

**Allianz Hungária Egészség-
és Önszegélyező Pénztár
Kiegészítő melléklet 2024.**

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2024.12.31. fordulónapra elkészített mérleg és eredménykimutatásához

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

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

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

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

Adószáma: 18116870-1-42

Levelezési címe: 1242 Budapest Pf. 462.

Telefonszáma: 06 / 1/ 429 - 1429

Internetes honlapja: www.allianz.hu

E-mail címe: epenztar@allianz.hu

Könyvvizsgálója: A Pénztár könyvvizsgálója
Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
(nyilvántartási szám: 004233)
bejegyzett könyvvizsgálója Sente Beáta Katalin
(kamarai tagsági szám: 007407)

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

A Pénztár mérleg fordulónapja december 31.

Mérlegkészítés napja: március 12.

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

A Pénztár éves beszámolót készít.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

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

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

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

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

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

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

Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai

Az eszközök és források értékelését a számviteli politika keretében készített Eszköz-forrás értékelési szabályzat alapján végzi a Pénztár.

A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek.

A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

A Számvitel Politika 2024. évben módosítása kizárólag a mellékletek folyamatos felülvizsgálata miatt történt.

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

2024. december 31-én a Pénztár taglétszáma 20 846 fő volt.

Az Egészségpénztár 2024. évben 1 921 munkáltatói taggal állt munkáltatói szerződésben.

2024. évben 27 támogatói adományozói szerződés volt hatályban.

2024. december 31-én 4 célzott szolgáltatásra szóló szerződéssel rendelkezett a Pénztár.

2024. 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 2024. évben 10.878 ezer Ft.

I. A Pénztár bevételei, szolgáltatásai

1. A Pénztár bevételei:

a, Tagdíj: egységes tagdíj 2024. évben	3.000.-Ft/hó (A tagdíj a tag vállalása szerint kereset arányos vagy fix összegű is lehet.)
Egységes tagdíj 2023.01.01-től	3.000.-Ft/hó
b, befizetések gyakorisága:	havi
c, egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	„9.2. A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt a Pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de adomány csak a pénztár tagság egészének vagy a 9.3. pontban meghatározott tagsági körnek nyújtható. 9.3. Adományban részesülhet: a) a pénztár tagság egésze; b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége; c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége; d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre; e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre; f) az ugyanazon érdek-képviselői szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre; g) a nyugdíjkorhatárt betöltött

	<p>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 tagsági viszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre;</p> <p>n) adott időszakban pénztárba belépők köre.”</p>																		
<p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában)</p> <p>évi 150.000 Ft-ig</p> <p>évi 150.001 Ft és 300.000 Ft közötti részre</p> <p>évi 300.001 Ft feletti részre</p>	<table border="1"> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>92,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>7,99 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>0,01 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>95,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>4,99 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>0,01 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti alap</td> <td>97,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési alap</td> <td>2,99 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási alap</td> <td>0,01 %</td> </tr> </table>	fedezeti alap	92,00 %	működési alap	7,99 %	likviditási alap	0,01 %	fedezeti alap	95,00 %	működési alap	4,99 %	likviditási alap	0,01 %	fedezeti alap	97,00 %	működési alap	2,99 %	likviditási alap	0,01 %
fedezeti alap	92,00 %																		
működési alap	7,99 %																		
likviditási alap	0,01 %																		
fedezeti alap	95,00 %																		
működési alap	4,99 %																		
likviditási alap	0,01 %																		
fedezeti alap	97,00 %																		
működési alap	2,99 %																		
likviditási alap	0,01 %																		

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

Az Egészség- és Önszegélyező 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.

2. Egészség és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások
- Önszegélyező szolgáltatások

II. Működés

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

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

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

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

A Pénztár könyvvizsgálója a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (nyilvántartási szám: 004233) bejegyzett könyvvizsgálója, Szente Beáta Katalin (kamarai tagsági szám: 007407).

A könyvvizsgálatért felszámított díj: 1.176.000 Ft+ÁFA.

Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

A Pénztár 2024. évi mérlegfőösszeg 2.988.623 ezer Ft, mely 13,59 %-kal növekedett az előző év mérlegfőösszegéhez képest. A növekmény 357.582 ezer Ft volt.

I. Mérleg tételek

1.) Eszközök

Eszközök fő csoport szerinti alakulása

Eszköz csoport	adatok ezer Ft-ban	
	2023. évi záró	2024. évi záró
A) Befektetett eszközök	3.461	8.880
B) Forgóeszközök	2.627.580	2.979.743
Eszközök összesen	2.631.041	2.988.623

Az eszközök főbb csoportok szerinti állományát, a 2023. évhez képest történt változását, összetételének alakulását a 1. számú táblázatban mutatjuk be.

Az eszközök állománya 2.631.041 ezer ezer Ft-ról 2.988.623 ezer Ft-ra változott, ami 13,59 %-os növekedésnek felel meg.

1.1. Immateriális javak és tárgyi eszközök

A szellemi termékek között a számlainformációs rendszert tartjuk nyilván.
2024. évben 2.182 ezer Ft értékcsökkenés került elszámolásra.

A Pénztár folyamatosan keresi a lehetőségeket, hogy Tagjainak a kor szellemiségének megfelelő kiszolgálást biztosítsa.

A Bankkártyás fizetés esetén bevezetésre került az ismétlődő fizetési mód.

A Tagok részére biztosítjuk a számlák elektronikusan való feltöltését.

Az új Tagok részére biztosítjuk az online belépési lehetőséget.

A fenti fejlesztések 2024. évben aktiválásra kerültek.

A Pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után.

A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el.

A kis értékű – a jogszabályban meghatározott egyedi beszerzési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

Az Immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint értékcsökkenésük bemutatása a 19-20. táblában található.

1.2. Forgóeszköz

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

A forgóeszközök között kerülnek kimutatásra a Pénztár követelései, értékpapír állománya, valamint a pénzeszközei.

Forgóeszköz alakulása

Megnevezés	2023 (ezer Ft)	2024 (ezer Ft)	Változás %
I. Követelés	447 494	427 666	-4,43
1. Tagdíjkövetelés	404 275	407 997	0,92
2. Egyéb követelés	43 219	19 669	-54,49
II. Értékpapírok	1 603 122	1 418 199	-11,54
III. Pénzeszköz	576 964	1 133 878	96,52
1. Házi pénztár	49	42	-14,29
2. Pénzforgalmi számla	43 434	58 753	35,27
3. Elkülönített számla (befektetési számla)	533 481	1 075 083	101,52

Követelés állomány alakulását a 2. számú táblázat tartalmazza.

A Pénztár egyéb követelése -54,49 %-kal csökkent.

Az egyéb követelések között került kimutatásra a Pénztár értékpapír állományában-elszámolt felhalmozott kamat 19.669 ezer Ft összegben. (3. számú tábla)

2024. évben a Pénztár követelés állománya csökkent.

Az értékpapír állomány a pénzügyi környezet elemzése alapján csökkent.

A lejáratot követően piaci folyamatok elemzése, a Pénztári kötelezettségek figyelembevétele alapján az a döntés született, hogy a folyószámla és a befektetési számla kamat jelentősen növeli a pénzügyi műveletek bevételét.

A fentiek alapján a Tagok részére felosztott hozam 175 millió Ft volt.

2024. évben a nem fizető tagoktól 10.115 ezer Ft hozam került levonásra.

10.103. ezer Ft került jóváírásra a működési alapba, 12 ezer Ft került jóváírásra a likviditási alapba. Előző évhez képest a levont hozam 6,11 %-kal emelkedett.

A Befektetési vezető 2024. évi beszámolója, valamint a 2024. évre hatályos Befektetés politika az 1. számú melléklet tartalmazza.

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

Az eszközökön belül az értékpapír állomány aránya 2023. év végén az összes eszköz 60,93 %-át tette ki, a pénzeszközök aránya az eszközökön belül 21,93 %. 2024. évben az értékpapír állomány 47,54 %-a, a pénzeszköz aránya az összes eszközön belül 37,94 %.

2.) Források

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

A Pénztár mérlegfőösszege és a forrás állománya 2.988.623 ezer Ft, mely 13,59 %-kal növekedett az előző év mérleg főösszegéhez képest. A növekmény 357.582 ezer Ft volt.

A saját tőke 43.927 ezer Ft-tal csökkent, a tartalékok állománya 370.044 ezer Ft-tal növekedett, a kötelezettségek 31.465 ezer Ft-tal növekedett az előző évhez képest.

Források fő csoport szerinti alakulása

adatok ezer Ft-ban		
Forrás csoport	2023. évi záró	2024. évi záró
D) Saját tőke	403.308	359.381
E) Tartalék	2.179.336	2.549.380
F) Kötelezettségek	48.397	79.862
Források összesen	2.631.041	2.988.623

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

A fedezeti alap záró értéke 311 millió Ft-tal, a működési alap záró értéke 15 millió Ft-tal, a likviditási alap záró értéke 351 ezer Ft-tal növekedett.

Az alapok 2024. évi nyitó-záró értékének alakulását a 15. számú tábla tartalmazza.

Az alapok 2024. évi nyitó-záró értékének tervhez viszonyított alakulását az 5. számú tábla tartalmazza.

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

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

Fedezeti alap nagyságát befolyásoló csökkentő tételek a különböző Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások pénzügyi teljesítésével kapcsolatos kiadások, így ehhez kapcsolódóan a szolgáltatások igénybevételéhez tartozó kezelési költség, valamint a kilépésekkel

kapcsolatos tételek (visszafizetendő összeg, eljárási díjak, kártyadíjak, kilépéskori Szja levonás) okozták.

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

2024. évben a fedezeti alap az előző évhez képest 12,58 %-kal emelkedett. A tervhez képest a növekedés 16,31 % volt.

A Pénztár csak rövid lejáratú kötelezettséget tart nyilván.

A kötelezettség alakulását a 7. számú tábla tartalmazza.

Előző évhez képest 31 millió Ft-tal növekedett a kötelezettség állománya.

Ezen belül a rövid lejáratú kötelezettség 61,95 %-kal (29.519 ezer Ft-tal) emelkedett (tételes kimutatás 8. számú tábla), egyéb passzív elszámolás 1.946 ezer Ft-tal emelkedett.

A Tagokkal szembeni kötelezettség emelkedésének egyik oka, hogy a Tagi befizetések emelkedtek. A másik elem, mely az emelkedést befolyásolta, hogy az év utolsó napjaiban a Tagok nagyobb összegű igényeket nyújtottak be, melyek kifizetése 2025. évre húzódott át.

II. Fedezeti alap

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

Az előző évhez képest az alapok 2024. évi tényleges bevétele 15,78 %-kal emelkedett.

Az alapok ráfordítása, mely tartalmazza a Tagok részére történt kifizetéseket is az előző évhez képest 11,24%-kal növekedett.

Az alapok (fedezeti-működési-likviditási) tényleges 2024. évi bevétele (2.320 millió Ft) a tervhez képest (2.191 millió Ft) 5,89 %-kal magasabb volt. Az alapok 2024. évi tényleges kiadásai (1.949 millió Ft) 0,36 %-kal magasabbak voltak a tervhez (1.942 millió Ft) képest.

2024. évben a fedezeti alap záró állománya az előző évhez képest 12,6 %-kal emelkedett. A tervhez képest az emelkedés 16,3 % volt.

A fedezeti alap változása 2024. évben 360 millió Ft volt, az előző évhez képest a változás 17 %-kal emelkedett.

A fedezeti alapból a nem fizető tagoktól 10.115 ezer Ft került levonásra, mely a működési és a likviditási alapot növelte.

A Pénztár által nyújtott szolgáltatások a tervhez képest 0,15 %-kal magasabb értékűek voltak 2024. évben. (10. tábla).

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások körébe tartozik a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások

kiegészítése, helyettesítése, otthoni gondozás támogatása, gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása, látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások, vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása, vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása, megváltozott egészségállapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása, szenvedélybetegségről való leszoktatás, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása, kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén, hátramaradottak segélyezése halál esetén.

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

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások tényleges értéke az előző időszakhoz képest, 13,53 %-kal nőtt, a tervhez viszonyítva 0,15 %-kal magasabb volt.

A Pénztártag az egészség számláján jóváírt és szabadon felhasználható összeg lekötéséről rendelkezhet. A lekötés időtartama 24 hónap. Ezen időszak alatt a lekötött összeg Egészség- és 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.

Pénztártagok 2024. évben 36.147 ezer Ft összegben 79 csomagot kötöttek le.

2024. évben az átlagos szolgáltatási kiadások 86,85 ezer Ft/fő-re változtak. A tervezett szerint ez az érték 86,56 ezer Ft/fő, 2023. évben 77,87 ezer Ft/fő volt. Az adatokat a 11. számú tábla tartalmazza.

Tagi szolgáltatások

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

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

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

Rögzített és kifizetett számlák száma (db)

	Rögzített számlák		Kifizetett számlák	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Kártyás EDI-s	76 005	80 712	76 219	79 653
Kártyás papíros	7 474	8 079	7 478	7 990
Igénybejelentős	23 087	24 094	20 444	20 709
Összesen	106 566	112 885	104 141	108 352

2024. évben a kártyaelfogadó helyek száma 3,86 %-kal emelkedett.

Kártya elfogadó szolgáltatók száma

	2023.	2024.
Kártyaelfogadó szolgáltatók száma	2 177	2 261
telephelyekkel együtt	4 140	4 295
EDI-s szolgáltatók		
Szolgáltatók száma	1 965	2 038
telephelyekkel együtt	3 643	3 770

III. Működési alap

A működési alap bevétele (123 millió Ft) az előző évhez (111 millió Ft) képest 10,8 %-kal emelkedett.

A tagok befizetései 13,74 %-kal emelkedtek. A munkáltatói hozzájárulások 22,66 %-kal növekedett. 12. számú tábla)

A működési alap tárgyévi egyéb bevétele 20,95 %-kal csökkent.

A nem fizető tagoktól levont hozamból 10.103 ezer Ft került a működési alapba jóváírásra, mely az előző évhez képest 6,11 %-kal emelkedett.

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

Működéssel kapcsolatos ráfordítások 2024. évi változása 2023. évhez képest

Kiadások	Változás ezer Ft-ban (tárgyév-előző év)	Változás %-ban
Anyagjellegű kiadások	4.890	10,88
Személyi jellegű ráfordítások	5.337	10,89
Pénzügyi műveletek ráfordítása	140	400
Felügyeleti díj	68	8,5
Egyéb kiadások	64	11,83
Fejlesztés, beruházás	4.942	185,79
<i>Működési kiadás összesen</i>	<i>15.441</i>	<i>15,76</i>

Az anyagjellegű kiadások 10,88 %-kal növekedtek. A kiadás tételes bemutatása a 14 számú tábla tartalmazza.

A növekedés az infláció változásból adódott.

A személyi jellegű ráfordítások emelkedése a munkáltatóknak biztosított All-in biztosított létszám emelkedés miatt adódott.

A működési alap 2024. évi eredménye 9.584 ezer Ft nyereség volt, mely az előző évhez képest (-3.708 ezer Ft) csökkent.

A bevételek 10,54 %-kal emelkedtek. A ráfordítás 15,76 %-kal emelkedett.

IV. Likviditási alap

A likviditási alap bevétele az előző időszaki bevételéhez képest csökkent. A csökkenés mértéke 201 ezer Ft (-26,91 %) A likviditási célú kiadás 74 ezer Ft-tal emelkedett. Ezen két tényező hatása, hogy 275 ezer Ft-tal csökkent a tartalék eredménye 2024. évben.

V. Taglétszám

2024. december 31-én a Pénztár taglétszáma 20.846 fő volt.

A tényleges záró létszám 3 fővel meghaladta a tervezett záró létszámot. A létszám változás 434 fő volt. 827 fő új belépő volt 32 Tag lépett át másik Pénztárból. 49 Tag lépett át másik Pénztárba.

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

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

VI. Egyéb információk

- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátását az Egészség- és Önszegélyező Pénztár számára az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár végezte, a gazdálkodásának részleges nyilvántartását, kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében. Tevékenysége a következő feladatokat foglalja magában:
 - Tagszervezéssel összefüggő nyilvántartási feladatok
 - Bérszámfejtés
 - Telefon és személyes ügyfélszolgálat biztosítása, panaszkezelés
 - BackOffice feladatok ellátása

A szolgáltatások igénybevétele alapján az Egészség- és Önszegélyező Pénztár havi átlag 458.787 Ft díj volt.

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Patika Zrt. látja el.
- Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben változatlanul 11 fő (ebből 3 fő teljes munkaidős munkaviszonyban lévő munkavállaló).
- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2024-ben 1.099 ezer Ft került elszámolásra (38 ezer Ft a működési alap, 1.058 ezer Ft a fedezeti alap, és 3 ezer Ft a likviditási alap terhére).
- Személyi jellegű kifizetések alakulása csoportos életbiztosítások nélkül

adatok ezer Ft-ban

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szocho és egyszerűsített fogl. adó	Összesen
Alkalmazottak	30 522	679	3 982	35 183
Tagszervezők	0	0	0	0
További megbízottak és egyszerűsített foglalkoztatottak	0	0	0	0
Kedvezm-ben részesülők	0	8 307	0	8 307
Összesen	30 522	8 986	3 982	43 490

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

Az általános – meglehetősen dinamikusán változó- üzleti és politikai környezet hatásai ellenére- infláció, árfolyamok volatilitása, nemzetközi politikai irányvonalak átstrukturálása stb.- a Pénztár mind a bevételek, hozamok, költség gazdálkodás tekintetében pozitív eredménnyel zárta a 2024. évet.

A Pénztár vezetése felmérte a fent bemutatottak miatt kialakult gazdasági hatásoknak a Pénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. Véleményünk szerint a kialakult piaci körülményeknek a Pénztár éves pénztári beszámolóban bemutatott vagyoni és pénzügyi helyzetére, valamint működésére nincs közvetlen hatása, a vállalkozás folytatásának elve a Pénztárnál nem sérül, a zavartalan működés biztosított.

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

Budapest, 2025. április 09.



Tóth Balázs
Igazgatótanács elnöke

Jegyzék

1. számú Táblázat Eszköz összetétel
2. számú Táblázat Követelések
3. számú Táblázat Egyéb követelések
4. számú Táblázat Források összetétele
5. számú Táblázat Alapok alakulása TERV-TÉNY 2024.
6. számú Táblázat Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2024.
7. számú Táblázat Kötelezettség alakulása 2024.
8. számú Táblázat Rövid lejáratú kötelezettségek 2024.
9. számú Táblázat Alapok alakulása (2024/2023)
10. számú Táblázat Szolgáltatási kiadások Terv-Tény-Bázis alakulása
11. számú Táblázat Átlagos szolgáltatási kiadások alakulása 2024.
12. számú Táblázat Működési alap alakulása Terv-Tény
13. számú Táblázat Működési alap alakulása (2024/2023)
14. számú Táblázat Anyagjellegű kiadások alakulása 2024.
15. számú Táblázat Alapok alakulása Nyitó-Záró 2024.
16. számú Táblázat Taglétszám alakulása
17. számú Táblázat Tagdíj bevétel-taglétszám alakulása
18. számú Táblázat Portfóliók alakulása 2024.
19. számú Táblázat Immateriális javak, tárgyi eszközök 2024. évi alakulása
20. számú Tábla Immateriális javak, tárgyi eszközök értékcsökkenésének 2024. évi alakulása

1. számú táblázat
Eszközök összetétele

Megnevezés	2023.		2024.		Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)	(ezer Ft)	(ezer Ft)	(ezer Ft)	mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2023.	2024.
Immateriális javak	3 461	8 880	5 419	156,57	0,13	0,30		
Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Készletek	0	0	0	0	0	0	0	0
Követelések	447 494	427 666	-19 828	-4,43	17,01	14,31		
Értékpapírok	1 603 122	1 418 199	-184 923	-11,54	60,93	47,45		
Pénzeszközök	576 964	1 133 878	556 914	96,52	21,93	37,94		
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0		
Eszközök összesen	2 631 041	2 988 623	357 582	13,59	100	100		

2. számú táblázat
Követelések

Megnevezés	2023.	2024.	Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)	(ezer Ft)	mértéke (ezer Ft)	üteme % (%)	2023.	2024.
Fedezeti tagdíjkövetelés	371 954	375 379	3 425	0,92	83,12	87,77
Működési tagdíjkövetelés	32 288	32 585	297	0,92	7,22	7,62
Likviditási tagdíjkövetelés	33	33	0	0,00	0,01	0,01
Fedezeti alap egyéb követelése	43 153	19 669	-23 484	-54,42	9,64	4,60
Működési alap egyéb követelése	66	0	-66	-100,00	0,01	0
Likviditási alap egyéb követelése	0	0	0	0,00	0	0
Összesen	447 494	427 666	-19 828	-4,43	100	100

3. számú táblázat
Egyéb követelések 2024.12.31.

Megnevezés		Névérték	felh.kamat %	Ft
HU0000402748	MAK 2025/B	250 000 000	2,8630	7 157 500
HU0000406160	MAK 2026/H	250 000 000	1,8479	4 619 750
HU0000404157	MAK 2027/B	300 000 000	1,2347	3 704 100
HU0000404926	MAK 2029/B	410 000 000	0,7042	2 887 220
HU0000406087	MAK 2032/B	200 000 000	0,6500	1 300 000
Összesen				19 668 570

4. számú táblázat
 Források összetétele

Megnevezés	2023.	2024.	Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)	(ezer Ft)	mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2023.	2024.
Saját tőke	403 308	359 381	-43 927	-10,89	15,33	12,02
- Induló tőke	0	0	0	0	0	0
- Tőkeváltozások	403 308	359 381	-43 927	-10,89	15,33	12,02
Tartalékok	2 179 336	2 549 380	370 044	16,98	82,83	85,30
Kötelezettségek	48 397	79 862	31 465	65,01	1,84	2,68
Források (passzívák) összesen	2 631 041	2 988 623	357 582	13,59	100	100

5. számú táblázat
Alapok alakulás TERV-TÉNY 2024. év

Megnevezés	2024. évi Terv (ezer Ft)			2024. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Kiadás	Eredmény	Bevétel	Kiadás	Eredmény
Működési alap	119 805	110 451	9 354	123 010	113 426	9 584
Fedezeti alap	2 070 669	1 831 826	238 843	2 196 261	1 836 154	360 107
Likviditási alap	595	80	515	546	193	353
Összesen	2 191 069	1 942 357	248 712	2 319 817	1 949 773	370 044

TERV

Megnevezés	2024.01.01.		2024.12.31.		Megoszlási % 2024.12.31.
	Nyitó	egyenleg	Záró	egyenleg	
Fedezeti alap	2 151 080	2 389 923	2 389 923	2 389 923	96,17
Működési alap	79 264	88 618	88 618	88 618	3,57
Likviditási alap	5 906	6 421	6 421	6 421	0,26
Összesen	2 236 250	2 484 962	2 484 962	2 484 962	100

6. számú táblázat

Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2024. év

Tényleges

Megnevezés	2024.01.01. Nyitó egyenleg	2024.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2024.01.01.	Megoszlási % 2024.12.31.
Fedezeti alap	2 469 069	2 779 703	95,60	95,57
- ebből bef. és likv. tartalékok	2 095 019	2 455 126	96,13	96,30
Működési alap	107 720	122 852	4,17	4,22
- ebből bef. és likv. tartalékok	78 485	88 069	3,60	3,45
Likviditási alap	5 855	6 206	0,23	0,21
- ebből bef. és likv. tartalékok	5 832	6 185	0,27	0,24
Osszesen	2 582 644	2 908 761	100	100
- ebből bef. és likv. tartalékok	2 179 336	2 549 380	100	100
Induló tőke	0	0	0	0
Tőkeváltozások	403 308	359 381	15,62	12,36
Befektetett tartalékok	1 603 122	1 418 199	62,07	48,75
Likvid tartalékok	576 214	1 131 181	22,31	38,89
Pénztári alapok	2 582 644	2 908 761	100	100
- ebből bef. és likv. tartalékok	2 179 336	2 549 380	84,38	87,64

7. számú táblázat

Kötelezettség alakulása 2024.12.31.

Megnevezés	2023.	2024.	változás		Megoszlás % 2023.	Megoszlás % 2024.
			mértéke	üteme		
Tagokkal szembeni kötelezettségek	7 474	28 895	21 421	286,61	15,44	36,18
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	38 407	46 090	7 683	20,00	79,36	57,71
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00	0	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 766	2 181	415	23,50	3,65	2,73
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	750	2 696	1 946	259,47	1,55	3,38
Összesen	48 397	79 862	31 465	65,01	100	100

8. számú táblázat
Rövid lejáratú kötelezettségek 2024.12.31.

Megnevezés	2023.	2024.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Tagokkal szembeni kötelezettség	7 474	28 895	21 421	286,61
Könyvvizsgálati díj	635	746	111	17,48
Felügyeleti díj	164	191	27	16,46
Szociális hozzájárulási adó	413	567	154	37,29
Fizetendő SZJA	514	683	169	32,88
Nyugdíjjárulék és Egészségbiztosítási járulék, TB járulék	565	634	69	12,21
Munkabér, megbízási díj és munkába járás költsége, levont szakszerv.díj, adomány	50	44	-6	-12,00
Táppénz harmad	0	0	0	0,00
Nem pénzbeli juttatások után fizetett SZJA és SZOCHO	0	0	0	n.é
Szállítói kötelezettség	4 265	3 842	-423	-9,92
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	33 507	41 502	7 995	23,86
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	60	62	2	3,33
Összesen	47 647	77 166	29 519	61,95

9. számú táblázat

Alapok alakulása (2024/2023)

Megnevezés	2023. évi Tény (ezer Ft)			2024. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési alap	111 277	97 985	13 292	123 010	113 426	9 584
Fedezeti alap	1 896 977	1 650 664	246 313	2 196 261	1 836 154	360 107
Likviditási alap	747	119	628	546	193	353
Összesen	2 009 001	1 748 768	260 233	2 319 817	1 949 773	370 044

10. számú táblázat
 Szolgáltatási kiadások Terv-Tény-bázis alakulása 2024. év

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatási kiadás összesen (eFt) 2024.	Szolgáltatási kiadás összesen (eFt) 2023.	Tervezett Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	Tényleges kiadás a tervhez képest %	2024. évi kiadás az előző évhez képest %
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	1 791 681	1 578 223	1 788 843	0,15	13,53
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	675 394	582 662	674 160	0,18	15,92
003	73EH102	Otthoni gondozás támogatása	0	48	22	n.é	n.é
004	73EH103	Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása	22 690	17 693	21 180	7,13	28,24
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	n.é	n.é
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való lezoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	n.é	n.é
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	731 885	647 883	726 213	0,78	12,97
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	216 215	202 365	225 052	3,93	6,84
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	8 872	6 909	8 755	1,34	28,41
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	12 397	12 482	13 244	9,76	0,68
016	73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	4 605	1 875	3 507	31,31	145,60
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	693	239	472	46,82	189,96
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	3 853	1 524	2 899	32,91	152,82
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	59	112	136	56,62	47,32
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	46 839	47 613	49 896	6,13	1,63
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	39 376	39 967	41 518	5,16	1,48
022	73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	7 463	7 646	8 378	10,92	2,39
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	3 088	3 696	5 558	44,44	16,45
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	69 696	54 997	61 256	13,78	26,73

11. számú táblázat

Átlagos szolgáltatási kiadások alakulása 2024. év

Megnevezés	2023. évi tény	2024. évi terv	2024. évi tény
Átlagos taglétszám (fő, negyedéves záró létszámok átlaga)	20 268	20 667	20 630
Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	1 578 223	1 788 843	1 791 681
Átlagos szolgáltatási kiadások (ezer Ft/fő)	77,87	86,56	86,85

12. számú táblázat
Működési alap alakulása 2024. év

adatok ezer Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2023. évi tény	2024. évi tény	2024. évi terv
001	Tagok által fizetett tagdíj	23 575	24 837	93 406
002	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	12 169	14 926	10 044
003	Tagok egyéb befizetései	56 729	66 504	0
004	Támogatóktól befolyó összeg	127	149	0
005	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
006	Egyéb bevétel	2 257	1 784	2 556
007	Pénzügyi műveletek bevétele	6 899	4 707	5 466
008	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
009	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	9 521	10 103	8 333
010	Működési alap bevételei összesen (1+...+9)	111 277	123 010	119 805
011	Anyagjellegű kiadások	44 936	49 826	42 583
012	Személyi jellegű kiadások	49 017	54 354	58 573
013	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	76	0
014	Egyéb kiadások	541	529	0
015	Pénzügyi műveletek ráfordításai	35	175	24
016	Felügyelettel kapcsolatos befizetések	796	864	900
017	Beruházások, felújítások	2 660	7 602	8 371
018	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
019	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
020	Működési alap kiadásai (11+...+19)	97 985	113 426	110 451
021	Eredmény	13 292	9 584	9 354

13. számú táblázat
Működési alap alakulása 2024. év

Megnevezés	2023.	2024.	Változás mértéke ezer Ft	Változás üteme %
Anyagköltség	3 094	952	-2 142	-69,23
Igénybevett szolgáltatások költségei	36 756	42 607	5 851	15,92
Egyéb szolgáltatások költségei	5 086	6 268	1 182	23,24
Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások	0	0	0	0,00
Anyagjellegű kiadások összesen	44 936	49 827	4 891	10,88
Béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések	43 459	47 492	4 033	9,28
Bérfelárulások	5 558	6 862	1 304	23,46
Személyi jellegű ráfordítások összesen	49 017	54 354	5 337	10,89
Pénzügyi műveletek ráfordításai	35	175	140	400,00
Felügyeleti díj	796	864	68	8,54
Egyéb kiadások	541	604	63	11,65
Fejlesztés, beruházás	2 660	7 602	4 942	185,79
Folyó kiadások összesen	97 985	113 426	15 441	15,76

14. számú táblázat
Anyagjellegű kiadások alakulása 2024. év

Sorszám	Megnevezés	2023. (ezer Ft)	2024. (ezer Ft)	Változás	
				mértéke ezer Ft	üteme %
1.	Anyagköltség	3 094	952	-2 142	-69,23
2.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	4 763	5 505	742	15,58
3.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	4 101	5 853	1 752	42,72
4.	Könyvvizsgálói díj	1 191	1 382	191	16,04
5.	Szaktanácsadás díja	102	0	-102	0,00
6.	Bérelti díjak	2 246	2 246	0	0,00
7.	Nyomdaipari szolgáltatás	840	2 223	1 383	164,64
8.	Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	0	0	0	0,00
9.	Egészségkártya üzemeltetési díj	6 941	7 453	512	7,38
10.	Ügyfélszolgálat díja	815	886	71	8,71
11.	Vállalkozó díj	460	565	105	22,83
12.	Reklám, marketing	0	0	0	0,00
13.	Számítástechnikai szolgáltatás	3 459	4 513	1 054	30,47
14.	Irattárolás költsége	435	471	36	8,28
15.	Telefon, Internet díja	102	102	0	0,00
16.	Postázás költsége	5 682	6 167	485	8,54
17.	Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak	359	503	144	40,11
18.	Digitális postai szolgáltatás	1 834	2 089	255	13,90
19.	Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	32	34	2	6,25
20.	Jogi tevékenység	665	590	-75	-11,28
21.	Ingatlan üzemeltetés költsége	0	0	0	0,00
22.	Máshova nem sorolt egyéb ig- be vett szolgáltatás	2 729	2 025	-704	-25,80
23.	Igénybevett szolgáltatások összesen (1+22)	39 850	43 559	3 709	9,31
24.	Egyéb szolgáltatások költsége	5 086	6 267	1 181	23,22
25.	Anyagjellegű kiadás összesen (23+24)	44 936	49 826	4 890	10,88

15. számú táblázat
Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2024. év

Sorszám	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változások	Záró
		állomány		állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	374 050	-49 473	324 577
3.	Befektetett tartalék	1 603 122	-184 923	1 418 199
4.	Likvid tartalék	491 796	545 030	1 036 826
I.	Egyéni számlák	2 468 968	310 634	2 779 602
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Likvid tartalék	101	0	101
II.	Szolgáltatási számlák	101	0	101
A)	Fedezeti alap	2 469 069	310 634	2 779 703

Sorszám	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változások	Záró
		állomány		állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	29 235	5 548	34 783
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	78 485	9 584	88 069
B)	Működési alap	107 720	15 132	122 852
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	23	-2	21
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	5 832	353	6 185
C)	Likviditási alap	5 855	351	6 206

16. számú táblázat
Taglétszám alakulása 2024. év

fő

Taglétszám	2023.	2024.
	Taglétszám	Taglétszám
Időszak elején	20 051	20 412
Időszak alatt új	814	859
Időszak alatt megszűnt	453	425
Időszak végén	20 412	20 846

fő

Taglétszám 2024	TERV	TÉNY	Eltérés (terv-tény)
Időszaki nyitó taglétszám	20 376	20 412	-36
Időszak alatti változás	467	434	33
Új belépő	1 000	827	173
Átlépő más pénztárból	27	32	-5
Átlépő más pénztárba	61	49	12
Elhalálozott	45	39	6
Kilépő	452	332	120
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0	0
Egyéb megszűnés	2	5	-3
Időszaki záró taglétszám	20 843	20 846	-3
ebből: tagdíjat nem fizetők száma	11 101	10 972	129

fő

Taglétszám	2023	2024
Időszaki nyitó taglétszám	20 051	20 412
Időszak alatti változás	361	434
Új belépő	789	827
Átlépő más pénztárból	25	32
Átlépő más pénztárba	62	49
Elhalálozott	42	39
Kilépő	347	332
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0
Egyéb megszűnés	2	5
Időszaki záró taglétszám	20 412	20 846

Megnevezés	2023. TÉNY	2024. Terv	2024. TÉNY
Záró létszám (fő)	20 412	20 843	20 846
Záró vagyon (ezer Ft) Fedezeti alap	2 095 019	2 389 923	2 455 126
Átlagos záró vagyon (ezer Ft/fő)	102,64	114,66	117,77

17. számú táblázat

Tagdíj bevétel-taglétszám alakulása 2024. év

TÉNY	ezer Ft						fő	
	Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején		Létszám időszak végén
I. negyedév		308 040	24 056	28	332 124	20 412	20 487	20 450
II. negyedév		316 176	22 885	28	339 089	20 487	20 535	20 511
III. negyedév		317 723	21 159	28	338 910	20 535	20 650	20 593
IV. negyedév		693 273	38 316	68	731 657	20 650	20 846	20 748
Éves összesen		1 635 212	106 416	152	1 741 780			20 575

TERV	ezer Ft						fő	
	Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején		Létszám időszak végén
I. negyedév		294 034	22 972	32	317 038	20 376	20 504	20 440
II. negyedév		295 211	21 769	32	317 012	20 504	20 586	20 545
III. negyedév		303 001	20 609	33	323 643	20 586	20 735	20 661
IV. negyedév		657 804	38 100	70	695 974	20 735	20 843	20 789
Éves összesen		1 550 050	103 450	167	1 653 667			20 609

18. számú táblázat
Portfóliók alakulása 2024. év

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Függő	Összesen
Portfóliók összesen	2 455 127	88 375	6 185	2 390	2 552 077
Bankszámlák és készpénz összesen	1 036 928	88 375	6 185	2 390	1 133 878
Házipénztár	0	42	0	0	42
Pénzforgalmi számla	53 465	2 814	84	2 390	58 753
Befektetési számla	983 463	85 519	6 101	0	1 075 083
Lekötött betét	0	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	1 418 199	0	0	0	1 418 199
Magyar állampapír	1 418 199	0	0	0	1 418 199

19. számú Táblázat Immateriális javak, tárgyi eszközök 2024. évi alakulása

Megnevezés	Bruttó érték				Értékcsökkenési leírás és értékelési különbözet				Nettó érték
	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	
I. Immateriális javak	1 196	7 517	51	8 662	395	2 182	0	2 577	6 085
1. Vagyoni értékű jogok	0		0	0	0	0	0	0	0
2. Szellemi termékek	1 196	7 517	51	8 662	395	2 182	0	2 577	6 085
3. Immateriális javakra adott előlegek	2 660	10 432	10 297	2 795	0	0	0	0	2 795
II. Tárgyi eszközök	65	76	0	141	65	76	0	141	0
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	65	76	0	141	65	76	0	141	0
3. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0

e Ft

20. számú Tábla Immateriális javak, tárgyi eszközök értékcsökkenésének 2024. évi alakulása

Megnevezés	e Ft			
	Terv szerinti lineáris leírás	Terven felüli leírás	Használatba vételkor egy összegben leírt	Összesen
I. Immateriális javak	2 182	0	0	2 182
II. Tárgyi eszköz	0	0	0	0
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
2. Tartós befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések	0	0	76	76
Mindösszesen:	2 182	0	0	2 182
Ebből 200 e Ft alatti értékű eszk. értékcsökk.	0	0	76	76

2024. éves Befektetési vezetői beszámoló az Allianz Egészségpénztár részére

Budapest, 2025.03.31.

Allianz 

Vagyron

Vagyron alakulása 2024-ben

2024	Kezdő vagyron 2024.01.01	Vagyron 2024.03.31	Vagyron 2024.06.30	Vagyron 2024.09.30	Záró vagyron 2024.12.31
Fedezeti tartalék	2 120 905 786 Ft	2 053 849 309 Ft	2 295 471 126 Ft	2 253 065 641 Ft	2 438 439 474 Ft
Működési tartalék	65 861 140 Ft	75 048 883 Ft	69 329 949 Ft	75 454 660 Ft	85 561 358 Ft
Likviditási tartalék	5 719 437 Ft	5 817 369 Ft	5 919 237 Ft	6 011 683 Ft	6 101 084 Ft
Összesen:	2 192 486 363 Ft	2 134 715 561 Ft	2 370 720 312 Ft	2 334 531 984 Ft	2 530 101 916 Ft

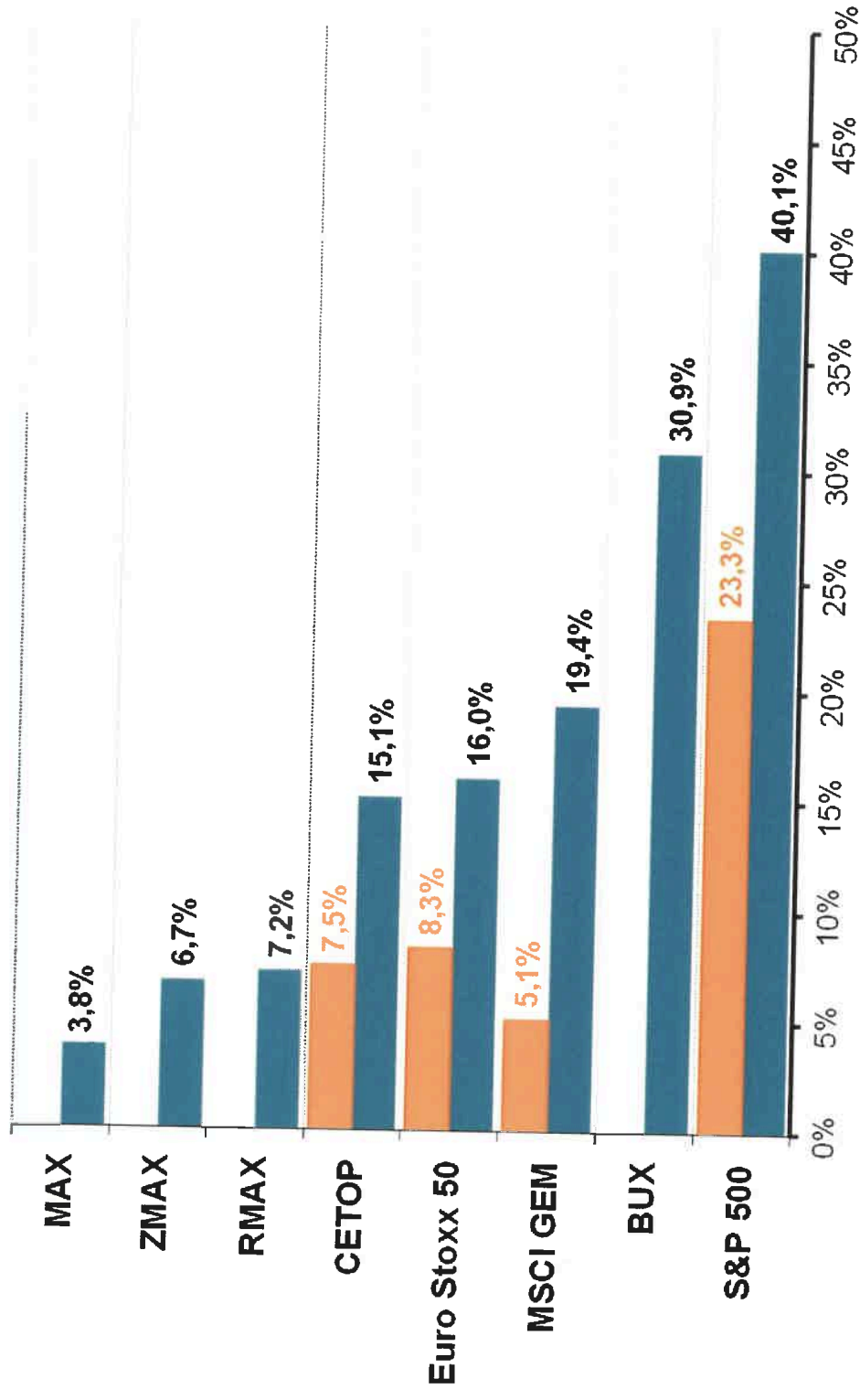
Teljesítmény



Portfóliók teljesítménye 2024. évben

	2024 Q1	2024 Q2	2024 Q3	2024 Q4	2024 YTD
Fedezeti	Hozam	1,48%	2,34%	1,81%	7,43%
	Benchmark hozam	1,70%	2,21%	1,26%	7,22%
	Alul/felültejesítés	-0,09%	0,13%	0,55%	0,21%
Működési	Hozam	1,71%	1,57%	1,47%	6,67%
	Benchmark hozam	1,70%	2,21%	1,26%	7,22%
	Alul/felültejesítés	0,07%	-0,64%	0,20%	-0,55%
Likviditási	Hozam	1,71%	1,56%	1,49%	6,67%
	Benchmark hozam	1,70%	2,21%	1,26%	7,22%
	Alul/felültejesítés	0,02%	-0,65%	0,22%	-0,54%

Főbb indexek teljesítménye 2024 (HUF és saját deviza)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

Hazai gazdasági adatok

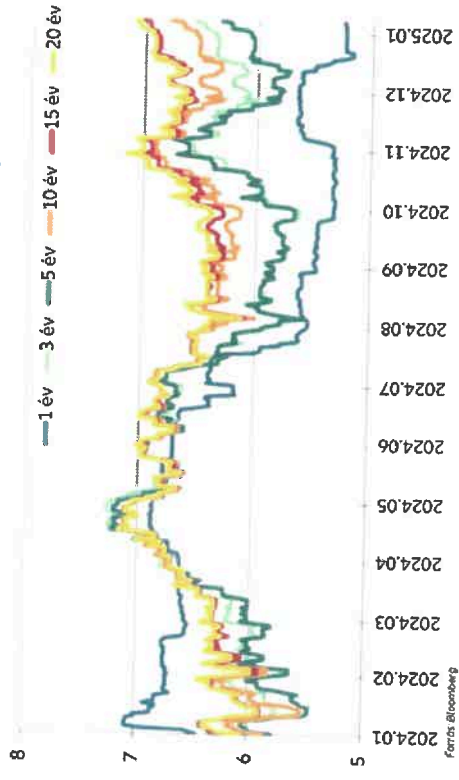
- A KSH a harmadik negyedévre csatlódást keltő GDP adatokat közölte. Negyedéves alapon a várt 0 körüli érték helyett -0,7%-os változást láttunk. Az év/év növekedés is negatív lett (-0,8%). Az elemzők 2024-re már csak 0,7%-os becslést adnak, 2025-re szintén jelentősen csökkent az előrejelzés, 2,5%-ot várnak. Az MNB a decemberi inflációs jelentésében 2024-re 0,3-0,7, míg az idei évre 2,6-3,6%-ot valószínűsít. A kiskereskedelmi forgalmi adatok 2024. januártól már pozitív tartományban voltak, márciustól érzékelhető, de azért visszafogottnak nevezhető 3-4% körüli növekedést publikáltak. Az ipari termelési adatok sem kedvezők, lényegében két éve negatív adatközléseket láttunk. A fogyasztást a magas bérnövekedés és kormányzati intézkedések segíthetik, az iparnak reményt adhatnak 2024-ben termelésbe álló nagy külföldi beruházások.
- A munkanélküliségi rátában 2022 második felétől látszott egy gyengülő tendencia, 2024-ben ez megállni látszott, 4-4,5% körül szóródtak az adatok. A foglalkoztatottság enyhén növekvő trendje egyelőre még nem tört meg. A bérnövekedés bőven két számjegyű tartományban maradt. A jövő évi béremelkedést támogatja az új minimálbér megállapodás is. A bérkiáramlás a szolgáltatások árára azon keresztül pedig az inflációra jelent kockázatot.
- Az infláció 2024-ben már nagyrészt a toleranciasávon belül tartózkodott. Az utolsó negyedévben trendszerűen gyengülő forint és adóhatások miatt a következő hónapokra az MNB emelkedő, 4% fölé növekvő pénzromlásra számít. Azt követően valószínűleg a defláció ismét érzékelhető lesz, és az év nagyobb részében várhatóan a toleranciasávon belül tartózkodik majd. Az inflációs cél tartós elérését ugyanakkor az MNB már inkább csak 2026-ra várja.

Hazai állampapírpiac

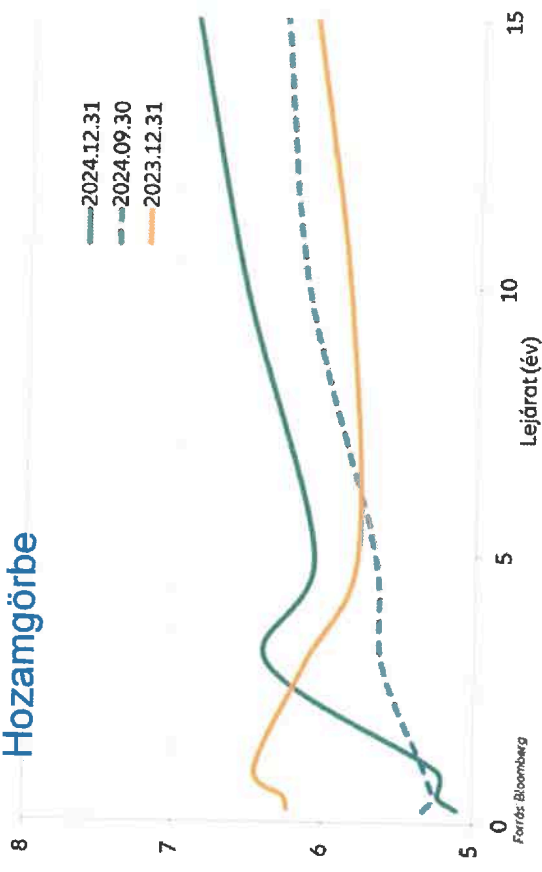
- A **fix államkötvények aukciója** a negyedévben jellemzően magas kereslet mellett zajlott, továbbra is az öt éves futamidő volt a legkeresettebb, mivel a banki és biztosítói vásárlásoknak az a legkedvezőbb szegmens. A másodpiacon erős volt az érdeklődés még a 2030-2034-es lejáratokra. A hozamgörbén jelentős elárazások alakultak ki ennek hatására. A 2025-ös kibocsátási terv amúgy is nagyobb összegben tartalmaz forint intézményi aukciókat. Megfigyelhető még a terven az ÁKK hosszítási szándéka is, több 10 éves és hosszabb kibocsátás várható. A negyedik negyedévben a három éves benchmark papír változott, a 2027/A-t a már meglévő 2028/B váltotta. 2025 elején az öt éves 2029/A helyett 2030/A jön. Erre az évre is jellemző lesz, hogy a benchmark váltásoknál már meglévő papírra bocsátanak rá, hogy a piaci likviditást növeljék.
- A **zöld kibocsátások** tekintetében csupán egy 2032/G és egy 2051/G aukcióról tudunk beszámolni, azonban 2025-ben némileg több forint zöld kötvény jöhet a piacra.
- A **DKJ-k** piacán októberben volt egy kis visszarendeződés, de decemberben a vártnak megfelelően jelentős rali bontakozott ki. Egyedül a csereaukciókon maradt szerényebb az érdeklődés. A **változó kamatozású állampapírok** piacán is jelentős volt a kereslet, mivel ezek a rendszeres átárazódás miatt jól illeszkednek a bankok és biztosítók eszközforrásmenedzsmentjébe.
- Az előző évekhez hasonlóan 2025-ben is kihasználta a piaci lehetőséget az ÁKK a **nemzetközi kötvénykibocsátásra**. A tranzakció keretében 1,5 milliárd euró 10 éves és 1 milliárd eurónyi zöld 15 éves kötvény került a piacra, jelentős túlikereslet mellett. Az év hátralévő részében, 2024-hez hasonlóan már csak korlátozott devizás volumenre lehet számítani, mivel az ÁKK a 30%-os maximális devizaarány limitének közelében van (bár ez nem törvényi korlát, módosítható).

Hazai állampapír-piaci folyamatok

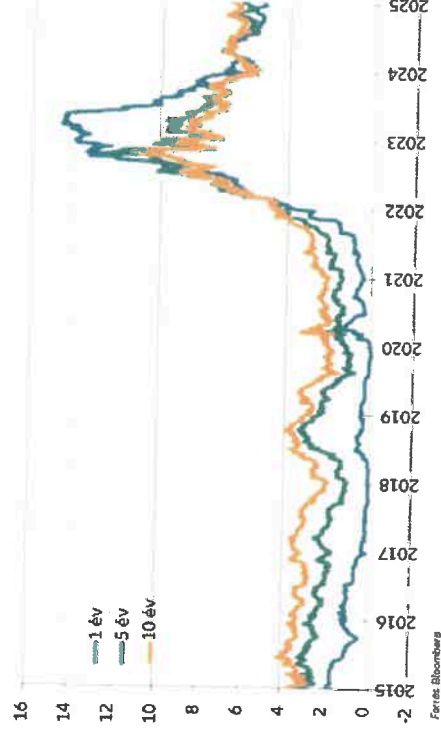
Állampapír hozamok az elmúlt egy évben



Hozamgörbe



Állampapír hozammozgások



Befektetési politika, stratégia

Befektetési stratégia és taktikai lépések

- A Pénztári vagyon piaci értéken számolva 2024 év során nőtt. 2024. évben a pénzáadások és pénzkivonások összesen 160m Ft összegben történtek a fedezeti portfólióban.
- A hozamfelosztás sajátosságai miatt csak realizált hozamot lehet tagi számlákon felosztani. A felosztott hozam 2024-ben meghaladta a 174m Ft-ot.
- 2024. évben a Pénztár fedezeti portfóliója felüljeljesítette a referenciaindexét.
- A Pénztárban 2024-ben aktív limitsértés nem történt.

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár

BEFEKTETÉSI POLITIKA

2023. év augusztus 1. napjától

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

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

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

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

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

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

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

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

1.1. A Befektetés célja

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

1.2. A Befektetési alapelvek

A befektetések során az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

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

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

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

1.3. A befektetési politikában érvényre jutó érdekek

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

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

II. A befektetési politika meghatározása, értékelésének és módosításának feltételei

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

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

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

III. A befektetési eljárásban részt vevők, feladatmegosztás, ellenőrzés

A befektetési eljárásban az alábbi személyek, szervezetek vesznek részt:

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

A pénztár külső vagyonkezelő szervezetet nem vesz igénybe

3.1. A befektetésekért felelős vezető

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

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

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

A vagyonkezelési tevékenységet irányító alkalmazott a pénztár érdekében jár el, a 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, közgazdasági, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, akivel szemben nem áll fenn az Öpt. tv. 20. § (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok, valamint rendelkezik értékpapír-forgalmazói vizsgával, szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább 3 év pénztári vagyonkezelési, portfóliókezelési gyakorlattal.

3.2. Belső ellenőr

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

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

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

3.3. Az Igazgatótanács

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

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

3.4. Letétkezelő

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

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

A Pénztár csak egy letétkezelőt bízhat meg.

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

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

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

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

A letétkezelő a Pénztár nevében eljárva tevékenységét a Pénztár érdekében a letétkezelésre vonatkozó megbízásnak megfelelően köteles végezni. Köteles felhívni a pénztár, illetőleg a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) figyelmét arra, ha a befektetési megbízás végrehajtása sérti (sértené) vagy 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 vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) hosszú távra választja ki. A kiválasztás során elsődleges érdek a biztonság és megbízhatóság.

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

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

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

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

IV. Befektetési stratégia szabályai

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

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

A pénztár az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

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

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

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

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

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

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

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

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

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfólió összetételtől (célértéktől) való eltérés, az Igazgatótanács utasíthatja a vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítása 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 eltéréstől származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) értékelésében jelentkezik

V. Kiegészítő rendelkezések

5.1. Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

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

VI. Mellékletek jegyzéke

1. sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

VII. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsának 2023. július 26. napi ülésen hozott határozata alapján, érvényes 2023. augusztus 1-től.

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa

1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

a) Likviditási portfólió összetétele

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

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

b) Működési portfóliók összetétele

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

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

c) Fedezeti portfólió összetétele

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

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 5 év.

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár

BEFEKTETÉSI POLITIKA

2024. év április 1. napjától

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

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

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

- a) a Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
- b) a befektetési keretszabályokat,
- c) a vagyongazdálkodók és a letétkezelők megválasztásának, értékelésének, díjazásának szabályait,
- d) a pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottainak feladatait,
- e) a befektetési politika értékelésének, módosításának feltételeit,
- f) az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, illetve az ezekhez tartozó befektetési portfóliók 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 tárgyévre vonatkozó befektetési politika az éves beszámoló kiegészítő mellékletét képezi.

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

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

III. A befektetési eljárásban részt vevők, feladatmegosztás, ellenőrzés

A befektetési eljárásban az alábbi személyek, szervezetek vesznek részt:

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

A pénztár külső vagyongazdálkodó szervezetet nem vesz igénybe

3.1. A befektetésekért felelős vezető

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Belső ellenőr

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

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

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

3.3. Az Igazgatótanács

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

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

3.4. Letétkezelő

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

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

A Pénztár csak egy letétkezelőt bízhat meg.

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

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

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

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

A letétkezelő a Pénztár nevében eljárva tevékenységét a Pénztár érdekében a letétkezelésre vonatkozó megbízásnak megfelelően köteles végezni. Köteles felhívni a pénztár, illetőleg a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) figyelmét arra, ha a befektetési megbízás végrehajtása sérti (sértené) vagy 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 vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) hosszú távra választja ki. A kiválasztás során elsődleges érdek a biztonság és megbízhatóság.

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

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

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

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

IV. Befektetési stratégia szabályai

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

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

A pénztár az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

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

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

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

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

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

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

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

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

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

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

V. Kiegészítő rendelkezések

5.1. Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

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

VI. Mellékletek jegyzéke

1. sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

VII. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsának 2024. március 12. napi ülésen hozott határozata alapján, érvényes 2024. április 1-től.

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa

1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

a) Likviditási portfólió összetétele

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

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

b) Működési portfóliók összetétele

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

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

c) Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci 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: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 5 év.

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár

BEFEKTETÉSI POLITIKA

2024. 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 Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
- a befektetési keretszabályokat,
- a vagyonkezelők és a letétkezelők megválasztásának, értékelésének, díjazásának szabályait,
- a pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottainak feladatait,
- a befektetési politika értékelésének, módosításának feltételeit,
- az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, illetve az ezekhez tartozó befektetési portfóliók összetételeit, hozammutatóit, ezektől való lehetséges eltérés nagyságát,
- továbbá egyéb kapcsolódó eljárési 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:

- befektetési formák,
- lejáratok,
- kockázat,
- befektetési közvetítők.

1.1. A Befektetés célja

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

1.2. A Befektetési alapelvek

A befektetések során az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

- megtakarítások biztonsága,
- folyamatos likviditás,
- tőrekvés 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 értékpapírpiacon várakozásokat (piaci elemzés alapján). Továbbá, a fentiek alapján az egyes portfóliókra vonatkozó javaslatot kell megfogalmaznia referencia indexekre, befektetési limitekre.

Az Igazgatótanács a befektetésekért felelős vezető által elkészített – befektetési politikára vonatkozó – előterjesztést az igazgatótanácsi ülésen megtárgyalja. Az írásbeli előterjesztéshez a befektetésekért felelős vezető, illetve a 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, közgazdasági, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, akivel szemben nem áll fenn az Öpt. tv. 20. § (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok, valamint rendelkezik értékpapír-forgalmazói vizsgával, szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább 3 év pénztári vagyonkezelési, portfóliókezelési gyakorlattal.

3.2. Belső ellenőr

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

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

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

3.3. Az Igazgatótanács

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

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

3.4. Letétkezelő

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

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

A Pénztár csak egy letétkezelőt bízhat meg.

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

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

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

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

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

3.6. Saját vagyongazdálkodásra vonatkozó eljárási szabályok

A saját vagyongazdálkodásban lévő portfóliók esetén a Pénztár törekszik a kockázatok minimális, alacsony szinten tartására. A saját vagyongazdálkodásban lévő portfóliók összetételének támogatnia kell a várható likviditási igényeket. A Pénztár saját vagyongazdálkodás keretében jogosult a jogszabályban és az 1. számú melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázatában az adott portfóliókra meghatározott eszközcsoporthoz teljes körű befektetni.

A Pénztár likviditásának tervezése és nyomon követése a Pénztár pénzügyi munkatársának a feladata. A likviditás tervezése során meg kell határozni a várható kifizetések és pénzbefolyások egyenlegét.

A Pénztár saját befektetési ügyleteit az arra felhatalmazott és a partner pénzügyi részére bejelentett munkavállaló (továbbiakban: munkavállaló) bonyolítja. A munkavállaló a saját vagyongazdálkodásban lévő portfóliók likviditást ellenőrzi, szükség esetén telefonon és/vagy e-mailen egyeztet a Pénztár Pénzügyi és Számviteli területével, majd ezek figyelembevételével köt befektetési ügyletet. A befektetési ügylet megkötése során a munkavállaló köteles figyelembe venni a jelen Befektetési Politikában leírt, illetve a vonatkozó hatályos jogszabályi korlátozásokat, a Pénztár egyéb belső szabályozását, különös tekintettel a belföldi kereskedelem tilalmára vonatkozó szabályokat.

A munkavállaló megkötött befektetési ügyletről az ügylet kötésnapján emailben értesíti a Pénztár Pénzügyi és Számviteli területét, akik az adott ügyletet a „négy szem elvnek” megfelelően ellenőrzik a tranzakcióhoz kapcsolódó teljesítési igazolás/visszaigazolás alapján. Amennyiben a Pénztár munkatársa mindent rendben talál, az ügylet rögzítésre kerül a Pénztár nyilvántartó rendszerében, illetve a Pénztár elszámolási instrukciót küld a letétkezelő felé. A tranzakció teljesülése a teljesítést követő másnap a letétkezelő által küldött értékpapír-és/vagy bankszámlakivonaton ellenőrizhető.

A Pénztár arra felhatalmazott és a partner pénzügyi részéhez bejelentett munkatársa(i) saját vagyongazdálkodás keretében jogosult(ak) betétet elhelyezni.

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 (vagyongazdálkodási tevékenység irányítója) eltér, akkor a rögzített limiteknek megfelelő portfólió arányokkal való megfelelés érdekében a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfóliót.

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

Az éves referencia hozam megállapítása: $BMR = (1 + bmr_1) \times (1 + bmr_2) \times (1 + bmr_3) \times \dots \times (1 + bmr_{12}) - 1$

ahol $bmr_1, bmr_2, bmr_3, \dots, bmr_{12}$ a Pénztárnak az évet alkotó 12 hónapra vonatkozó referencia hozamok szorzata.

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

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

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

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

V. Kiegészítő rendelkezések

5.1. Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

- a) Betétkihelyezés a következő bankokba engedélyezett: OTP Bank Nyrt., CIB Bank Zrt, MBH Bank Nyrt., Raiffeisen Bank Zrt., Erste Bank Hungary Zrt., Unicredit Bank Hungary Zrt., K&H Bank Zrt.
- b) Egy banknál maximum a teljes pénztári portfólió 20%-a helyezhető el.

VI. Mellékletek jegyzéke

1. sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

VII. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsának 2024. június 28. napi ülésen hozott határozata alapján, érvényes 2024. július 1-től.

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa

1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

a) Likviditási portfólió összetétele

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

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

b) Működési portfóliók összetétele

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

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

c) Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	80%	100%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt), jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok d5,d7,q1	0%	10%	20%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	10%	50%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 5 év.

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony										Mód
			Év eleji nyitó		Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						
			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	0	0
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74A03	18	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	74A04	19	4	5	0	0	0	0	0	0	0	0	4
005	74A05	20	8	6	0	0	0	0	0	0	0	0	9
006	74A06	21	11	4	0	0	0	0	0	0	0	0	14
007	74A07	22	14	7	0	0	0	0	0	0	0	0	15
008	74A08	23	22	6	0	0	0	0	0	0	0	0	21
009	74A09	24	48	8	0	0	0	0	0	0	0	0	28
010	74A10	25	59	12	0	0	0	0	0	0	0	0	56
011	74A11	26	98	23	0	1	0	1	0	0	0	0	70
012	74A12	27	116	15	0	0	0	1	0	0	0	1	118
013	74A13	28	142	34	0	0	0	1	0	0	0	0	130
014	74A14	29	216	30	0	0	0	0	0	0	0	0	176
015	74A15	30	248	32	1	1	0	1	0	0	0	0	245
016	74A16	31	307	32	1	1	1	2	0	0	0	0	278
017	74A17	32	320	40	3	1	1	3	0	0	0	0	336
018	74A18	33	394	31	1	1	2	4	0	0	1	1	357
019	74A19	34	434	28	0	2	3	6	0	0	0	0	418
020	74A20	35	442	24	2	3	3	6	0	0	0	0	453
021	74A21	36	460	31	2	2	3	3	0	0	1	0	461
022	74A22	37	469	30	3	2	3	6	0	0	0	0	484
			469	30	0	3	3	7	0	0	0	0	489

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony										Mód	
			Év eleji nyitó		évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végi záró
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z		
023	74A23	38	483	23	0	0	1	0	0	0	0	0	505	
024	74A24	39	496	27	1	0	7	0	0	0	0	0	517	
025	74A25	40	536	14	0	2	7	0	0	1	0	0	540	
026	74A26	41	578	13	0	2	9	0	0	0	0	0	580	
027	74A27	42	606	15	1	1	6	0	0	0	0	0	615	
028	74A28	43	649	26	4	2	11	0	0	1	0	0	665	
029	74A29	44	617	16	1	0	13	0	0	0	0	0	621	
030	74A30	45	698	30	1	1	14	0	0	0	0	0	714	
031	74A31	46	745	23	1	4	10	0	0	0	0	0	755	
032	74A32	47	789	18	1	3	10	1	0	0	0	0	794	
033	74A33	48	737	18	2	0	10	2	0	0	0	0	745	
034	74A34	49	767	18	2	3	11	0	0	0	0	0	773	
035	74A35	50	668	14	0	0	2	0	0	0	0	0	680	
036	74A36	51	561	16	1	1	4	0	0	0	0	0	573	
037	74A37	52	526	15	0	1	7	3	0	0	0	0	530	
038	74A38	53	520	13	1	0	7	0	0	0	0	0	527	
039	74A39	54	488	17	1	1	5	0	0	0	0	0	500	
040	74A40	55	557	13	1	4	5	0	0	0	0	0	562	
041	74A41	56	501	13	0	2	4	3	0	0	0	0	505	
042	74A42	57	485	11	0	0	14	2	0	0	0	0	480	
043	74A43	58	436	9	0	3	6	1	0	0	0	0	435	
044	74A44	59	422	10	1	1	12	1	0	0	0	0	419	

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év eleji nyitó		Tagsági viszony								Mód
			évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése								
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z	
045	74A45	60	357	8	1	0	7	0	0	0	359		
046	74A46	61	323	9	1	0	7	0	0	0	326		
047	74A47	62	329	5	0	0	12	2	0	0	320		
048	74A48	63	371	3	0	0	9	4	0	0	361		
049	74A49	64	320	6	1	0	5	2	0	0	320		
050	74A50	65	290	2	0	0	14	4	0	0	274		
051	74A51	66	245	3	0	0	17	1	0	0	230		
052	74A52	67	250	2	0	0	10	2	0	0	240		
053	74A53	68	239	1	0	0	10	1	0	0	229		
054	74A54	69	213	6	0	0	6	1	0	0	212		
055	74A55	70	199	2	0	0	3	0	0	0	198		
056	74A56	71	147	0	0	0	3	1	0	0	143		
057	74A57	72	94	1	0	0	2	1	0	0	92		
058	74A58	73	89	1	0	0	3	3	0	0	84		
059	74A59	74	65	0	0	0	1	0	0	0	64		
060	74A60	75	52	0	0	0	2	0	0	0	50		
061	74A61	76	40	0	0	0	0	0	0	0	40		
062	74A62	77	29	0	0	0	1	1	0	0	27		
063	74A63	78	24	1	0	0	2	0	0	0	23		
064	74A64	79	16	0	0	0	0	0	0	0	16		
065	74A65	80	10	0	0	0	1	0	0	0	9		
066	74A66	81	8	1	0	0	0	1	0	0	8		

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony										Mód		
			Év eleji nyitó		Tagsági viszony évközi keletkezése					Tagsági viszony évközi megszűnése					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z			
067	74A67		5	0	0	0	0	0	0	0	0	5			
068	74A68		4	0	0	0	1	0	0	0	0	3			
069	74A69		6	0	0	0	0	1	0	0	0	5			
070	74A70		1	0	0	0	0	0	0	0	0	1			
071	74A71		3	0	0	0	0	0	0	0	0	3			
072	74A72		2	2	0	0	0	0	0	0	0	4			
073	74A73		1	0	0	0	0	0	0	0	0	1			
074	74A74		1	0	0	0	0	0	0	0	0	1			
075	74A75		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
076	74A76		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
077	74A77		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
078	74A78		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
079	74A79		1	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
080	74A80		0	0	0	0	0	1	0	0	0	0			
081	74A81		1	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
082	74A82		0	0	0	0	0	0	0	0	0	1			
083	74A83		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
084	74A84		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
085	74A85		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
086	74A86	Összesen	20 412	827	32	49	332	39	0	5	20 846	0			

73EFA
Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2		
			a	z		
001	73EFA1	I. Egyéni számlák		0		
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya		0		
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása		0		
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya		0		
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya		374 050		
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		-49 473		
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya		324 577		
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya		1 603 122		
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása		-184 923		
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya		1 418 199		
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya		491 796		
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása		545 030		
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya		1 036 826		
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)		2 468 968		
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)		310 634		
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)		2 779 602		
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák		0		
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya		0		
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása		0		
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya		0		
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya		0		
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása		0		
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya		0		
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya		0		
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása		0		
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya		0		
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya		101		
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása		0		
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya		101		
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)		101		
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)		0		
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)		101		
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)		2 469 069		
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)		310 634		
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)		2 779 703		

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes


Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

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	29 235		
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	5 548		
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	34 783		
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	78 485		
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	9 584		
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	88 069		
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	107 720		
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	15 132		
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	122 852		

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EFC
Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg Mőd	
			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	23	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-2	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	21	
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	5 832	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	353	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	6 185	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	5 855	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	351	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	6 206	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes



Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EFD
Alapok állományának alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyágrend: ezer forint				Mód
			Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	2 469 069	2 818 404	2 507 770	2 779 703	
002	73EFD11	Egyéni számlák	2 468 968	2 818 404	2 507 770	2 779 602	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	101	0	0	101	
004	73EFD2	Működési alap	107 720	170 006	154 874	122 852	
005	73EFD3	Likviditási alap	5 855	588	237	6 206	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	2 582 644	2 988 998	2 662 881	2 908 761	

Budapest, 2025.04.09.

Keltetésért felelős: Gyurocsóné Tomkó Agnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EG Éves befizetések megoszlása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag egyéni tagi befizetés jóváírásával érintett pénztártagok száma		Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírásával érintett pénztártagok száma		Tárgyévben az egyéni számlán egyéni tagi befizetés és munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírásával		Mód	
			a	b	c	d	3	4		5
001	73EG001	Nem érkezett befizetés	10 851							
002	73EG002	1 Ft - 50000 Ft között	1 527		279		2 322		2 974	
003	73EG003	50001 Ft - 100000 Ft között	1 105		242		452		206	
004	73EG004	100001 Ft - 150000 Ft között	610		426		153		94	
005	73EG005	150001 Ft - 200000 Ft között	333		56		71		42	
006	73EG006	200001 Ft - 250000 Ft között	288		51		57		22	
007	73EG007	250001 Ft - 300000 Ft között	219		13		49		11	
008	73EG008	300001 Ft - 350000 Ft között	155		10		53		24	
009	73EG009	350001 Ft - 400000 Ft között	143		7		45		1	
010	73EG010	400001 Ft - 450000 Ft között	129		3		30		0	
011	73EG011	450001 Ft - 500000 Ft között	144		3		25		1	
012	73EG012	500001 Ft - 550000 Ft között	85		0		19		4	
013	73EG013	550001 Ft - 600000 Ft között	90		2		16		0	
014	73EG014	600001 Ft - 650000 Ft között	84		3		24		1	
015	73EG015	650001 Ft - 700000 Ft között	76		0		6		0	
016	73EG016	700001 Ft - 750000 Ft között	366		1		20		0	
017	73EG017	750001 Ft - 800000 Ft között	103		0		22		1	
018	73EG018	800001 Ft - 850000 Ft között	21		0		5		0	
019	73EG019	850001 Ft - 900000 Ft között	9		0		3		0	
020	73EG020	900001 Ft - 950000 Ft között	6		0		4		0	
021	73EG021	950001 Ft - 1000000 Ft között	6		0		0		0	
022	73EG022	1000001 Ft fölött	19		0		5		0	



