyar gazdaság valamennyi szereplőjét is érinthetik, azonban az a Pénztár gazdálkodásának folytatásával kapcsolatban lényeges ismert bizonytalanságot nem jelent. A Pénztár vezetősége ugyanakkor eltökélt aziránt, hogy a Pénztár folytassa tevékenységét, az ehhez szükséges esetleges intézkedéseket biztosítani fogja, ezért az éves beszámoló a vállalkozás folytatásának feltételezésével készült. A Pénztár működése 2021. évben a 2020. évben kialakított model alapján zajlott (home office, személyes megjelenés).

A mérleg fordulónapját követő jelentős esemény:

A Pénztár vezetése felmérte a fordulónap utáni ukrán-orosz háborús helyzetnek a Pénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. Véleményünk szerint a kialakult piaci körülményeknek a Pénztár az éves pénztári beszámolóban bemutatott vagyoni és pénzügyi helyzetére, valamint működésére nincs közvetlen hatása, a vállalkozás folytatásának elve a Pénztárnál nem sérül.

Budapest, 2022. május 25.



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

1. számú melléklet Befektetés vezető beszámolója

**2021. éves
Befektetési vezetői beszámoló az
Allianz Egészségpénztár
Igazgatótanácsa részére**

Budapest, 2022.04.26.

Allianz 

Vagyon

Vagyon alakulása 2021. évben

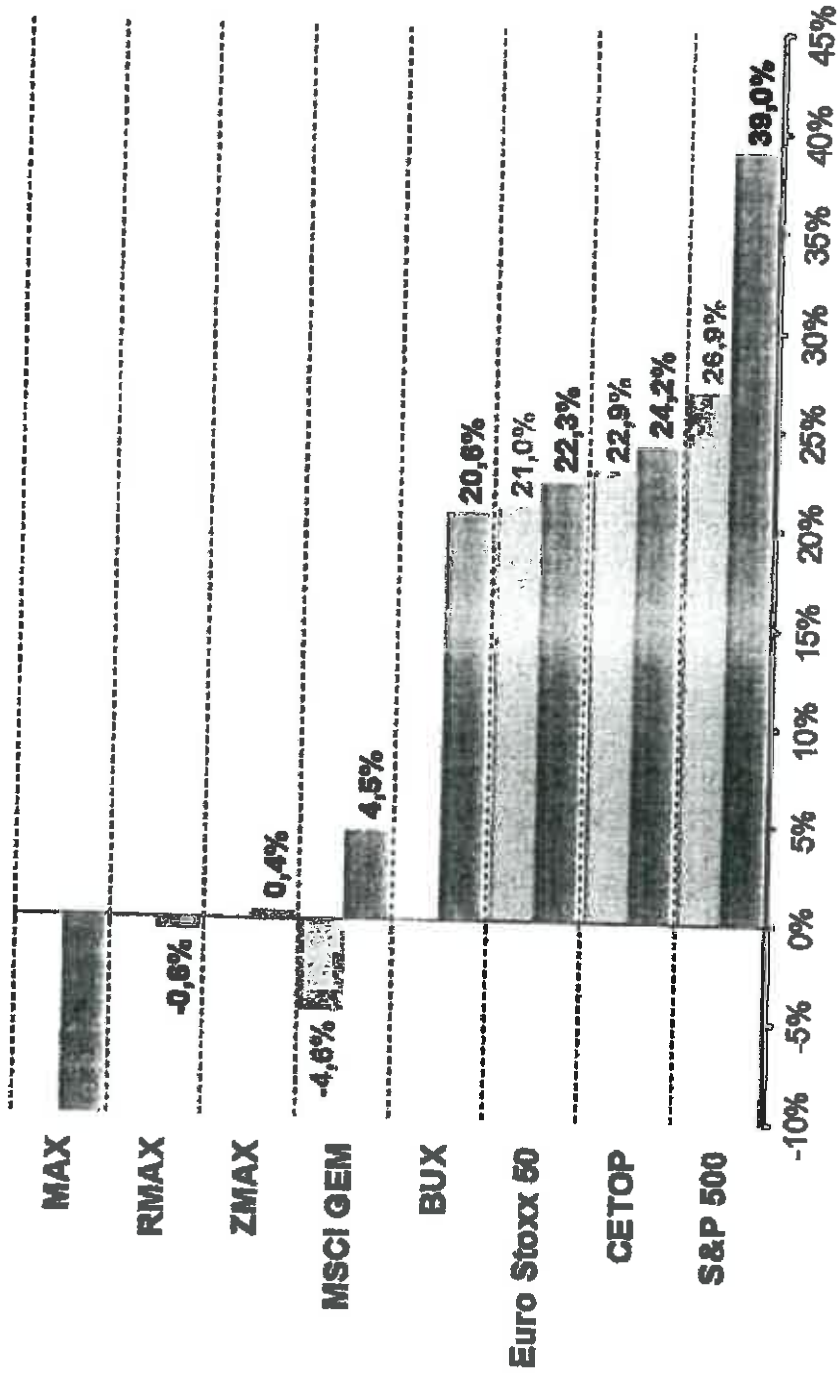
ZöldVagyoni Alap		ZöldVagyoni Alap		ZöldVagyoni Alap		ZöldVagyoni Alap	
2021.01.01.	2021.12.31.	2021.01.01.	2021.12.31.	2021.01.01.	2021.12.31.	2021.01.01.	2021.12.31.
1 500 547 359 Ft	1 449 748 296 Ft	1 598 996 453 Ft	1 512 041 277 Ft	1 459 561 648 Ft	1 498 755 464 Ft	3 986 078 Ft	3 986 078 Ft
46 215 686 Ft	40 328 549 Ft	35 310 808 Ft	35 226 641 Ft	35 197 738 Ft			
4 013 197 Ft	4 013 865 Ft	4 014 274 Ft	4 009 289 Ft	4 009 289 Ft			
1 550 776 222 Ft	1 494 089 710 Ft	1 638 321 535 Ft	1 551 277 207 Ft	1 498 755 464 Ft			

Tejlesztmény

Portfóliók teljesítménye 2021. évben

	2021. évi					
Éves teljesítmény	-0,74%	-0,17%	-0,32%	-2,14%	-3,34%	
Éves hozam	-1,70%	-0,12%	-1,51%	-5,18%	-8,30%	
Éves teljesítmény	0,96%	-0,06%	1,20%	3,03%	4,96%	
Éves hozam	0,26%	-0,04%	-0,24%	-0,08%	-0,10%	
Éves teljesítmény	-0,05%	0,19%	0,10%	0,08%	0,31%	
Éves hozam	0,31%	-0,23%	-0,34%	-0,16%	-0,41%	
Éves teljesítmény	0,02%	0,01%	-0,12%	-0,33%	-0,43%	
Éves hozam	-0,05%	0,19%	0,10%	0,08%	0,31%	
Éves teljesítmény	0,07%	-0,16%	-0,22%	-0,41%	-0,74%	

Főbb indexek teljesítménye 2021 YTD (HUF és svájci frank)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

Hazai gazdasági adatok

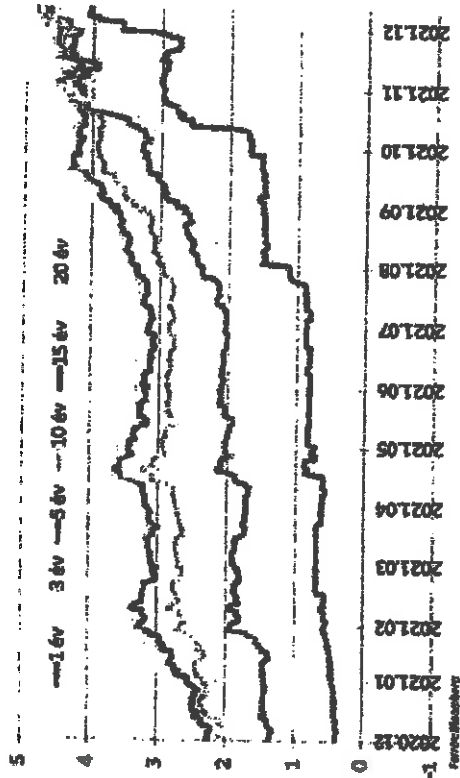
- A magyar gazdaság a harmadik negyedévben is jól teljesített, bár a 0,7%-os negyedéves növekedés elmaradt az előzőtől (2%) és kisebb mértékben az elemzői várakozásoktól. Az év/év bővülés 6,1% lett, ami a cseh és lengyel hasonló értékeket érezhetően meghaladja. Az elemzők 2022-re 5%-os növekedést jeleznek előre.
- Az elmúlt hónapokban a munkanélküliségi ráta további lassú javulást mutatott, novemberben 3,7% lett ez a mutató. A foglalkoztatottság is tovább növekedett, már jócskán a koronavírus-válság előtti szintek felett áll. A bérnövekedésre érdemes figyelni, mert ugyan a legutolsó, októberi érték is „csupán” 8,5% volt, de a feszes munkaerőpiac és a 2022-es minimálbéréremelés miatt hamar ismét kétszámjegyű lehet, ami az amúgy is magas inflációt tovább rontja.
- Az infláció a negyedévben tovább emelkedett, novemberben és decemberben is 7,4% lett, 2021-ben átlagosan 5,1%-kal nőttek az árak. Az MNB szerint ezután ismét mérséklődhet a fogyasztói áremelkedés, de inkább bázishatások következtében, az inflációs alapfolyamatok (magindex) még az emelkedés felé mutatnak. Jövő év elején érheti el a jegybank ismét az inflációs célt, de az MNB továbbra is hangsúlyozza a felfelé ható kockázatokat. A nemzetközi inflációs trendek is ebbe az irányba mutatnak, az energiaárak, a kétszámjegyű termelői árak, a magas bérdinamika, a rendkívüli jövedelemadó-visszatérítések mind-mind ebbe az irányba hatnak.

Hazai állampapírpiac

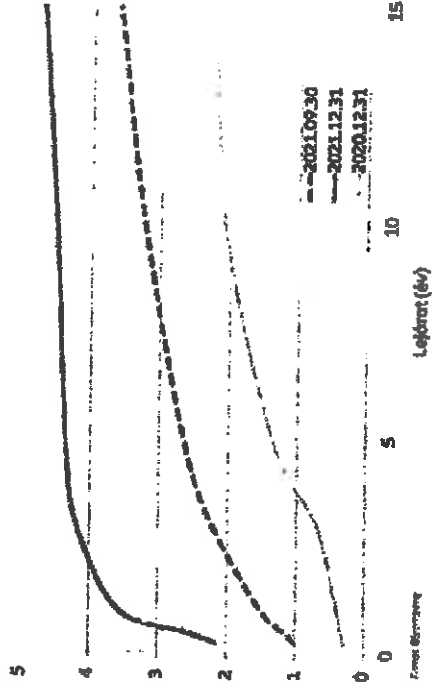
- Az inflációs várakozások és a kamatemelési ciklus a rövid oldali kamatok emelkedésének irányába hatnak, ugyanakkor az ÁKK éven belüli kibocsátásai kis volumenűek, 3 éves kibocsátás nincs, a csereaukciók pedig jelentős többlet keresletet támasztanak az 1-2 éves lejáraton. Ezt tetézte év végével az előző éveknél is megfigyelhető megnövekvő kereslet. Így a DKJ hozamok közel sem tartottak lépést az egyhetes betéti kamatláb emelkedésével.
- A fix államkötvények esetében a legtöbb aukción magas befektetői érdeklődést láttunk az utolsó negyedévben is, az MNB fokozatos kivonulása ellenére. Segített, hogy az ÁKK kibocsátásai év végével csökkentek. Az emelkedő infláció, a költséges költségvetés és a nemzetközi kockázatkörülítés hozamemelő hatását az amúgy is fokozatosan csökkenő MNB állampapír QE most csak részben tudta ellensúlyozni, a 10 éves kötvény hozama, amely évkezdetkor még 2% körül, október elején is még 3,5% alatt volt, november végétől már 4,5% körül ingadozott. A rövidebb futamidőkön még nagyobb volt az elmozdulás, a hozamgörbe ellaposodott.
- Az őszi euró és dollár kibocsátások után decemberben került sor Magyarországon első Zöld Panda Kötvényének kibocsátására Kínában, 1 milliárd yuan összegben. A 2022-es finanszírozási terv alapján a devizakibocsátás mozgástere kissé bővül az ÁKK-nak: a devizaarányt 20%-ról 25%-ra emelték.

Hazai állampapír-piaci folyamatok

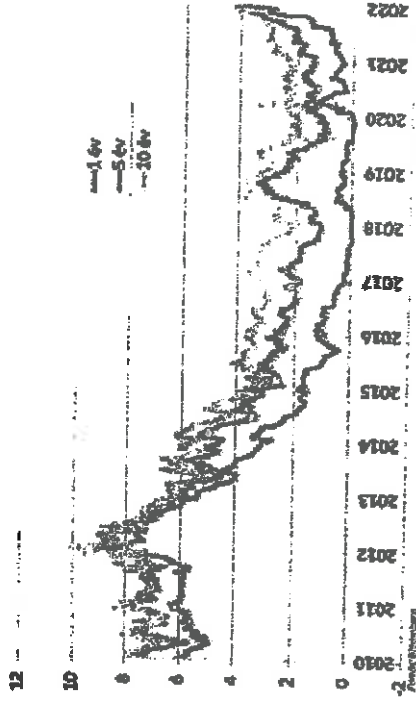
Állampapír hozamok az elmúlt egy évben



Hozamgörbe



Állampapír hozammozgások



Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár

BEFEKTETÉSI POLITIKA

20210. év február-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 vagyonkezelők 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 vagyonát 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 tárgyre 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 értékpapíripiaci 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 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 pénztárakra 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, közigazdasági, 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 3.54. 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 pénztári letétkezelő a Pénztár megbízása alapján végzett befektetési szolgáltatások tekintetében megbízásának ellátásához szükséges mértékben ellenőrzi a pénztári szolgáltatót, valamint a pénzforgalmi számlát vezető szervezetet.~~

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:

A Pénztár referenciaindex az egyes vagyonkezelők által kezelt részportfóliók hozamszámítási periódus alatt publikált referencia hozamok adott időszaki százalékos változásának súlyozott számtani átlaga.

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 ~~előterjesztést nyújt beerről tájékoztatja az Igazgatótanácsot. Igazgatótanácsnak a szükséges intézkedések megtétele érdekében. A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,~~

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfólió összetételtől (célértéktől) való eltérés, ~~a pénztár befektetésekért felelős vezetője haladéktalanul értesíti az Igazgatótanácsot, amely 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

4.6. ~~A befektetési politika tartalmi kivonatát a jelen befektetési politika 2. sz. melléklete tartalmazza.~~

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
 2. sz. Melléklet: ~~Vagyongkezelési irányelvek (Befektetési politika tartalmi kivonata)~~

VII. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészség- és Önségélyező Pénztár Igazgatótanácsának 20210. június ~~anuár 28~~31. -i ülésén ~~kívül~~ hozott határozata alapján, érvényes 20210. júliusfebruár 1-től.

Allianz Hungária Egészség- és Önségélyező Pénztár Igazgatótanácsa

1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

a) Likviditási és 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.

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.

2. 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%

Internal

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 folyósámlapénz	0%	10%	50%

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

2. számú melléklet: Vagyonkezelési irányelvek (Befektetési politika tartalmi kivonata)

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Befektetési Politika KIVONATA

Vagyonkezelési irányelvek

2020. év február 1. napjától

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 (referenciahozamok):

A pénztár az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

a) likviditási,

b) működési,

c) fedezeti.

A portfóliók összetétele és referencia indexei

1. Likviditási és működési portfóliók összetétele

	Minimu m	Cél	Maximu m
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.

2. Fedezeti portfólió összetétele

	Minimu m	Cél	Maximu m
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.

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

A pénztári referenciaindex számítási módja:

A Pénztár referenciaindex az egyes vagyonkezelők által kezelt részportfóliók hozamszámítási periódus alatt publikált referencia hozamok adott időszaki százalékos változásának súlyozott számtani átlaga.

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 sorozata.

Eltérés a referenciahozamtól

Amennyiben a Pénztár pénztári tartalékonként számított teljesítménye jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője előterjesztést nyújt be az Igazgatótanácsnak a szükséges intézkedések megtétele érdekében. A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfólió összetételtől (célértéktől) való eltérés a pénztár befektetésekért felelős vezetője haladéktalanul értesíti az Igazgatótanácsot, amely utasíthatja a vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítására érdekében 3 munkanapon belüli intézkedések megtételére.

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

Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

Internal

- a) ~~Betételhelyezés 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.~~
-