

**Allianz Hungária Egészség-
és Önszegélyező Pénztár
Kiegészítő melléklet 2023.**

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2023.12.31. 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 Szente 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.

A Számvitel Politika 2023. évben módosítása kizárólag a mellékletek folyamatos felülvizsgálata miatt történt.

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

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

2023. december 31-én a Pénztár taglétszáma 20 412 fő volt.

Az Egészségpénztár 2023. évben 1 931 munkáltatói taggal állt munkáltatói szerződésben.

2023. évben 24 támogatói adományozói szerződés volt hatályban.

2023. december 31-én 4 célzott szolgáltatásra szóló szerződéssel rendelkezett a Pénztár.

2023. 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 2023. évben 10.854 ezer Ft.

I. A Pénztár bevételei, szolgáltatásai

1. A Pénztár bevételei:

a, Tagdíj: egységes tagdíj 2023. 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)	<p>„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.</p> <p>9.3. Adományban részesülhet:</p> <ul style="list-style-type: none">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 pénztártagok köre;h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre;i) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre;

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

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

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

2. Egészség és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások
- Önsegélyező 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).

Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

A Pénztár 2023. évi mérlegfőösszeg 2.631.041 ezer Ft, mely 12,63 %-kal növekedett az előző év mérlegfőösszegéhez képest. A növekmény 294.983 ezer Ft volt.

I. Mérleg tételek

1.) Eszközök

Eszközök fő csoport szerinti alakulása

Eszköz csoport	adatok ezer Ft-ban	
	2022. évi záró	2023. évi záró
A) Befektetett eszközök	1.196	3.461
B) Forgóeszközök	2.334.862	2.627.580
Eszközök összesen	2.336.058	2.631.041

Az eszközök főbb csoportok szerinti állományát, a 2022. évhez képest történt változását, összetételének alakulását a 1. számú táblázatban mutatjuk be.

Az eszközök állománya 2.336.058 ezer ezer Ft-ról 2.631.041 ezer Ft-ra változott, ami 12,63%-os növekedésnek felel meg.

1.1. Immateriális javak

A szellemi termékek között a számlainformációs rendszert tartjuk nyilván.
2023. évben 395 ezer Ft értékcsökkenés került elszámolásra.

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

2023. évben elkezdődött a Pénztár Mobil Applikációjának kidolgozása.

A Tagok az elmúlt évek tapasztalatai alapján igénylik, hogy a szolgáltatási számlákat elektronikus úton nyújthassák be. Ennek kidolgozása és aktiválása 2024. évben megtörtént.

A Banki fizetési lehetőségek 2023-ban bővültek, melyek arra készítették a Pénztár vezetését, hogy területet biztosítsanak a Tagok részére. Ez alapján 2023-ban megkezdődött a bankkártyás fizetés lehetőségének tovább fejlesztése.

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	2022 (ezer Ft)	2023 (ezer Ft)	Változás %
I. Követelés	414 647	447 494	7,92
1. Tagdíjkövetelés	399 128	404 275	1,29
2. Egyéb követelés	15 519	43 219	178,49
II. Értékpapírok	977 831	1 603 122	63,95
III. Pénzeszköz	942 384	576 964	-38,78
1. Házi pénztár	30	49	63,33
2. Pénzforgalmi számla	96 962	43 434	-55,20
3. Elkülönített számla (befektetési számla)	845 392	533 481	-36,90

Követelés állomány alakulását a 2. számú táblázat tartalmazza.

A Pénztár egyéb követelése 178,49 %-kal emelkedett.

Az egyéb követelések között került kimutatásra a Pénztár értékpapír állományában-elszámolt felhalmozott kamat 43.153 ezer Ft összegben, valamint 52 ezer Ft postai visszatérítés a Magyar Posta előzetes tájékoztatása alapján. (3. számú tábla)

2023. évben a Pénztár követelés állománya az előző évhez képest jelentősen nem változott. Az értékpapír állomány a pénzügyi környezet elemzése alapján jelentősen növekedett. 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 bevételeit.

A fentiek alapján a Tagok részére felosztott hozam 132 millió Ft volt.

A Befektetési vezető 2023. évi beszámolója, valamint a 2023. évre hatályos Befektetés politika az 1. számú melléklet tartalmazza.

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

Az eszközökön belül az értékpapír állomány aránya jelentősen megváltozott 2023. év végére. 2022. évben az összes eszköz 41,86%-át tette ki az értékpapír állomány, a pénzeszközök pedig az összes eszköz 40,34%-át. 2023. évben az értékpapír állomány 60,93 %-a, a pénzeszköz pedig az összes eszköz 21,93%-a lett. A DKJ hozamok meghaladták a befektetési/betét kamatok hozamát, ezért a szabad pénzeszközökön - a limitek figyelembevétele alapján- vásárolt értékpapírt a Pénztár.

2.) Források

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

A Pénztár mérlegfőösszege és a **forrás** állománya 2.631.041 ezer Ft, mely 12,63 %-kal növekedett az előző év mérleg főösszegéhez képest. A növekmény 294.983 ezer Ft volt.

A saját tőke 23.349 ezer Ft-tal növekedett, a tartalékok állománya 260.233 ezer Ft-tal növekedett, a kötelezettségek 11.401 ezer Ft-tal növekedett az előző évhez képest.

Források fő csoport szerinti alakulása

adatok ezer Ft-ban

Forrás csoport	2022. évi záró	2023. évi záró
D) Saját tőke	379.959	403.308
E) Tartalék	1.919.103	2.179.336
F) Kötelezettségek	36.996	48.397
Források összesen	2.336.058	2.631.041

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

A fedezeti alap záró értéke 268 millió Ft-tal, a működési alap záró értéke 15 millió Ft-tal, a likviditási alap záró értéke 626 ezer Ft-tal növekedett.

Az alapok 2023. évi nyitó-záró értékének alakulását a 15. számú tábla tartalmazza.

Az alapok 2023. 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 kötelezettségek.

2023. évben a fedezeti alap az előző évhez képest 12,18 %-kal emelkedett. A tervhez képest a változás 30,15% volt.

A Pénztár csak rövid lejáratú kötelezettséget tart nyilván.

A kötelezettség alakulását a 7. számú tábla tartalmazza.

Előző évhez képest 11.401 ezer Ft-tal növekedett a kötelezettség állománya.

Ezen belül a rövid lejáratú kötelezettség 11.763 ezer Ft-tal emelkedett (tételes kimutatás 8. számú tábla), egyéb passzív elszámolás 362 ezer Ft-tal csökkent.

II. Fedezeti alap

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

Az előző évhez képest az alapok 2023. évi tényleges bevétele 16,52%-kal emelkedett.

Az alapok ráfordítása, mely tartalmazza a Tagok részére történt kifizetéseket is az előző évhez képest 18,83%-kal növekedett.

Az alapok (fedezeti-működési-likviditási) tényleges 2023. évi bevétele (2.009.001 ezer Ft) a tervhez képest (1.724.161 ezer Ft) 16,52 %-kal magasabb volt. Az alapok 2023. évi tényleges

kiadásai (1.748.768 ezer Ft) 13,70%-kal magasabbak voltak a tervhez (1.538.104 ezer Ft) képest.

2023. évben a fedezeti alap záró állománya az előző évhez képest 12,18 %-kal emelkedett. A tervhez képest az emelkedés 30,15% volt.

A fedezeti alap változása 2023. évben 268.032 ezer Ft volt, ez 12,18 %-os emelkedést jelent.

A fedezeti alaphoz a nem fizető tagoktól 9.532 ezer Ft került levonásra, mely a működési és a likviditási alapot növelte.

A Pénztár által nyújtott szolgáltatások a tervhez képest 11,92 %-kal magasabb értékűek voltak (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 keresőképzetlenség esetén, hátramaradottak segélyezése halál esetén.

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

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások tényleges értéke az előző időszakhoz képest, 21,42 %-kal nőtt, a tervhez viszonyítva 11,92%-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 2023. évben 38.943 ezer Ft összegben 103 csomagot kötöttek le. A lekötött összeg 6,74%-kal növekedett előző évhez képest (2022. 36.483 ezer Ft).

2023. évben az átlagos szolgáltatási kiadások 77,87 ezer Ft/fő-re változtak. A tervezett szerint ez az érték 70,06 ezer Ft/fő, 2022. évben 66,15 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	
	2022.	2023.	2022.	2023.
Kártyás EDI-s	70 728	76 005	70 691	76 219
Kártyás papíros	8 183	7 474	8 145	7 478
Igénybejelentős	23 428	23 087	19 370	20 444
Összesen	102 339	106 566	98 206	104 141

2023. évben a kártyaelfogadó helyek száma 11,30%-kal emelkedett.

Az emelkedési folyamat összhangban van a Pénztár törekvésével, miszerint minél több esetben a Tagok a kiadott egészségkártyával vegyék igénybe szolgáltatásainkat.

Kártya elfogadó szolgáltatók száma

	2022.	2023.
Kártyaelfogadó szolgáltatók száma	1 956	2 177
telephelyekkel együtt	3 828	4 140
EDI-s szolgáltatók		
Szolgáltatók száma	1 761	1 965
telephelyekkel együtt	3 294	3 643

III. Működési alap

A működési alap bevétele (111.277 ezer Ft) az előző évhez (11.657 ezer Ft) képest 9,48%-kal csökkent.

A tagok befizetései 11,52%-kal emelkedtek. A munkáltatói hozzájárulások 4,49%-kal csökkentek. 12. számú tábla)

A működési alap tárgy évi egyéb bevétele 91,84 %-kal csökkent. 2022. évben a kártya szolgáltató váltás miatt egyszeri többlet bevétele volt a Pénztárnak a kártya díjak miatt. 2023. évben viszont már csak a tárgy évben esedékes kártya díj folyt be a Pénztárhoz,

A nem fizető tagoktól levont hozamból 9.521 ezer Ft került a működési alapba jóváírásra, mely az előző évhez képest 22,14%-kal volt magasabb.

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

Működéssel kapcsolatos ráfordítások 2023. évi változása 2022. évhez képest

Kiadások	Változás ezer Ft-ban (tárgyév-előző év)	Változás %-ban
Anyagjellegű kiadások	-6 491	-12,62
Személyi jellegű ráfordítások	613	1,27
Pénzügyi műveletek ráfordítása	9	34,62
Felügyeleti díj	135	20,42
Egyéb kiadások	-6	-1,010
Fejlesztés, beruházás	766	40,44
<i>Működési kiadás összesen</i>	<i>-4 974</i>	<i>-4,83</i>

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

Anyagjellegű kiadások részletes költségenkénti változása a tárgy évben az előző évhez képest a következő:

- anyagköltségen belül a bérelt ingatlan áram díja 233%-kal növekedett (2022. évben 218 ezer Ft, 2023. évben 725 ezer Ft), a egészségpénztári tagok részére papír alapon küldendő iratokhoz beszerzett papír anyag és borítékokra ténylegesen felmerült költség az előző évhez képest 1.330 ezer Ft-tal emelkedett.
- a tagszervezéssel kapcsolatos költség (4.101 ezer Ft) az előző évhez (889 ezer Ft) képest 17,82 %-kal csökkent.
- nyomdai szolgáltatás díja jelentősen csökkent.

Az anyagjellegű kiadások csökkenésének oka, hogy 2022. évben a kártyaszolgáltató váltás alkalmával egyszer felmerülő költségek voltak (nyomda költség, posta költség).

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

A működési alap 2023. évi eredménye 13.292 ezer Ft nyereség volt, mely az előző évhez képest (-6.683 ezer Ft) csökkent.

A csökkenést a bevételek csökkenése (-11.657 ezer Ft) valamint a kiadások csökkenése (-4.974 ezer Ft) eredményezte.

IV. Likviditási alap

A likviditási alap bevétele növekedett. Az emelkedés 335 ezer Ft volt a tárgyidőszakban az előző időszakhoz képest. A kiadások (31 ezer Ft) növekedtek. Ezen két tényező hatása, hogy 304 ezer Ft volt a likviditási alap tárgyévi eredményének növekedése az előző évhez képest.

V. Taglétszám

2023. december 31-én a Pénztár taglétszáma 20.412 fő volt.

A tényleges záró létszám 159 fővel meghaladta a tervezett záró létszámot. A létszám ténylegesen 361 fővel emelkedett. A tervhez képest ténylegesen 0,78%-kal növekedett a záró létszám.

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 406.400 Ft díjat fizet.

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Patika Zrt. látja el.
- Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben változatlanul 10 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 2023-ban 955 ezer Ft került elszámolásra (35 ezer Ft a működési alap, 917 ezer Ft a fedezeti alap, és 3 ezer Ft a likviditási alap terhére).

- Személyi jellegű kifizetések alakulása

adatok ezer Ft-ban

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulécai	Szocho és egyszerűsített fogl. adó	Összesen
Alkalmazottak	31 235	986	4 098	36 319
Tagszervezők	37	0	4	41
További megbízottak és egyszerűsített foglalkoztatottak	0	0	0	0
Kedvezményben részesülők	0	1 804	0	1 804
Összesen	31 272	2 790	4 102	38 164

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

Az általános üzleti környezet - különösen az elhúzódó globális pénzügyi- és gazdasági válság és annak hatásai (infláció, devizaárfolyamok volatilitása, energiaárak növekedése stb.) - 2022. évben nem volt kedvező, a Pénztár gazdálkodása összességében általánosan kedvezőtlen piaci körülmények között zajlott, ez a tendencia a 2023. évben is érezhető volt.

Azonban mind bevételek, mind a hozamok és a költséggazdálkodás tekintetében a Pénztár jelentős fordulatot ért el, így pozitív eredménnyel zárni a 2023. évet.

A Pénztár vezetése megerősíti, hogy a vállalkozás folytatásának elve a Pénztárnál nem sérül, a zavartalan működés biztosított.

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

Budapest, 2024. május 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 2023.
6. számú Táblázat Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2023.
7. számú Táblázat Kötelezettség alakulása 2023.
8. számú Táblázat Rövid lejáratú kötelezettségek 2023.
9. számú Táblázat Alapok alakulása (2023/2022)
10. számú Táblázat Szolgáltatási kiadások Terv-Tény-Bázis alakulása
11. számú Táblázat Átlagos szolgáltatási kiadások alakulása 2023.
12. számú Táblázat Működési alap alakulása Terv-Tény
13. számú Táblázat Működési alap alakulása (2023/2022)
14. számú Táblázat Anyagjellegű kiadások alakulása 2023.
15. számú Táblázat Alapok alakulása Nyitó-Záró 2023.
16. számú Táblázat Taglétszám alakulása
17. számú Táblázat Tagdíj bevétel-taglétszám alakulása
18. számú Táblázat Portfoliók alakulása 2023.

1. számú táblázat
Eszközők összetétele

Megnevezés	2022.		2023.		Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)		(ezer Ft)		mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2022.	2023.
Immateriális javak	1 196		3 461		2 265	189,38	0,05	0,13
Tárgyi eszközök	0		0		0	0	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök	0		0		0	0	0	0
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0		0		0	0	0	0
Készletek	0		0		0	0	0	0
Követelések	414 647		447 494		32 847	7,92	17,75	17,01
Értékpapírok	977 831		1 603 122		625 291	63,95	41,86	60,93
Pénzeszközök	942 384		576 964		-365 420	-38,78	40,34	21,93
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0		0		0	0	0	0
Eszközők összesen	2 336 058		2 631 041		294 983	12,63	100	100

2. számú táblázat
Követelések

Megnevezés	2022.		2023.		Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)		(ezer Ft)		mértéke	üteme %	2022.	2023.
					(ezer Ft)	(%)		
Fedezeti tagdíjkövetelés	367 219	371 954	4 735	1,29	88,56	83,12		
Működési tagdíjkövetelés	31 877	32 288	411	1,29	7,69	7,22		
Likviditási tagdíjkövetelés	32	33	1	3,13	0,01	0,01		
Fedezeti alap egyéb követelése	15 382	43 153	27 771	180,54	3,71	9,64		
Működési alap egyéb követelése	137	66	-71	-51,82	0,03	0,01		
Likviditási alap egyéb követelése	0	0	0	0,00	0	0		
Összesen	414 647	447 494	32 847	7,92	100	100		

3. számú táblázat
Egyéb követelések 2023.12.31.

Megnevezés		Névérték	felh.kamat %	Ft
HU0000524731	DKJ240124	300 000 000	6,2048	18 614 400
HU0000403068	MAK 2024/B	150 000 000	1,5410	2 311 500
HU0000402748	MAK 2025/B	200 000 000	2,8552	5 710 400
HU0000406160	MAK 2026/H	250 000 000	1,8429	4 607 250
HU0000404157	MAK 2027/B	300 000 000	2,3294	6 988 200
HU0000404926	MAK 2029/B	410 000 000	1,2003	4 921 230
Összesen				43 152 980

Magyar Posta Zrt.	E/0133/23 185712815 számla hb.2023.évi engedmény			51 950
NAV	Nem pénzbeli juttatás szja			7 000
NAV	Nem pénzbeli juttatás szócho			7 000

Összesen				43 218 930
-----------------	--	--	--	-------------------

4. számú táblázat
 Források összetétele

Megnevezés	2022.		2023.		Változás		Megoszlási %	
	(ezer Ft)		(ezer Ft)		mértéke (ezer Ft)	üteme (%)	2022.	2023.
Saját tőke	379 959		403 308		23 349	6,15	16,27	15,33
- Induló tőke	0		0		0	0	0	0
- Tőkeváltozások	379 959		403 308		23 349	6,15	16,27	15,33
Tartalékok	1 919 103		2 179 336		260 233	13,56	82,15	82,83
Kötelezettségek	36 996		48 397		11 401	30,82	1,58	1,84
Források (passzívák) összesen	2 336 058		2 631 041		294 983	12,63	100	100

5. számú táblázat
Alapok alakulás TERV-TÉNY 2023. év

Megnevezés	2023. évi Terv (ezer Ft)			2023. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Kiadás	Eredmény	Bevétel	Kiadás	Eredmény
Működési alap	101 231	95 951	5 280	111 277	97 985	13 292
Fedezeti alap	1 622 455	1 442 073	180 382	1 896 977	1 650 664	246 313
Likviditási alap	475	80	395	747	119	628
Összesen	1 724 161	1 538 104	186 057	2 009 001	1 748 768	260 233

TERV

Megnevezés	2023.01.01		2023.12.31		Megosztási % 2023.12.31.
	Nyitó	egyenleg	Záró	egyenleg	
Fedezeti alap	1 716 742	1 897 124	1 897 124	1 897 124	96,27
Működési alap	62 788	68 068	68 068	68 068	3,45
Likviditási alap	5 084	5 479	5 479	5 479	0,28
Összesen	1 784 614	1 970 671	1 970 671	1 970 671	100

6. számú táblázat
Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2023. év

Tényleges				
Megnevezés	2023.01.01. Nyitó egyenleg	2023.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2023.01.01.	Megoszlási % 2023.12.31.
Fedezeti alap	2 201 037	2 469 069	95,73	95,60
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 848 706	2 095 019	96,33	96,13
Működési alap	92 796	107 720	4,04	4,17
- ebből bef. és likv. tartalékok	65 193	78 485	3,40	3,60
Likviditási alap	5 229	5 855	0,23	0,23
- ebből bef. és likv. tartalékok	5 204	5 832	0,27	0,27
Osszesen	2 299 062	2 582 644	100	100
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 919 103	2 179 336	100	100
Inklúzió tőke	0	0	0	0
Tőkeváltozások	379 959	403 308	16,53	15,62
Befektetett tartalékok	977 831	1 603 122	42,53	62,07
Likvid tartalékok	941 272	576 214	40,94	22,31
Pénztári alapok	2 299 062	2 582 644	100	100
- ebből bef. és likv. tartalékok	1 919 103	2 179 336	83,47	84,38

7. számú táblázat
Kötelezettség alakulása 2023.12.31.

Megnevezés	2022.	2023.	változás		Megoszlás %	
			mértéke	üteme	2022.	2023.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	4 712	7 474	2 762	58,62	12,74	15,44
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	29 750	38 407	8 657	29,10	80,41	79,36
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00	0	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 422	1 766	344	24,19	3,84	3,65
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 112	750	-362	-32,55	3,01	1,55
Összesen	36 996	48 397	11 401	30,82	100	100

8. számú táblázat
Rövid lejáratú kötelezettségek 2023.12.31.

Megnevezés	2022.	2023.	Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	4 712	7 474	2 762	58,62
Könyvvizsgálati díj	556	635	79	14,21
Felügyeleti díj	144	164	20	13,89
Szociális hozzájárulási adó	325	413	88	27,08
Fizetendő SZJA	403	514	111	27,54
Nyugdíjjárulék és Egészségbiztosítási járulék, TB járulék	459	565	106	23,09
Munkabér, megbízási díj és munkába járás költsége	22	50	28	127,27
Táppénz harmad	0	0	0	0,00
Nem pénzbeli juttatások után fizetett SZJA és SZOCHO	33	0	-33	-100,00
Szállítói kötelezettség	3 685	4 265	580	15,74
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	25 508	33 507	7 999	31,36
Vagyongazdálkodási, letétkezelési díjak	37	60	23	62,16
Összesen	35 884	47 647	11 763	32,78

9. számú táblázat
Alapok alakulása (2023/2022)

Megnevezés	2022. évi Tény (ezer Ft)			2023. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési alap	122 934	102 959	19 975	111 277	97 985	13 292
Fedezeti alap	1 600 754	1 368 595	232 159	1 896 977	1 650 664	246 313
Likviditási alap	412	88	324	747	119	628
Összesen	1 724 100	1 471 642	252 458	2 009 001	1 748 768	260 233

10. számú táblázat
 Szolgáltatási kiadások Terv-Tény-bázis alakulása 2023. év

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatási kiadás összesen (eFt) 2023.	Szolgáltatási kiadás összesen (eFt) 2022.	Tervezett Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	Tényleges kiadás a tervhez képest %	2023. évi kiadás az előző évhez képest %
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	1 578 223	1 299 775	1 410 075	11,92	21,42
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	582 662	469 710	488 711	19,22	24,05
003	73EH102	Otthoni gondozás támogatása	48	0	0	-	-
004	73EH103	Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	17 693	17 015	17 180	2,99	3,98
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	-	-
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	30	33	-	-
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	647 883	537 033	592 549	9,34	20,64
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	202 365	177 466	200 603	0,88	14,03
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	6 909	5 189	5 094	35,63	33,15
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	12 482	13 181	13 832	9,76	5,30
016	73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	1 875	3 863	5 347	64,93	51,46
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	239	455	886	73,02	47,47
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	1 524	3 344	4 383	65,23	54,43
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	112	64	78	43,59	75,00
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	47 613	35 107	44 023	8,15	35,62
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	39 967	30 145	38 643	3,43	32,58
022	73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévközi (beiskolázási támogatás)	7 646	4 962	5 380	42,12	54,09
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	3 696	1 613	272	1 258,82	129,14
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	54 997	39 568	42 431	29,62	38,99

11. számú táblázat

Átlagos szolgáltatási kiadások alakulása 2023. év

Megnevezés	2022. évi tény	2023. évi terv	2023. évi tény
Átlagos taglétszám (fő, negyedéves záró létszámok átlaga)	20 051	20 128	20 268
Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	1 326 448	1 410 075	1 578 223
Átlagos szolgáltatási kiadások (ezer Ft/fő)	66,15	70,06	77,87

12. számú táblázat
Működési alap alakulása 2023. év

adatok ezer Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2022. évi tény	2023. évi tény	2023. évi terv
001	Tagok által fizetett tagdíj	22 433	23 575	72 848
002	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	12 742	12 169	13 399
003	Tagok egyéb befizetései	49 574	56 729	0
004	Támogatóktól befolyó összeg	101	127	0
005	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
006	Egyéb bevétel	27 645	2 257	5 044
007	Pénzügyi műveletek bevétele	2 644	6 899	3 854
008	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
009	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	7 795	9 521	6 086
010	Működési alap bevételei összesen (1+...+9)	122 934	111 277	101 231
011	Anyagjellegű kiadások	51 427	44 936	35 154
012	Személyi jellegű kiadások	48 404	49 017	49 493
013	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
014	Egyéb kiadások	547	541	0
015	Pénzügyi műveletek ráfordításai	26	35	240
016	Felügyelettel kapcsolatos befizetések	661	796	792
017	Beruházások, felújítások	1 894	2 660	10 272
018	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
019	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
020	Működési alap kiadásai (11+...+19)	102 959	97 985	95 951
021	Eredmény	19 975	13 292	5 280

13. számú táblázat
Működési alap alakulása 2023. év

Megnevezés	2022.	2023.	Változás mértéke ezer Ft	Változás üteme %
Anyagköltség	1 257	3 094	1 837	146,14
Igénybevett szolgáltatások költségei	46 179	36 756	-9 423	-20,41
Egyéb szolgáltatások költségei	3 991	5 086	1 095	27,44
Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások	0	0	0	0,00
Anyagjellegű kiadások összesen	51 427	44 936	-6 491	-12,62
Béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések	41 661	43 459	1 798	4,32
Bérfárulékok	6 743	5 558	-1 185	-17,57
Személyi jellegű ráfordítások összesen	48 404	49 017	613	1,27
Pénzügyi műveletek ráfordításai	26	35	9	34,62
Felületei díj	661	796	135	20,42
Egyéb kiadások	547	541	-6	-1,10
Fejlesztés, beruházás	1 894	2 660	766	40,44
Folyó kiadások összesen	102 959	97 985	-4 974	-4,83

14. számú táblázat
Anyagjellegű kiadások alakulása 2023. év

Megnevezés	2022. (ezer Ft)	2023. (ezer Ft)	Változás	
			mértéke ezer Ft	üteme %
Anyagköltség	1 257	3 094	1 837	146,14
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	4 420	4 763	343	7,76
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	4 990	4 101	-889	-17,82
Könyvvizsgálói díj	1 000	1 191	191	19,10
Szaktanácsadás díja	0	102	102	0,00
Bérelti díjak	1 658	2 246	588	35,46
Nyomdaipari szolgáltatás	4 775	840	-3 935	-82,41
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	0	0	0	0,00
Egészségkártya üzemeltetési díj	12 261	6 941	-5 320	-43,39
Ügyfélszolgálat díja	732	815	83	11,34
Vállalkozó díj	550	460	-90	-16,36
Reklám, marketing	0	0	0	0,00
Számítástechnikai szolgáltatás	3 772	3 459	-313	-8,30
Írattárolás költsége	352	435	83	23,58
Telefon, Internet díja	74	102	28	37,84
Postázás költsége	6 740	5 682	-1 058	-15,70
Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak	288	359	71	24,65
Digitális postai szolgáltatás	2 200	1 834	-366	-16,64
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	30	32	2	6,67
Jogi tevékenység	409	665	256	62,59
Ingatlan üzemeltetés költsége	46	0	-46	0,00
Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	1 882	2 729	847	45,01
Igénybevett szolgáltatások összesen	47 436	39 850	-7 586	-15,99
Egyéb szolgáltatások költsége	3 991	5 086	1 095	27,44
Anyagjellegű kiadás összesen	51 427	44 936	-6 491	-12,62

15. számú táblázat
Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2023. év

Sorszám	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változások	Záró
		állomány		állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	352 331	21 719	374 050
3.	Befektetett tartalék	977 831	625 291	1 603 122
4.	Likvid tartalék	870 655	-378 859	491 796
I.	Egyéni számlák	2 200 817	268 151	2 468 968
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Likvid tartalék	220	-119	101
II.	Szolgáltatási számlák	220	-119	101
A)	Fedezeti alap	2 201 037	268 032	2 469 069

Sorszám	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi változások	Záró
		állomány		állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	27 603	1 632	29 235
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	65 193	13 292	78 485
B)	Működési alap	92 796	14 924	107 720
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	25	-2	23
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	5 204	628	5 832
C)	Likviditási alap	5 229	626	5 855

16. számú táblázat
Taglétszám alakulása 2023. év

fő

Taglétszám	2022.	2023.
	Taglétszám	Taglétszám
Időszak elején	19 971	20 051
Időszak alatt új	674	814
Időszak alatt megszűnt	594	453
Időszak végén	20 051	20 412

fő

Taglétszám 2023	TERV	TÉNY	Eltérés (terv-tény)
Időszaki nyitó taglétszám	19 987	20 051	-64
Időszak alatti változás	266	361	-95
Új belépő	1 000	789	211
Átlépő más pénztárból	33	25	8
Átlépő más pénztárba	59	62	-3
Elhalálozott	34	42	-8
Kilépő	674	347	327
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0	0
Egyéb megszűnés	0	2	-2
Időszaki záró taglétszám	20 253	20 412	-159
ebből: tagdíjat nem fizetők száma	10 921	10 972	-51

fő

Taglétszám	2022	2023
Időszaki nyitó taglétszám	19 971	20 051
Időszak alatti változás	80	361
Új belépő	640	789
Átlépő más pénztárból	34	25
Átlépő más pénztárba	59	62
Elhalálozott	32	42
Kilépő	503	347
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0
Egyéb megszűnés	0	2
Időszaki záró taglétszám	20 051	20 412

Megnevezés	2022. TÉNY	2023. Terv	2023. TÉNY
Záró létszám (fő)	20 051	20 253	20 412
Záró vagyon (ezer Ft)	1 848 486	1 897 124	2 095 019
Átlagos záró vagyon (ezer Ft/fő)	92,19	93,67	102,64

17. számú táblázat

Tagdíj bevétel-taglétszám alakulása 2023. év

TÉNY		ezer Ft				fő	
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	264 166	20 810	24	285 000	20 051	20 180	20 116
II. negyedév	264 164	19 594	23	283 781	20 180	20 189	20 185
III. negyedév	270 058	18 522	22	288 602	20 189	20 293	20 241
IV. negyedév	588 213	33 674	56	621 943	20 293	20 412	20 353
Éves összesen	1 386 601	92 600	125	1 479 326			20 224

TERV		ezer Ft				fő	
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	245 496	19 613	27	265 136	19 987	20 030	20 009
II. negyedév	255 339	19 395	28	274 762	20 030	20 055	20 043
III. negyedév	258 734	18 164	28	276 926	20 055	20 174	20 115
IV. negyedév	472 365	29 075	51	501 491	20 174	20 253	20 214
Éves összesen	1 231 934	86 247	134	1 318 315			20 095

18. számú táblázat
 Portfóliók alakulása 2023. év

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Portfóliók összesen	2 095 019	79 236	5 831	2 180 086
Bankszámlák és készpénz összesen	491 897	79 236	5 831	576 964
Házipénztár	0	49	0	49
Pénzforgalmi számla	29 947	13 375	112	43 434
Befektetési számla	461 950	65 812	5 719	533 481
Lekötött betét	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	1 603 122	0	0	1 603 122
Magyar állampapír	1 603 122	0	0	1 603 122

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár

BEFEKTETÉSI POLITIKA

2022. év július 1. napjától

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

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

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

- a) a Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
- b) a befektetési keretszabályokat,
- c) a vagyongazdálkodók és a letétkezelők megválasztásának, értékelésének, díjazásának szabályait,
- d) a pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottainak feladatait,
- e) a befektetési politika értékelésének, módosításának feltételeit,
- f) az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, illetve az ezekhez tartozó befektetési portfóliók 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 vagyont 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 értékpapírpiazi 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 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: $BMR = (1 + bmr_1) \times (1 + bmr_2) \times (1 + bmr_3) \times \dots \times (1 + bmr_{12}) - 1$

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 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 2022. június 30. napján hozott ülésen kívüli határozata alapján, érvényes 2022. július 1-től.

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa

1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

a) Likviditási portfólió összetétele

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

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

b) Működési portfóliók összetétele

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

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

c) Fedezeti portfólió összetétele

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

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

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár

BEFEKTETÉSI POLITIKA

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

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

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

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

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

1.1. A Befektetés célja

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

1.2. A Befektetési alapelvek

A befektetések során az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

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

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

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

1.3. A befektetési politikában érvényre jutó érdekek

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

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

II. A befektetési politika meghatározása, értékelésének és módosításának feltételei

Az Igazgatótanács évente köteles döntést hozni a befektetési politika meghatározása, fenntartása, vagy módosítása tárgyában, melyről a soron következő közgyűlésen általános tájékoztatást nyújt. A 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, közigazdasági, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, akivel szemben nem áll fenn az Öpt. tv. 20. § (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok, valamint rendelkezik értékpapír-forgalmazói vizsgával, szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább 3 év pénztári vagyonkezelési, portfóliókezelési gyakorlattal.

3.2. Belső ellenőr

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

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

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

3.3. Az Igazgatótanács

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

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

3.4. Letétkezelő

A pénztár a 3.5. 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.

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 számítható 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: $BMR = (1 + bmr_1) \times (1 + bmr_2) \times (1 + bmr_3) \times \dots \times (1 + bmr_{12}) - 1$

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 vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítás érdekében 3 munkanapon belüli intézkedések megtételére.

4.5. Stratégiai portfólió összetételén 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 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.

2023. éves Befektetési vezetői beszámoló az Allianz Egészségpénztár Igazgatótanácsa részére

Budapest, 2024.01.29.

Allianz 

Vagyron

Vagyron alakulása 2023. évben

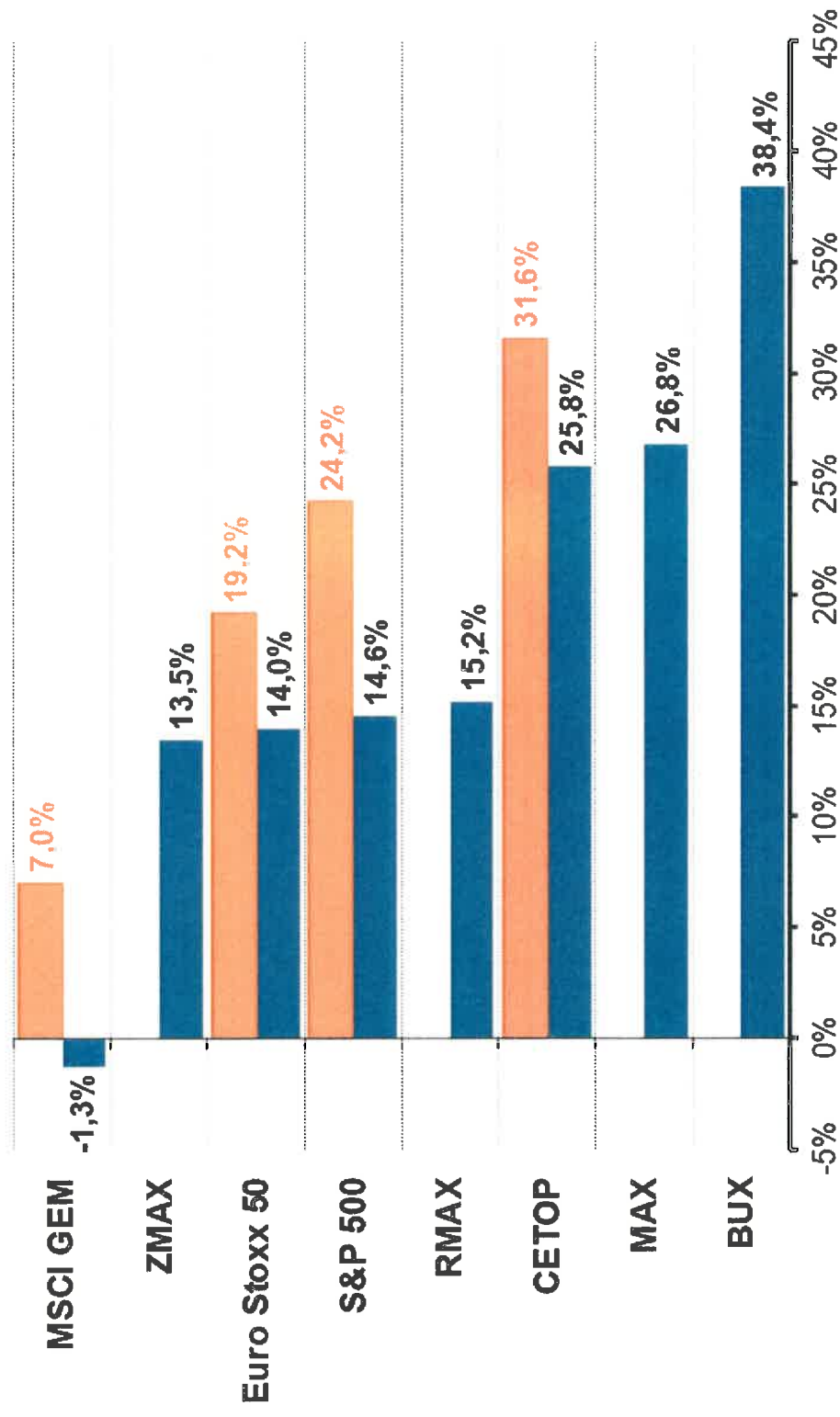
2023	Kezdő vagyron 2022.12.31	Vagyron 2023.03.31	Vagyron 2023.06.30	Vagyron 2023.09.30	Záró vagyron 2023.12.31
Fedezeti tartalék	1 686 718 951 Ft	1 703 409 060 Ft	1 961 518 853 Ft	1 927 903 197 Ft	2 120 905 786 Ft
Működési tartalék	37 932 884 Ft	62 763 596 Ft	68 093 716 Ft	64 633 436 Ft	65 861 140 Ft
Likviditási tartalék	4 308 353 Ft	5 289 447 Ft	5 475 653 Ft	5 610 902 Ft	5 719 437 Ft
Összesen:	1 728 960 188 Ft	1 771 462 103 Ft	2 035 088 222 Ft	1 998 147 535 Ft	2 192 486 363 Ft

Teljesítmény

Portfóliók teljesítménye 2023. évben

	2023 Q1	2023 Q2	2023 Q3	2023 Q4	2023 YTD	
Fedezeti	Hozam	3,39%	5,03%	3,48%	3,96%	16,83%
	Benchmark hozam	3,60%	8,31%	2,58%	3,08%	18,64%
	<i>Alul/felültejesítés</i>	-0,21%	-3,28%	0,91%	0,88%	-1,81%
Működési	Hozam	3,70%	3,63%	2,41%	1,92%	12,16%
	Benchmark hozam	2,77%	5,12%	3,45%	3,08%	15,19%
	<i>Alul/felültejesítés</i>	0,93%	-1,49%	-1,04%	-1,16%	-3,03%
Likviditási	Hozam	3,62%	3,52%	2,47%	1,93%	12,04%
	Benchmark hozam	2,77%	5,12%	3,45%	3,08%	15,19%
	<i>Alul/felültejesítés</i>	0,85%	-1,60%	-0,98%	-1,14%	-3,15%

Főbb indexek teljesítménye 2023 (HUF és saját deviza)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

Hazai gazdasági adatok

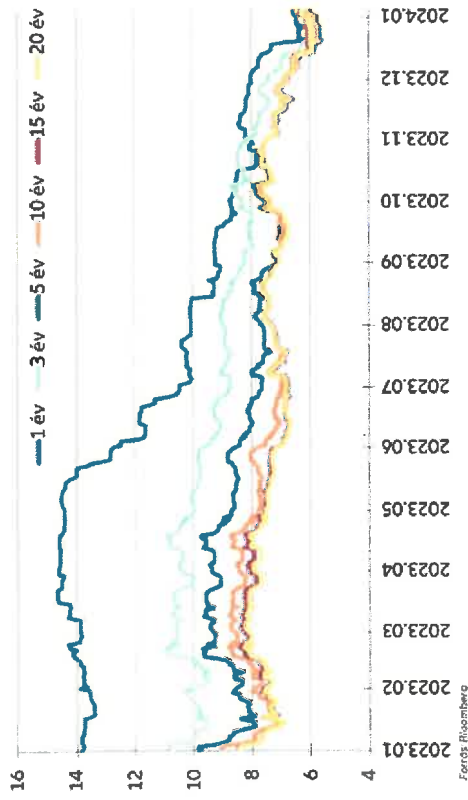
- A magyar gazdaság a harmadik negyedévben negyedéves alapon (+0,9%-kal) bővült. Az év/év adat még enyhén negatív, -0,4% lett. A lengyel és a román GDP növekedés is pozitív tartományban van, a cseh gazdaság ugyanakkor most nálunk árnyalatnyival rosszabbul teljesít. A Bloombergnek nyilatkozó elemzők -0,6% körüli magyar növekedést várnak 2023-ra (negyedéve is hasonlót láttunk), 2024-re már 2,8% a várakozás. A kiskereskedelmi forgalmi adatok márciustól fokozatosan javultak, de még mindig 5,4%-os szűkülést mutatott ki novemberre a KSH (év/év). Az idei évre a Kormány a gazdaság növekedését tűzte ki célul, így feltehetőleg lassan majd pozitív értékeket látunk majd.
- A munkanélküliségi ráta 2022 második felében gyengült valamelyest, de még 2023 végén is historikusan igen alacsony értékről beszélhetünk (november 4,2%). A foglalkoztatottság még kissé emelkedni is tudott egy év alatt. A bérnövekedés valamelyest csökkent, de még mindig 14% körüli, a kormányzat pedig a gazdasági növekedést részben reálbérnövekedéssel szeretné elérni. Az összességében tehát még mindig feszes a munkaerőpiac.
- Az infláció 2023 januárban 25% felett tetőzött, de komolyabb inflációcsökkenést inkább csak az év második felében láttunk. Októberre került a mutató 10% alá, decemberre pedig 5,5%-ot csökkent a KSH. A háztartási energia a bázishatás miatt az indexet jelentősen lehúzza, az egy évvel korábbi értéknél 18%-kal kerül kevesebbe átlagosan. Kedvező, hogy az élelmiszerárak esetében már csak bő 7% a kimutatott drágulás, a tartós fogyasztási cikkek árváltozása pedig ismét lefelé húzza az indexet, nagyjából változatlan árral. A szolgáltatások ugyanakkor még jócskán 10% felett drágultak, és amennyiben a kormányzati bérnövekedési tervek megvalósulnak, akkor ez a komponens megnehezíti majd az infláció gyors jegybanki célhoz csökkenését (az MNB sem számít erre még 2024-re).

Hazai állampapírpiac

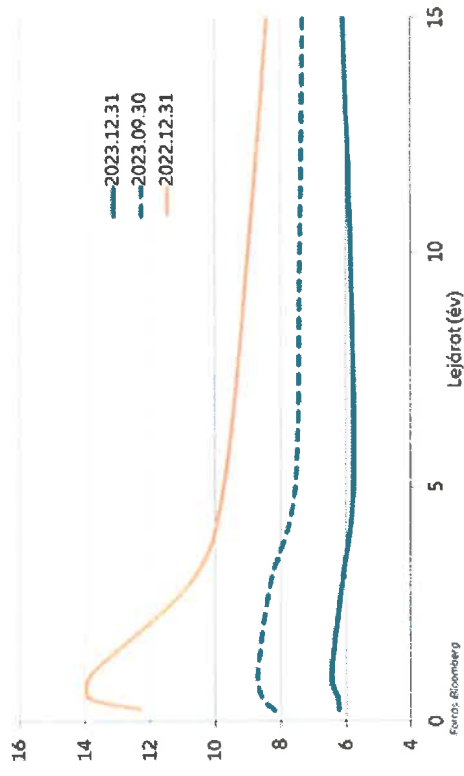
- A negyedik negyedévben még érezhetően hatottak a banki extraprofit adót érintő szabályozói változások. Ez a hozamgörbén a legmarkánsabban az 5-10 éves szegmensben fejtette ki a hatását. Eközben a külföldiek kezében lévő állomány stabilan alakult.
- A fix állampapírok aukciója általában jó kereslet mellett zajlott, egy-egy gyengébb kibocsátást láttunk csak, főleg a 10 év feletti futamidőkön. Az év végi markáns hozamcsökkenést segítette a támogató nemzetközi kötvénypiaci légkör és a magyar EU forrásokról érkező kedvező hírek sora is. A decemberben meghirdetett finanszírozási terv szerint mind a bruttó, mind a nettó intézményi kibocsátás érezhetően kisebb lehet 2024-ben. Sok függ az EU-s pénzek tényleges befolyásától és természetesen a költségvetési folyamatoktól
- A szeptemberben újraindult csereaukciókon az ÁKK új értékpapírt ajánlott fel (2035/A), ez is okozhatta itt az alacsonyabb keresletet, illetve azt, hogy ez a papír a hozamgörbén relatíve alulértékelt volt év végén.
- A zöld kibocsátások továbbra is ritkák, a negyedévben csak egy 2032/G és egy 2051/G aukciót tartott az ÁKK. A tervek alapján várható, hogy a zöld kibocsátás egy jó részét idén is a külföldi forgalomba hozatalok viszik majd el.
- A hozamgörbe rövid oldalán folytatódott a hozamcsökkenés év végén. A befektetési alapokkal kapcsolatos tartási kötelezettség is hatott (új tőkebeáramlások, illetve a korábbi vételek lejáratái), e mellett a szokásos év végi pénzköltési hullám is megjelent
- A változó kamatozású kötvények kereslete erős volt a negyedik negyedévben is.

Hozai állampapír-piaci folyamatok

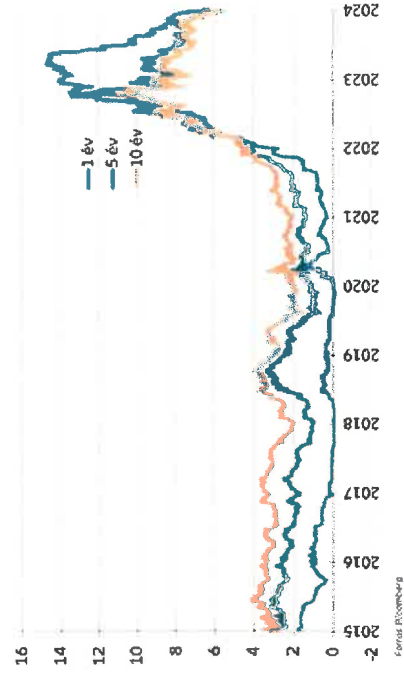
Állampapír hozamok az elmúlt egy évben



Hozamgörbe



Állampapír hozammozgások



Befektetési politika, stratégia

Befektetési stratégia és taktikai lépések

- A Pénztári vagyon piaci értéken számolva az év során nőtt. 2023. évben egyenlegében összesen 148m Ft pénztátadás történt a fedezeti portfólióban.
- A hozamfelosztás sajátosságai miatt csak realizált hozamot lehet tagi számlákon felosztani. A felosztott hozam 2023. évben pedig a 134m Ft-ot.
- 2023. évben a Pénztár fedezeti portfóliója aluteljesítette a referenciaindexét.
- A Pénztárban 2023-ban aktív limitsértés nem történt.

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony										Mód	
			Év eleji nyitó		Tagsági viszony 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		
067	74A67	82	3	1	0	0	0	0	0	0	4			
068	74A68	83	6	0	0	0	0	0	0	0	6			
069	74A69	84	1	0	0	0	0	0	0	0	1			
070	74A70	85	3	0	0	0	0	0	0	0	3			
071	74A71	86	2	0	0	0	0	0	0	0	2			
072	74A72	87	0	1	0	0	0	0	0	0	1			
073	74A73	88	1	0	0	0	0	0	0	0	1			
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
078	74A78	93	1	0	0	0	0	0	0	0	1			
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
080	74A80	95	1	0	0	0	0	0	0	0	1			
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
086	74A86	Összesen	20051	789	25	62	347	42	0	2	20412			

74B

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

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként											Nagyságrendi: ezer forint										
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kiírt szolgálatok összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása	Mód												
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z											
001	74B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
002	74B02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
003	74B03	18	4	52	37	32	0	42	2	0	28	0												
004	74B04	19	8	97	58	45	0	17	4	0	0	6												
005	74B05	20	11	290	74	32	60	10	7	4	0	4												
006	74B06	21	14	277	137	50	10	37	9	6	6	5												
007	74B07	22	22	523	103	139	76	232	15	13	0	28												
008	74B08	23	48	2123	776	368	81	595	26	21	15	30												
009	74B09	24	59	1742	1249	746	195	1464	34	28	37	54												
010	74B10	25	98	4588	3872	903	392	4114	54	41	142	77												
011	74B11	26	116	8644	4579	396	1643	3985	72	52	246	88												
012	74B12	27	142	9403	7767	827	1727	8130	86	62	264	123												
013	74B13	28	216	14995	14503	1576	3032	13243	118	94	334	144												
014	74B14	29	248	16650	12168	1941	4065	14221	144	121	281	138												
015	74B15	30	307	24450	21674	2039	6716	24228	182	140	422	309												
016	74B16	31	320	22435	22623	2068	6585	29288	174	142	427	190												
017	74B17	32	394	30027	30378	2091	7489	34339	231	185	533	243												
018	74B18	33	434	45040	42542	3487	9793	50117	231	186	540	218												
019	74B19	34	442	46023	37358	2876	9543	45322	240	198	538	260												
020	74B20	35	460	35711	30629	3421	9718	40746	253	205	627	246												
021	74B21	36	469	43641	33970	4711	8733	39634	248	209	551	205												
022	74B22	37	483	47678	42821	3082	9892	54418	268	237	373	202												
023	74B23	38	496	46134	36439	3599	10524	49217	290	255	445	209												
024	74B24	39	536	60132	38214	3769	10541	52809	317	276	530	210												
025	74B25	40	578	48964	37103	4092	11146	48791	334	289	649	230												
026	74B26	41	606	62394	41008	3894	11808	50049	360	313	742	203												
027	74B27	42	649	65297	37362	4990	9547	47156	385	341	669	187												
028	74B28	43	617	59345	37157	2669	9744	46064	391	345	610	212												
029	74B29	44	698	68052	39527	4763	11256	51481	431	375	847	296												
030	74B30	45	745	78084	56391	5350	12409	72550	403	350	835	238												

74B

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

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma körébenként											Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z	
031	74B31	46	789	84589	42737	6551	13089	58869	477	411	978	301		
032	74B32	47	737	82172	40898	6266	12243	55330	445	369	1074	423		
033	74B33	48	767	93609	44606	5989	13863	55454	462	398	996	327		
034	74B34	49	668	81344	41681	6603	11987	53797	382	333	594	183		
035	74B35	50	561	70528	27179	5678	8971	39561	332	292	541	219		
036	74B36	51	526	55263	31859	4324	9856	43512	316	270	574	309		
037	74B37	52	520	53624	30283	4214	8237	41039	286	241	578	231		
038	74B38	53	488	50030	26173	3045	7504	34626	282	248	443	202		
039	74B39	54	557	50175	32416	3203	7633	39446	331	296	552	183		
040	74B40	55	501	45687	31654	3180	8109	39582	281	241	468	258		
041	74B41	56	485	63262	31504	3825	7968	35532	263	232	457	113		
042	74B42	57	436	45579	28748	3815	6637	34897	238	215	241	138		
043	74B43	58	422	46104	25141	3219	6879	29150	255	224	311	213		
044	74B44	59	357	33956	21448	3384	6039	27470	193	173	245	157		
045	74B45	60	323	41441	17054	2761	4257	21422	175	154	371	67		
046	74B46	61	329	33546	17718	1828	3767	22135	205	183	364	86		
047	74B47	62	371	44605	15250	3409	4115	19158	229	203	372	76		
048	74B48	63	320	43358	17027	1580	4206	20558	203	184	309	84		
049	74B49	64	290	28250	13106	2778	3368	20026	175	156	242	125		
050	74B50	65	245	35194	10537	1328	2707	13937	168	151	111	133		
051	74B51	66	250	30497	9575	440	1950	11138	198	190	69	62		
052	74B52	67	239	23789	7709	513	1578	8553	196	184	153	60		
053	74B53	68	213	17715	6774	158	979	6609	178	173	47	17		
054	74B54	69	199	13827	6149	168	1284	9428	165	160	99	25		
055	74B55	70	147	20069	4596	333	1176	4971	124	120	70	0		
056	74B56	71	94	11931	4793	188	799	4728	75	73	46	0		
057	74B57	72	89	15984	7217	114	1101	8295	67	63	73	26		
058	74B58	73	65	8733	1335	46	132	1226	54	53	9	0		
059	74B59	74	52	3048	585	93	205	1257	44	43	18	0		
060	74B60	75	40	8280	2476	0	331	1880	33	32	22	0		

74B

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

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságegység: ezer forint											
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
			Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tagok egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbevételek	Tárgyévben az egyéni tagdíjhozjárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévben az egyéni tagdíjbevételek mértékben meg nem fizetett tagok száma	Tárgyévben az egyéni tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egyéni tagdíjbevételek mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egyéni tagdíjbevételek mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egyéni tagdíjbevételek mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egyéni tagdíjbevételek mértékben meg nem fizető tagok száma	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
061	74B61	76	29	2672	324	373	224	1295	24	24	0	0	0	
062	74B62	77	24	4529	1777	0	274	2980	17	14	0	0	0	
063	74B63	78	16	195	199	0	34	359	13	13	0	0	0	
064	74B64	79	10	4645	44	0	0	11	9	8	0	0	0	
065	74B65	80	8	1225	28	110	22	204	7	6	0	0	0	
066	74B66	81	5	463	772	0	0	335	3	3	0	0	0	
067	74B67	82	4	83	256	0	0	181	3	3	0	0	0	
068	74B68	83	6	1062	44	47	0	25	4	4	0	0	0	
069	74B69	84	1	80	0	47	22	48	0	0	0	0	0	
070	74B70	85	3	274	1442	0	300	1823	1	1	0	0	0	
071	74B71	86	2	154	33	0	0	0	1	1	0	0	0	
072	74B72	87	1	568	568	0	0	0	0	0	0	0	0	
073	74B73	88	1	4	0	0	0	0	1	1	0	0	0	
074	74B74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
075	74B75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
076	74B76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
077	74B77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
078	74B78	93	1	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
079	74B79	94	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	
080	74B80	95	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	74B81	96	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	
082	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74B86	Összesen	20412	2094918	1234234	143566	328571	1554846	12226	10633	21231	8373	0	

73EE

Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint								
			Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód		
			1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	7		
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	416 624	0	416 624	423 323	0	423 323			
002	73EE2	Különféle bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+ 73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED0 13)	1 307 478	0	1 307 478	1 585 678	0	1 585 678			
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)	1 724 102	0	1 724 102	2 009 001	0	2 009 001			
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	1 471 644	0	1 471 644	1 748 768	0	1 748 768			
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)	252 458	0	252 458	260 233	0	260 233			

Budapest, 2024.05.09.

Keltetésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes




Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EFA
Fedezeti alap

Nagyságrendi; ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg			Mód		
			1	2	z	1	2	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	352 331					
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	21 719					
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	374 050					
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	977 831					
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	625 291					
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	1 603 122					
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	870 655					
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-378 859					
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	491 796					
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	2 200 817					
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	268 151					
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	2 468 968					
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	220					
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	-119					
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	101					

Budapest, 2024.05.09.

Költésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes




Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EFA
Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg			Mód
			1	2	z	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	a			0
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya				0
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása				0
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)				220
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)				-119
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)				101
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)				2 201 037
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)				268 032
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)				2 469 069

Budapest, 2024.05.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes




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		27 603	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		1 632	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya		29 235	
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		65 193	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása		13 292	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya		78 485	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)		92 796	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)		14 924	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)		107 720	

Budapest, 2024.05.09.

Kétfőtöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes




Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EFC

Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	
			c		
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya		0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása		0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya		0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya		25	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása		-2	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya		23	
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		5 204	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása		628	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya		5 832	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)		5 229	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)		626	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)		5 855	

Budapest, 2024.05.09.

Költésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes




Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke


73EFD

Alapok állományának alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagysságrend: ezer forint							
			Nyitó állomány		Tárgyévi növekedés		Tárgyévi csökkenés		Záró állomány	Mód
			1	2	3	4	5			
			a	b	c	d	z			
001	73EFD1	Fedezeti alap	2 201 037	2 342 355	2 074 323	2 469 069				
002	73EFD11	Egyéni számlák	2 200 817	2 342 355	2 074 204	2 468 968				
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	220	0	119	101				
004	73EFD2	Működési alap	92 796	151 998	137 074	107 720				
005	73EFD3	Likviditási alap	5 229	788	162	5 855				
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	2 299 062	2 495 141	2 211 559	2 582 644				

Budapest, 2024.05.09.

Költésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Agnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EH Szolgáltatási adatok

Sorszám	Sorszám	Megnevezés	Egyéni SZÁMTERMI díjazások				Egyéni díjazás				Rendszeres járulékközfizetés				Kiegészítő szolgáltatások				Összesen			
			Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	Szolgáltatási díjazás (eFt)	
007	73EH1	Pénzügyi szolgáltatások összesen	1 684 054	288 880	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 972 934	0
002	73EH101	Társadalmbiztosítási ellátás keretében nyújtott egészségügyi szolgáltatások díjazásai, belépési díj	582 062	15 604	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	597 666	0
003	73EH102	Előrelettel történő díjazás	49	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55	0
004	73EH103	Gyógykúra, gyógykezelés és fizioterápiás kezelés igénybevételeinek díjazása	17 663	1 034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 697	0
005	73EH104	Létesítési személyi költségek díjazása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	73EH1041	lakások, vidéki házak díjazása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	73EH1042	nyaralók, üdülőházak díjazása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	73EH105	Munkaadókat terhelő díjazások, szociális díjazások, valamint lakóközösségek díjazásai, valamint lakóközösségek díjazásaihoz kapcsolódó díjazások díjazásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	73EH106	Személyi bontásdíjak díjazása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	73EH107	Gyógykezelési díjazások díjazása	647 663	292 274	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	939 937	0
011	73EH108	Gyógykezelési díjazások díjazása	202 305	20 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	222 372	0
012	73EH109	Bejegyzéshez, egészségügyi díjazások díjazása	6 806	166	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 000	0
013	73EH110	Hátterfordások díjazása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	73EH111	Önkormányzatok díjazása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	73EH112	Szolgáltatási díjazások díjazása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	73EH112	Előrelettel történő díjazások díjazása	1 975	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 027	0
017	73EH112	Szociális díjazások díjazása	239	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250	0
018	73EH112	Szociális díjazások díjazása	1 524	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 554	0
019	73EH123	Gyógykezelési díjazások díjazása	112	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	123	0
020	73EH19	Gyermekkezelési díjazások díjazása	34 352	621	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 973	0
021	73EH131	Gyermekkezelési díjazások díjazása	28 708	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 796	0
022	73EH132	Rehabilitációs díjazások díjazása	7 648	523	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 171	0
023	73EH14	Munkaadókat terhelő díjazások díjazása	1 167	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 180	0
024	73EH15	Tűz és elem károkhöz kapcsolódó díjazások díjazása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
025	73EH16	Közszolgálati díjazások díjazása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
026	73EH17	Lakásdíjazások díjazása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
027	73EH18	Előrelettel történő díjazások díjazása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Budapest, 2024.05.09.
Küldetésért felelős: Gyurcsáné Tornyó Ágnes