



ÚJ PILLÉR ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

K I E G É S Z Í T Ó M E L L É K L E T

2020. ÉV

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

A kiegészítő melléklet célja a pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az alapszabályban meghatározott feladatok teljesítésének értékelése.

A kiegészítő melléklet számszaki részből és szöveges indokolásból tevődik össze.

A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tulajdonosok (tagság) részére a pénztár vagyonáról, jövedelmi helyzetéről a megbízható és valós összképet tükrözik.

1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

A pénztár működési formája: kiegészítő egészség- és önszegélyező pénztár

Alapítás időpontja: 2005. augusztus 2.

Fő tevékenység: országosan nyílt egészségpénztár

2. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐ VONÁSAI

A számviteli politika célja: A pénztár valós pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetének bemutatása

3. A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Az Új Pillér Egészségpénztárnak a beszámolási időszak végén 6 562 tagja volt.

A pénzügyi évben 563 új tagsági jogviszony keletkezett, 15 fő átlépését regisztráltuk, valamint 821 fő tagsági jogviszonya szűnt meg – ebből 7 fő átlépés miatt,

136 fő megszüntetési igény miatt,

3 fő elhalálozás miatt,

a tagdíjnemfizetés miatti kizárást 675 főnél alkalmaztuk.

A pénztári taglétszám alakulása összefüggésben áll az alapszabály szerinti feladatokkal, mely szerint a pénztár feladata a pénztártagok saját és családjuk egészségének védelme. A pénztár meggyőződése, hogy a számlákra befizetett pénz segíti a tagok egészségének megőrzését oly módon, hogy a fel nem használt tőke és annak az évek során elért hozadéka elegendő fedezettel szolgál a tagok öregkorára, bármilyenre is alakítsák át döntéshozóink a magyar és az európai egészségügyet.

4. AZ ALAPOK ALAKULÁSA

Az alapok képzése az Alapszabályban rögzített módon, az alábbiak szerint történt.

2020. január 1-jétől október 31-ig, valamint 2020. december 1-jétől december 31-ig:

A pénztár, a tagdíjbefizetések alapok közötti felosztásáról a közgyűlés ellenkező rendelkezéséig az alábbiak szerint rendelkezik.

- A tagsági jogviszony létesítését követő befizetés első tízezer forintjából a működési alapba 4 000 Ft, azaz négyezer forint, a likviditási alapba 0 Ft, a fennmaradó rész a következő pontok szerint kerül felosztásra.
- Minden további, évi 300 000 Ft, azaz háromszázezer forintot nem meghaladó befizetés 4,2%-a a működési alapba, 0,3%-a a likviditási alapba, 95,5%-a a fedezeti alapba kerül. Az évi 300 000 Ft, azaz háromszázezer forintot meghaladó befizetések 100%-a a fedezeti alapon kerül jóváírásra.
- A pénztár az alapszabályában meghatározott tagdíjfelosztási aránytól kizárólag a belépéstől számított első két hónapban térhet el. Az eltérés eredményeképpen az első két hónapban a működési és a likviditási tartalékra jutó rész együttesen nem haladhatja meg a kéthavi egységes tagdíj mértékét, de legfeljebb 4000 forint lehet. A pénztár a tagsági jogviszony létesítéséhez kötődően egyéb díjat, költséget, levonást semmilyen jogcímen nem érvényesíthet.

2020. november 1-jétől november 30-ig akció:

- 30 000 forint befizetés felett semmi levonás

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

- Évi 300 000 forintot meghaladó befizetések 100%-ban a fedezeti alapon kerülnek jóváírásra.

2020. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

Fedezeti alap	853 485 e Ft
Működési alap	7 600 e Ft
Likviditási alap	836 e Ft
Alapok összesen	861 921 e Ft

Az alapokat az év eleji nyitóállományból, a növekedések és csökkenések figyelembe vételével állapítottuk meg.

Az alapok alakulását befolyásoló tényezők közül legfontosabb a pénztár stabil működésének és az esetlegesen felmerülő eseti kiadások fedezetének biztosítása. Az alapok alakulását a hosszú távú terv tükrében elemezve megállapítható, hogy az azok közötti arány helyesen lett megállapítva, mert mindhárom alap biztosítja a vele szemben felmerülő kiadások fedezetét.

5. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA

Az Új Pillér Egészségpénztárnak – mint általában az önkéntes egészségpénztáraknak – főbb bevételi tételei az alábbiak lehetnek:

- Tagdíjbevételek, beleértve a tagok által fizetett tagdíjat és a munkáltatói hozzájárulást,
- A befektetett pénztári vagyron hozama,
- Munkáltatói adományok a különböző alapok javára,
- Egyéb bevételek.

A fentieknek megfelelően a pénztári bevételek az alábbiak szerint alakultak.

5.1 TAGDÍJBEVÉTELEK, TÁMOGATÓI BEFIZETÉSEK (EZER FORINTBAN)

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj	652 976	14 587	897	668 460
Munkáltatói hozzájárulás	53 593	2 406	160	56 159
Támogatóktól befolyt összeg	47 982	3 037	8	51 027
Ebből célzott	41 993	2 918	0	44 911
Összesen:	754 551	20 030	1 065	775 646

6. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA

Az egészségpénztári kiadásokat két jelentős tétel összege adhatja:

- a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások és
- a pénztári szervezet működtetésére fordított pénzeszközök.

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

6.1 AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI

Az Új Pillér Egészségpénztár **2020**-ban tagjai részére **707,8 millió** forint értékben finanszírozott szolgáltatást.

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények értéke a legnagyobb: ez a tétel az összes kiadás 35 százaléka. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, mely a maga **29** százalékaival is folyamatos növekedést mutat. A rangsorban a harmadik helyen álló szolgáltatás pedig a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások, melyre tagjaink az összes szolgáltatás **17 százalékát** fordították.

Az első három legnépszerűbb szolgáltatásra fordított kiadás az összes szolgáltatás **81 százalékát** teszi ki.

A pénztártagok által igénybe vett szolgáltatás – a szolgáltatási szabályzatban meghatározott szolgáltatás-típusonként – a 2020. évi beszámolási időszakban az alábbiak szerint alakult.

Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2020-ban az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Kiegészítő Egészségpénztári szolgáltatások

Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	249 772 e Ft	35,29 %
Orvosi ellátás	204 058 e Ft	28,83 %
Gyógyászati segédeszköz	80 540 e Ft	11,38 %
Táppénz ellátás	3 297 e Ft	0,47 %
Gluténmentes	705 e Ft	0,10 %
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	8 237 e Ft	1,16%
Összesen:	546 609 e Ft	77,23 %

Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 51/C §-a értelmében az Új Pillér Egészségpénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Természetgyógyászat,
- ✓ sporteszközök vásárlásának támogatása,
- ✓ gyógyteák, fog- és szájpolási termékek megvásárlása.

Az életmódjavító szolgáltatások után a pénztártagnak szja-fizetési kötelezettsége keletkezik.

Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2020-ban az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Sporteszköz vásárlás	880 e Ft	0,12 %
Vásárolt életmódjavító termék gyógyszerárban	37 e Ft	0,01 %
Összesen:	917 e Ft	0,13 %

Az adómentes önszegélyző szolgáltatások

Egyre több család számára teszi vonzóvá a pénztári megtakarítást a gyermekek ellátásához és a lakossági jelzáloghitelhez kapcsolódó támogatási lehetőség is. A gyermekekkel kapcsolatos ellátásokra fordított összegek részaránya 4,19%-ról 6,61%-ra, a lakáscélú jelzáloghitel-törlesztésének támogatására kifizetett összegek részaránya pedig 2,12%-ról

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

2,26%-ra emelkedett 2020-ban. A szektoradatokhoz hasonló növekedési dinamika jellemzi az Új Pillér Egészségpénztárat is, ahol az önszegélyező szolgáltatások összesen több mint 9%-os részesedést érnek el az összes kifizetésben.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 50/B §-a értelmében az Új Pillér Egészségpénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Gyermekek megszületése, illetve örökbefogadása esetén igényelhető támogatás; csecsemőgondozási díj, gyermekgondozási díj kiegészítése; gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése;
- ✓ munkanélküli ellátás támogatása;
- ✓ tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek;
- ✓ tanévkezdési támogatás, egyetemi, főiskolai támogatás;
- ✓ közüzemi díjak finanszírozásának támogatása (védett fogyasztó esetén);
- ✓ lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
- ✓ intézményi idősgondozás támogatása;
- ✓ temetés költségeinek támogatása a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén.

Az önszegélyező pénztári szolgáltatások újpilléres patikakártyával nem vehetők igénybe. Az önszegélyező szolgáltatások igénybevétele az egyéni számlára történt befizetéstől számított 180 nap elteltét követően lehetséges.

A szolgáltatások iránti igényt a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követő 120 napon belül kell a pénztárhoz benyújtani, azt követően a jogosultság érvényét veszti.

Szolgáltatás igénybevételehez szolgáltatói szerződés megléte nem szükséges.

Az adómentes önszegélyező szolgáltatásokra fordított összegek 2020-ban az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Gyermekszüléshez kapcsolódó ellátások	123 026 e Ft	17,38 %
Beiskolázási támogatás	2 938 e Ft	0,42 %
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés tám.	28 444 e Ft	4,02 %
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	2 400 e Ft	0,34 %
Munkanélküliségi ellátás	2 224 e Ft	0,31 %
Idősgondozás	1 226 e Ft	0,17 %
Összesen:	160 258 e Ft	22,64 %

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

A jogosulatlanul igénybevett szolgáltatások

Az alábbi termékeket nem lehet megvásárolni és szolgáltatásokat nem lehet igénybe venni:

- Patikában: emberi fogyasztásra alkalmas élelmiszereket, kozmetikumokat, élelmiszernek minősülő termékeket, fogyasztó szereket, állatgyógyászati termékeket, sportruházatot, illetve egyéb elfogadóhelyen sportruházatot.
- Szolgáltatások közül: gyógyfürdő, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés, rekreációs üdülés, sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások, életmódváltozását elősegítő szolgáltatás (méregtelenítő kúra, léböjtkúra, preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, fogyókúra program).

A jogosulatlanul, jogalap nélkül igénybevett szolgáltatások után a pénztárnak szja- és szociális hozzájárulás fizetési kötelezettsége keletkezik.

A pénztártagok által igénybevett jogosulatlan szolgáltatások nagysága a 2019-es **0,35** millió Ft-ról 2020-ra **0,29** millió Ft-ra csökkent, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.

6.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **27 079 ezer** forintot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	21 135 e Ft
Személyi jellegű kiadások	0 e Ft
Könyvvizsgálati díj	143 e Ft
Telekommunikációs költségek	28 e Ft
Működési alap egyéb ráfordításai	0 e Ft
Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	5 482 e Ft
Felügyeleti díj	291 e Ft
Összesen	27 079e Ft

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

A nyilvántartási és adminisztrációs díj összege tartalmazza az Új Pillér működése során a beléptetésekkel, a nyilvántartások vezetésével, a kártyarendszer működtetésével, az ügyfélszolgálat fenntartásával és az egészségpénztári szolgáltatói háttér szervezésével kapcsolatosan felmerült költségeket. Az egyéb kiadás sorban a bankköltség és PEK díj szerepel.

Az Új Pillérnek nincs munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja.

A nyilvántartási és adminisztrációs díj összege tartalmazza az Új Pillér Egészségpénztár működése során a beléptetésekkel, a nyilvántartások vezetésével, a kártyarendszer működtetésével, az ügyfélszolgálat fenntartásával és az egészségpénztári szolgáltatói háttér szervezésével kapcsolatosan felmerült költségeket.

7. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

Az Új Pillér Egészségpénztár 2020. évi mérlegében **-12 ezer** Ft kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- | | |
|--|-----------|
| ▪ Független felosztandó tagdíj bevételek | - 12 e Ft |
| ▪ Passzív pénzügyi elszámolások | 0 e Ft |

Az Új Pillér Egészségpénztár 2020. évi mérlegében **- 761 ezer** Ft egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- | | |
|---------------------------------------|-----------|
| ▪ Szolgáltatókkal szembeni követelés: | -761 e Ft |
| ▪ Vagyonkezelővel szembeni követelés: | 0 e Ft |

8. A PORTFÓLIÓK ÜZLETI ÉV VÉGI ÁLLOMÁNYÁNAK KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE

A beszámolási időszak utolsó napján **2020.** december 31-én a pénztár által befektetett vagyon könyv szerinti értéke: **862 552 ezer** forint.

9. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSORORTOSÍTÁS

A beszámolási időszakban **1 000 ezer** Ft átcsoportosítás volt a likvid és a működési alapok között.

A likviditási alaphoz a működési alapba való alapok közötti átcsoportosítást nem a fedezeti alap hiánya indokolta.

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

10. ALAPOK ALAKULÁSA (252./2000. KORM. REND. 5. SZÁMÚ MELLÉKLETE SZERINT)

73EFA

Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	1 505 741	
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	0	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	652 256	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	652 256	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	625 061	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	165 749	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	790 810	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	49 220	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-3 867	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	45 353	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	674 281	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	814 138	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	1 488 419	
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	

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	10 453
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	6 869
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	17 322
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	10 453
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	6 869
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	17 322
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	684 734
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	821 007
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	1 505 741

73EFB

Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	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	0	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	28 686	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	28 686	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	11 785	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-4 185	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	7 600	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	11 785	

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	24 501	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	36 286	

73EFC

Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
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	0	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	2 049	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	2 049	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	627	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	209	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	836	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	627	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	2 258	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	2 885	

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

11. TAGLÉTSZÁM KORÉVENKÉNTI ALAKULÁSA (252./2000. KORM. REND. 10. SZÁMÚ MELLÉKLETE SZERINT)

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megn eveze s	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése							Mód	
			Év eleji nyitó	Belé pés	Átlép és más pénz tárbo l	Átlép és más pénz tárba	Kilé pés	Elh alál ozá s	Tagdíj nem fizetés miatti megsz űnés	Egyéb megsz űnés	Év végi záró		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i		z
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
003	74A03	18	0	1	0	0	0	0	0	0	1		
004	74A04	19	1	3	0	0	0	0	0	0	4		
005	74A05	20	2	5	0	0	0	0	0	0	7		
006	74A06	21	2	2	0	0	0	0	0	0	4		
007	74A07	22	8	3	0	0	0	0	0	0	11		
008	74A08	23	8	4	0	0	0	0	0	0	12		
009	74A09	24	20	8	0	0	0	0	2	0	26		
010	74A10	25	34	5	0	0	1	0	4	0	34		
011	74A11	26	54	11	0	0	0	0	5	0	60		
012	74A12	27	74	15	1	0	2	0	9	0	79		
013	74A13	28	115	22	0	0	0	0	19	0	118		
014	74A14	29	159	24	1	0	3	0	28	0	153		
015	74A15	30	184	26	2	0	3	0	16	0	193		
016	74A16	31	200	12	0	0	3	0	27	0	182		

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

017	74A17	32	209	23	0	0	3	0	28	0	201	
018	74A18	33	239	19	1	0	3	0	34	0	222	
019	74A19	34	257	29	1	0	7	0	27	0	253	
020	74A20	35	279	25	3	0	4	0	32	0	271	
021	74A21	36	246	20	0	0	0	0	24	0	242	
022	74A22	37	221	23	0	1	3	0	13	0	227	
023	74A23	38	200	21	0	0	1	0	23	0	197	
024	74A24	39	238	19	0	1	3	0	27	0	226	
025	74A25	40	215	19	2	0	4	0	28	0	204	
026	74A26	41	241	20	0	1	5	0	29	0	226	
027	74A27	42	260	15	1	0	8	0	25	0	243	
028	74A28	43	245	23	0	0	2	0	24	0	242	
029	74A29	44	236	15	0	0	2	0	19	0	230	
030	74A30	45	237	17	0	1	1	0	24	0	228	
031	74A31	46	231	10	0	0	3	0	25	0	213	
032	74A32	47	174	8	0	0	4	0	15	0	163	
033	74A33	48	155	6	0	1	2	0	16	0	142	
034	74A34	49	134	7	0	0	3	0	16	0	122	
035	74A35	50	147	3	0	0	6	0	12	0	132	
036	74A36	51	154	6	0	1	0	0	6	0	153	
037	74A37	52	127	9	0	0	2	0	10	0	124	
038	74A38	53	140	9	0	0	3	0	7	0	139	
039	74A39	54	127	6	0	0	6	0	11	0	116	
040	74A40	55	108	9	0	0	5	0	5	0	107	
041	74A41	56	105	8	0	0	1	1	5	0	106	
042	74A42	57	90	10	0	0	1	0	3	0	96	
043	74A43	58	91	3	0	0	0	0	8	0	86	
044	74A44	59	104	3	0	0	4	0	6	0	97	
045	74A45	60	89	6	2	0	9	0	5	0	83	
046	74A46	61	96	5	0	0	4	1	7	0	89	
047	74A47	62	92	5	0	0	2	0	10	0	85	

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

048	74A48	63	84	5	0	0	6	0	7	0	76
049	74A49	64	76	2	0	0	4	0	5	0	69
050	74A50	65	85	0	0	0	1	0	11	0	73
051	74A51	66	72	3	0	0	3	1	4	0	67
052	74A52	67	39	2	0	0	5	0	5	0	31
053	74A53	68	21	1	0	0	1	0	0	0	21
054	74A54	69	21	2	0	0	0	0	2	0	21
055	74A55	70	13	0	0	0	0	0	0	0	13
056	74A56	71	5	0	0	0	0	0	1	0	4
057	74A57	72	7	1	0	0	0	0	0	0	8
058	74A58	73	5	0	0	0	0	0	0	0	5
059	74A59	74	3	0	0	0	0	0	0	0	3
060	74A60	75	8	0	0	0	1	0	0	0	7
061	74A61	76	4	0	0	0	0	0	2	0	2
062	74A62	77	4	0	0	0	1	0	0	0	3
063	74A63	78	4	1	0	0	0	0	0	0	5
064	74A64	79	2	0	0	0	0	0	1	0	1
065	74A65	80	1	0	0	0	0	0	0	0	1
066	74A66	81	2	0	0	0	0	0	0	0	2
067	74A67	82	1	0	0	0	0	0	0	0	1
068	74A68	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0
069	74A69	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74A71	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0
072	74A72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74A73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

079	74A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74A86	Össze sen	6805	559	14	6	135	3	672	0	6562	

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

12. A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ADATOK (252./2000. KORM. REND. 13. SZÁMÚ MELLÉKLETE SZERINT)

73EH

Szolgáltatási adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (járulékjellegű)					Összesen					
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Célzott szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Célzott szolgáltatás			
			Szolgált atási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgált atási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)		Szolgált atási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgált atási kiadás (eFt)		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		k	l	m	n	o
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	646 284	44 010				21 369	2 723	26 243	743			13 888	1 744	707 784		
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	203 100	4 866				958	32							204 058		
003	73EH102	Otthoni gondozás támogatása	0	0												0		
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymassázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeknek	0	0												0		

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

		támogatása															
005	73EH1 04	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0													0
006	73EH1 041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0													0
007	73EH1 042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0													0
008	73EH1 05	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0													0
009	73EH1 06	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0													0
010	73EH1 07	Gyógyszer vételárának	232 783	34 801				16 989	2 536								249 772

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

		támogatása															
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	77 382	3 719			3 158	152									80 540
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	3 223	61			74	1									3 297
013	73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	2 400	7													2 400
014	73EH111	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	703	142			2	1									705
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0					89	10					8 148	1 563	8 237
016	73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	917	37													917
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0													0
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	880	21													880
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	37	16													37
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos	125 776	377			188	1	0	0					0	0	125 964

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

		ellátások															
021	73EH1 31	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	122 838	321			188	1									123 026
022	73EH1 32	nevelésiév- kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	2 938	56													2 938
023	73EH1 4	Munkanélkülis égi ellátások	0	0					2 224	8							2 224
024	73EH1 5	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		0													0
025	73EH1 6	Közüzemi díjak finanszírozásá nak támogatása	0	0													0
026	73EH1 7	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0					22 704	715				5 740	181		28 444
027	73EH1 8	Idősgondozás támogatása	0	0					1 226	10							1 226

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

13. PORTFÓLIÓ ÁLLOMÁNY (252./2000. KORM. REND. 9. SZÁMÚ MELLÉKLETE SZERINT)

71EDAA

Pénztári portfólió állománya a tárgyidőszak záró napján (könyv szerinti értéken)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	71EDAA1	Portfólió összesen			853 375	8 340	837	0	862 552	
002	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen			46 046	8 340	837	0	55 223	
003	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)			0	0	0	0	0	
004	71EDAA112	Pénzforgalmi számla			46 090	8 340	837	0	55 267	
005	71EDAA112001		10700024-43040607-51100005	CIB Bank	46 090	8 340	837	0	55 267	
006	71EDAA113	Befektetési számla			-44	0	0	0	-44	
007	71EDAA113001		10918001-00000003-03190011	Unicredit	4	0	0	0	4	
	71EDAA113002		10918001-00000003-03190004	Unicredit	-48	0	0	0	-48	
008	71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg			0	0	0	0	0	
009	71EDAA114001								0	
010	71EDAA12	Értékpapírok összesen			790 811	0	0	0	790 811	
011	71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			752 411	0	0	0	752 411	
012	71EDAA12101	Magyar állampapír			752 411	0	0	0	752 411	

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

013	71EDAA12101001	DKJ 210120	HU0000523337	diszkontkin cstárjegy	94 632				94 632	
	71EDAA12101002	DKJ 210203	HU0000523352	diszkontkin cstárjegy	291 838				291 838	
	71EDAA12101003	DKJ 210217	HU0000523378	diszkontkin cstárjegy	104 922				104 922	
	71EDAA12101004	DKJ 210224	HU0000522990	diszkontkin cstárjegy	25 517				25 517	
	71EDAA12101005	DKJ 210303	HU0000523386	diszkontkin cstárjegy	56 239				56 239	
	71EDAA12101006	MAK 2023/B	HU0000403456	Államkötvé ny	85 838				85 838	
	71EDAA12101007	MAK 2023/C	HU0000404280	Államkötvé ny	93 425				93 425	
014	71EDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0	0	
015	71EDAA12102001								0	
016	71EDAA12103	Külföldi állampapír			0	0	0	0	0	
017	71EDAA12103001								0	
018	71EDAA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)			0	0	0	0	0	
019	71EDAA12104001								0	
020	71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	
021	71EDAA12105001								0	
022	71EDAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	
023	71EDAA12106001								0	
024	71EDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott			0	0	0	0	0	

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

		kötvény és egyéb értékpapír									
025	71EDAA12107001										0
									0
	71EDAA12107999										0
026	71EDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0	0	0	0
027	71EDAA12108001										0
028	71EDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	0	0
029	71EDAA12109001										0
030	71EDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	0	0
031	71EDAA12110001										0
032	71EDAA122	Részvények			0	0	0	0	0	0	0
033	71EDAA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény			0	0	0	0	0	0	0
034	71EDAA12201001										0
035	71EDAA12202	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény			0	0	0	0	0	0	0
036	71EDAA12202001										0
037	71EDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			38 400	0	0	0	0	38 400	0
038	71EDAA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			38 400	0	0	0	0	38 400	0
039	71EDAA123101	Likviditási, pénzügyi alap			0	0	0	0	0	0	0
040	71EDAA123101001										0
041	71EDAA123102	Kötvényalap			0	0	0	0	0	0	0
042	71EDAA123102001										0
043	71EDAA123103	Részvényalap			0	0	0	0	0	0	0
044	71EDAA123103001										0
045	71EDAA123104	Árúpiaci alap			0	0	0	0	0	0	0

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

046	71EDAA123104001									0
047	71EDAA123105	Abszolút hozamú alap			38 400	0	0	0	0	38 400
048	71EDAA123105001		HU0000710116	Concorde Hold Alap	38 400					38 400
049	71EDAA123106	Származtatott alap			0	0	0	0	0	0
050	71EDAA123106001									0
051	71EDAA123107	Ingatlan alap			0	0	0	0	0	0
052	71EDAA123107001									0
053	71EDAA123108	Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0	0
054	71EDAA123108001									0
055	71EDAA123109	Magántőkealap			0	0	0	0	0	0
056	71EDAA123109001									0
057	71EDAA123110	Vegyes alap			0	0	0	0	0	0
058	71EDAA123110001									0
059	71EDAA1232	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0	0
060	71EDAA123201	Likviditási, pénzügyi alap			0	0	0	0	0	0
061	71EDAA123201001									0
062	71EDAA123202	Kötvényalap			0	0	0	0	0	0
063	71EDAA123202001									0
064	71EDAA123203	Részvényalap			0	0	0	0	0	0
065	71EDAA123203001									0
066	71EDAA123204	Árpiaci alap			0	0	0	0	0	0
067	71EDAA123204001									0
068	71EDAA123205	Abszolút hozamú alap			0	0	0	0	0	0
069	71EDAA123205001									0
070	71EDAA123206	Származtatott alap			0	0	0	0	0	0
071	71EDAA123206001									0
072	71EDAA123207	Ingatlan alap			0	0	0	0	0	0
073	71EDAA123207001									0
074	71EDAA123208	Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0	0
075	71EDAA123208001									0
076	71EDAA123209	Magántőkealap			0	0	0	0	0	0
077	71EDAA123209001									0

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

078	71EDAA123210	Vegyes alap			0	0	0	0	0	
079	71EDAA123210001								0	
080	71EDAA1233	Egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0	
081	71EDAA1233001								0	
082	71EDAA124	Jelzáloglevél			0	0	0	0	0	
083	71EDAA12401	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0	
084	71EDAA12401001								0	
085	71EDAA12402	Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0	
086	71EDAA12402001								0	
087	71EDAA13	Határidős ügyletek			0	0	0	0	0	
088	71EDAA13001								0	
089	71EDAA14	Opció ügyletek			0	0	0	0	0	
090	71EDAA14001								0	
091	71EDAA15	Repőügyletek			0	0	0	0	0	
092	71EDAA15001								0	
093	71EDAA16	Ingatlan			0	0	0	0	0	
094	71EDAA16001								0	
095	71EDAA17	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0	0	
096	71EDAA17001								0	
097	71EDAA18	Egyéb befektetések, részesedések			16 518	0	0	0	16 518	
098	71EDAA18001			CIB Bankkártya és fizetések függő	16 518				16 518	

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

14. ALAPOK VÁLTOZÁSA

73EFD

Alapok állományának alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Növekedés
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	685 198	890 370	722 083	853 485	+24,56%
002	73EFD11	Egyéni számlák	674 612	848 377	686 826	836 163	+27,95%
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	10 586	41 993	35 257	17 322	+63,63%
004	73EFD2	Működési alap	11 785	51 580	27 079	36 286	+207,9%
005	73EFD3	Likviditási alap	627	1 226	1 017	836	+33,33%
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	697 610	943 176	750 179	890 607	+27,67%

Az üzleti év során a pénztár fedezeti alapja **24,56 százalékos** növekedést mutat, melynek oka az egyéni befizetések és SZJA kedvezmények növekedése, ami ellensúlyozni tudta munkáltatói tagdíj befizetés csökkenését és növelni a vagyont. A működési és likvid alap **208 százalékos** növekedést mutat, ez az összeg elegendő tartalékot képez a törvényi változásokra való tekintettel és a vele együtt járó adminisztrációs költségekre.

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

15. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

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 munkáltatói kötelezettségvállalások a beszámolási időszakban a megállapodásnak megfelelően rendre teljesültek a pénztár részére, ezért kötelezettséget nem támasztunk munkáltatók felé.

A fedezeti alpra történő tagdíj-, és hozamjávírási magasabb volt 2020. évben, mint a kifizetett egészségügyi szolgáltatások mértéke. A pénztár a működési tartalék mértékét a **2021**-es évben tovább kívánja növelni.

Az alapok egymás közti helyes aránya biztosítja a pénztári működést.

A pénztárnak alkalmazottai a **2020**-as üzleti évben sem voltak, ezzel kapcsolatban bérkifizetés sem történt.

A pénztár számviteli politikáját a **2020**-as üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatással nem volt.

A pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel az alábbi körülmények befolyásolták:

- a társadalombiztosítási rendszer reformjának elmaradásából adódóan az egyéni felelősségvállalás erősödése az egészség területén is,
- a tőkepiacok jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kivédése céljából a veszteség nélküli likviditást megvalósító befektetési politika,
- a függetlenség a pénztár számára lehetővé tette, hogy igénybevett szolgáltatásait a legjobb áron és minőségben vásárolja tagjai számára,
- a pénztár nonprofit működése, mely keretében a pénztár működési költség-többlete a tagokat illeti meg.

A fedezeti alap javára a likviditási alaptól az üzleti év során nem történt átcsoportosítás.

A pénztár a beszámolási időszakban nem folytatott kiegészítő vállalkozási tevékenységet, ezért nem kellett biztosítani azok és a szolgáltatási feladatok összhangját.

A beszámolási időszakban nem voltak olyan rendkívüli események és tényezők, amelyek a pénztár pénzügyi helyzetére, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, az eszközök nagyságára és összetételére hatással lettek volna.

Budapest, 2021. május 31.

Marchhart Dénes s.k.
Az Igazgató Tanács Elnöke
Új Pillér Egészségpénztár