

## ALLIANZ HUNGÁRIA EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR 2016. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 ezáltal még szélesebb körű szolgáltatási palettát tudunk biztosítani pénztártagjaink számára. A bővülő szolgáltatásokat Pénztárunk névváltozása is jelzi, így hivatalos nevünk 2016. január 1-jétől Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár. (továbbiakban Pénztár)

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

**Adószáma:** 18116870-1-42

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

**Telefonszáma:** 06 / 1 / 429 - 1429

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

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

**Könyvvizsgálója:** A társaság könyvvizsgálója  
FÓT AUDIT Könyvvizsgáló Kft.  
2151 Fót Somlói utca 21/B  
bejegyzett könyvvizsgálója Liptákné Oláh Éva  
(Etp:001251)

**Tisztségviselők (2016.01.01.-2016.09.15.)**

Igazgatótanács		Ellenőrző Bizottság	
Kádár Péter	IT elnök	Dr. Molnos Dániel	EB elnök
Kincses Zoltán	IT tag	Krén Péter	EB tag
Marusinecz Tamás	IT tag	Molnár András	EB tag

## Tisztségviselők (2016.09.15.-2016.12.31.)

Igazgatótanács		Ellenőrző Bizottság	
Tóth Balázs	IT elnök	Dr. Molnos Dániel	EB elnök
Kincses Zoltán	IT tag	Krén Péter	EB tag
Marusinecz Tamás	IT tag	Molnár András	EB tag

## Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai

### Egészség- és Önszegélyező Pénztár bevételei

Tagdíj: minimum (egységes tagdíj)	A vállalt tagdíj összege nem lehet kevesebb, havi 2.000 Ft-nál.
Befizetések gyakorisága:	havi vagy negyedéves
Egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	9.3. Adományban részesülhet: a) a pénztár tagság egésze; b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége; c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége; d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre; e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre; f) az ugyanazon érdek-képviselői szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre; g) a nyugdíjkorhatárt betöltött 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; j) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre; k) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre; l) az ugyanazon jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre; m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre; n) adott időszakban pénztárba belépők köre.

Felosztási arány (a befizetés %-ában, adott évre vonatkozóan)	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
0,- Ft – 150.000,- Ft közötti tagdíjrész	93,0 %	6,9 %	0,1 %
150.001,- Ft – 300.000,- Ft közötti tagdíjrész	95,0 %	4,9 %	0,1 %
300.001,- Ft –feletti tagdíjrész	97,0 %	2,9 %	0,1 %
adomány	97,0 %	3,0 %	0,0 %

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár – a Pénztárba 2016. január 01. és 2016. március 31.között beérkező belépési nyilatkozatok alapján 2016.április 01-jéig taggá válók kivételével – az új belepők, más pénztárból átlepők esetében az első két havi befizetésből 4.000 forinttal nagyobb összeget oszt fel a működési tartalékra, mint ami egyébként a fenti táblázatban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.

### **Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatásai**

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások
- Önsegélyező szolgáltatások

## **BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNÁL ALKALMAZOTT SZABÁLYRENDSZER**

### **Szabályozási környezet**

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező 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 önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet
- „Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól” szóló 268/1997. (XII.22.) Korm. rendelet

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

### **Beszámolási kötelezettség**

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

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

## Könyvvizetés módja

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

## A beszámoló formája

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

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

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

## Az üzleti év

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

## Amortizációs politika

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

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

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

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

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

A 100 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke – a pénztár döntésétől függően – a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolható. A mérlegbe nem szabad felvenni az eszközök közé a 100.000 Ft egyedi beszerzési értékű eszközöket, amennyiben azokat a Pénztár használatbavételkor teljes összegükben költségként elszámolja.

## **Határidők**

A mérlegkészítéssel kapcsolatos határidők

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

Az éves beszámolóval kapcsolatos határidők

- az üzleti jelentés és a kiegészítő melléklet elkészítésének határideje a tárgyévet követő március 25.
- az éves beszámoló elkészítésének határideje a tárgyévet követő március 25.

## **Könyvvizsgálat, közzététel**

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

## **Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések**

Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár jelentős összegű hibának tekinti, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a számviteli politikában

meghatározott értékhatárt. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során – ugyanazon üzleti évet érintően – megállapított hibák, hibahatások a működési, a fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékait növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió forintot, akkor az 5 millió forintot;

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

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

## VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

### Rövid távú tervben tervezett és tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2016. évi Terv (e Ft)			2016. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	93 776	82 940	10 836	90 401	83 322	7 079
Fedezeti tartalék	1 130 193	1 056 979	73 214	1 077 974	985 341	92 633
Likviditási tartalék	1 115	7	1 108	1 052	1 100	-48
<b>Összesen</b>	<b>1 225 084</b>	<b>1 139 926</b>	<b>85 158</b>	<b>1 169 427</b>	<b>1 069 763</b>	<b>99 664</b>

### Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása

	2015. évi Tény (e Ft)			2016. évi Tény (e Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési tartalék	82 124	75 993	6 131	90 401	83 322	7 079
Fedezeti tartalék	942 015	909 963	32 052	1 077 974	985 341	92 633
Likviditási tartalék	942	6 490	-5 548	1 052	1 100	-48
<b>Összesen</b>	<b>1 025 081</b>	<b>992 446</b>	<b>32 635</b>	<b>1 169 427</b>	<b>1 069 763</b>	<b>99 664</b>

A Pénztár működésének *eredménye* 7 079 e Ft volt, amely az előző évi 6.131 e Ft-os eredményhez képest 948 e Ft összegű, 15,46 %-os emelkedést jelent. A pénzügyi tervben előirányzott 10.836 e Ft összegű becsléshez képest 3.757 e Ft-os elmaradást mutat, melyet esősorban a bevételek elmaradása okoz. A működési bevétel 90 401 e Ft-ban realizálódott, amely elmaradt a pénzügyi terv 93 776 e Ft adatához képest. A működési ráfordítások is meghaladták 382 e Ft-tal a tervezett adatokat.

A tervhez képest a működési bevételek 96,40 %-ban, a fedezeti bevételek 95,38%-ba, a likviditási bevételek 94,35%-ban teljesültek. Ennek oka a tervezett létszám, valamint a tervezett tagdíj befizetési hajlandóság alul maradása.

A terv 20.986 fős záró létszámmal számol, míg a tényleges tárgyévi létszám 20.394 fő volt.

A tervekben éves átlagos taglétszámként 19.966 fő szerepelt, ténylegesen 19.682 fő volt az átlagos tényleges létszám.

A tényadatok elemzésénél látható, hogy a három tartalékon együttesen a bevételek 14,08 %-kal, 144.346 e Ft-tal, a ráfordítások pedig 7,79 %-kal, 77.317 e Ft-tal növekedtek, a három tartalék együttes eredménye 67.029 e Ft-tal nőtt.

A fedezeti alap tárgyévi bevétele az összes bevételnek 92,18 %-át, a működési 7,73 %-át, és a likvid 0,09 %-át képviseli. A kiadások megoszlása alaponként pedig a következő a fedezeti alap 92,11%, a működési alap 7,79 %, likvid alap 0,10 %.

A fedezeti célú bevétel 52 219 e Ft-tal kevesebb a pénzügyi tervben meghatározott 1 130 193 e Ft összeghez képest, elsősorban a tagdíjbevételek elmaradásának hatására.

A likviditási célú bevételek 63 e Ft-tal maradtak el a pénzügyi tervben meghatározott 1 115 e Ft- os összeghez képest.

### Rövid távú tervben tervezett és tényleges taglétszám alakulása

Megnevezés	2016. Terv	2016. Tény	Tervtől eltérés
<b>Időszak elején</b>	<b>18 946</b>	<b>19 003</b>	<b>57</b>
Időszak alatti változás	2 040	1 391	-649
Új belépő	2 000	1 558	-442
Átlépő más pénztárból	200	81	-119
Átlépő más pénztárba	40	38	-2
Elhalálozott	0	20	20
Kilépő	120	189	69
Egyéb megszűnés	0	1	1
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>20 986</b>	<b>20 394</b>	<b>-592</b>
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

A tervezettet 2 040 fős növekedéshez képest 1 391 fős emelkedés következett be, ennek oka elsősorban az új belépők 442 fős elmaradása, és a kilépők 69 fős túlteljesítése.

Egyéb megszűnést nem tervezett a pénztár 2016-ra, mindössze 1 fő kiléptetése történt meg. 2015-ben ezen a jogcímen 3 885 fő kiléptetése történt meg nem fizetés miatt.

A Pénztár Alapszabályának 6.8 pontja alapján, ha a pénztártag a tagdíjfizetési kötelezettségének az esedékességtől számított 24 hónapon át nem tesz eleget, a pénztár felszólíthatja a pénztártagot a hátralék 3 hónapon belüli megfizetésére, vagy más pénztárba történő átlépés kezdeményezésére, azzal a tájékoztatással, hogy annak elmaradása esetén a tagsági jogviszonyt elszámolás megtétele, egyéni számla egyenlegének kifizetése mellett megszünteti.

A belépők esetében az újonnan belépők esetében közel 22 %-os elmaradás, a más pénztárból átlépők esetében 59,50 %-os alulteljesítés történt. A kilépők miatti létszám csökkenések 57,50 %-kal meghaladták a kalkulált adatot, a más pénztárba átlépők létszáma a tervezett 40 fő helyett 38 fővel realizálódott.



## Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása

fő

Megnevezés	2015. Tény	2016. Tény	Változás
<b>Időszak elején</b>	<b>21 889</b>	<b>19 003</b>	<b>-2 886</b>
Időszak alatti változás	-2 886	1 391	4 277
Új belépő	1 235	1 558	323
Átlépő más pénztárból	179	81	-98
Átlépő más pénztárba	41	38	-3
Elhalálozott	42	20	-22
Kilépő	332	189	-143
Egyéb megszűnés	3 885	1	-3 884
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>19 003</b>	<b>20 394</b>	<b>1 391</b>
Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0

A tárgyidőszak végére 1 391 fővel emelkedett a pénztár taglétszáma, az időszaki változást 1 639 fő taglétszám növekedés és 248 fő taglétszám csökkenés eredményezte.

## Tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása

Megnevezés	2015. (e Ft)	2016. (e Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (e Ft)	üteme (%)	2015.	2016.
Fedezeti tagdíjkövetelés	179 010	197 247	18 237	10,19	92,67	90,26
Működési tagdíjkövetelés	13 281	14 634	1 353	10,19	6,88	6,70
Likviditási tagdíjkövetelés	192	212	20	10,42	0,10	0,10
Fedezeti alap egyéb követelése	560	6 415	5 855	1 045,54	0,29	2,94
Működési alap egyéb követelése	115	0	-115	-100,00	0,06	0,00
Likviditási alap egyéb követelése	0	0	0	0,00	0,00	0,00
<b>Összesen</b>	<b>193 158</b>	<b>218 508</b>	<b>25 350</b>	<b>13,12</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Ezen jogcímen kimutatott összes követelés több mint 90 %-át mindkét évben a fedezeti tartalékon kimutatott tagdíjkövetelések teszik ki. A fedezeti tartalék tagdíjkövetelésénél 18 237 e Ft-os emelkedés volt, a nem fizető létszám növekedésének hatására.

Működési célú tagdíjkövetelés 1 353 e Ft-tal nőttek a bázis időszakban kimutatott 13 281 e Ft-hoz képest. Nem jelentős mértékben, 20 e Ft összegben ugyanez tapasztalható a likviditási célú tagdíjkövetelések esetében is.

Egyéb követelést kizárólag a fedezeti tartalékon mutat ki a Pénztár 6.415 e Ft összegben, az alábbi értékpapírokhoz és lekötött betétéhez kapcsolódóan.

Értékpapír neve	Beszerzési érték	Piaci érték	Egyéb követelés
DKJ 170316	47 351 258	47 684 039	332 781
MAK 2017/A	19 461 434	18 469 603	-991 831
MAK 2018/B	300 103 884	305 481 415	5 377 531
MAK 2021/B	161 321 628	162 594 432	1 272 804
MFB201906/1 KÖTVÉNY	109 869 320	109 920 580	51 260
MKB BANK LEKÖTÖTT BETÉT	200 000 000	200 372 222	372 222
<b>Összesen</b>			<b>6 414 767 Ft</b>

### Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása 2016.

Tervadatok							e Ft ill. fő
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	180 330	13 668	194	194 192	18 946	19 456	19 201
II. negyedév	222 428	16 556	239	239 223	19 456	19 966	19 711
III. negyedév	233 302	16 447	250	249 999	19 966	20 476	20 221
IV. negyedév	388 927	24 568	414	413 909	20 476	20 986	20 731
<b>Éves összesen</b>	<b>1 024 987</b>	<b>71 239</b>	<b>1 097</b>	<b>1 097 323</b>	<b>18 946</b>	<b>20 986</b>	<b>19 966</b>

A rövid távú pénzügyi terv 19 966 fő éves átlagos taglétszámmal és 1 024 987 e Ft éves fedezeti tagdíjbevételel számolt. A tényleges fedezeti tagdíjbevétel azonban 654 458 e Ft lett, mely 370 529 e Ft-tal kevesebb a tervezett tagdíjbevételel. A tényleges éves átlagos taglétszám 19 682 fő volt. A díjbevételei terv alulteljesítése részben a tagdíjköveteléssel magyarázható, másrészt pedig annak az eredménye, hogy a tervezett átlag tagdíj 4.580 Ft / fő / hó helyett 2.995 Ft / fő / hó átlag tagdíj valósult meg.

Tényadatok							e Ft ill. fő
Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	113 418	8 659	122	122 199	19 003	19 368	19 186
II. negyedév	178 348	14 355	193	192 896	19 368	19 697	19 533
III. negyedév	161 829	13 082	175	175 085	19 697	19 963	19 830
IV. negyedév	200 863	15 982	216	217 061	19 963	20 394	20 179
<b>Éves összesen</b>	<b>654 458</b>	<b>52 078</b>	<b>706</b>	<b>707 241</b>	<b>19 003</b>	<b>20 394</b>	<b>19 682</b>

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

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár mérleg főösszege 1.471.132 e Ft, melyet az eszköz oldalon az immateriális javak, követelések, értékpapírok és a pénzeszközök, forrás oldalon a saját tőke, tartalékok és kötelezettségek tesznek ki.

### 1. ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

#### Eszközök alakulása, megoszlása

Megnevezés	2015. (e Ft)	2016. (e Ft)	Változás		Megoszlási %	
			mértéke (e Ft)	üteme (%)	2015.	2016.
Immateriális javak	1 657	363	-1 294	-78,09	0,12	0,02
Tárgyi eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Készletek	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Követelések	193 158	218 508	25 350	13,12	14,34	14,85
Értékpapírok	391 999	638 108	246 109	62,78	29,10	43,38
Pénzeszközök	760 144	614 153	-145 991	-19,21	56,44	41,75
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0,00	0,00	0,00
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 346 958</b>	<b>1 471 132</b>	<b>124 174</b>	<b>9,22</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### 1.1. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

##### Immateriális javak

Immateriális javak mérleg fordulónapi záró állománya és tárgyévi állományváltozása mérlegtételenként

Ft-ban	
	Immateriális javak
<b>Bruttó Nyitó érték</b>	<b>3 933 501</b>
Bruttó érték Növekedés	0
Bruttó érték Csökkenés	0
<b>Bruttó Záró érték</b>	<b>3 933 501</b>
<b>Écs Nyitó érték</b>	<b>2 276 881</b>
Écs Növekedés	1 293 932
Écs Csökkenés	0
<b>Écs Záró érték</b>	<b>3 570 813</b>
<b>Nettó Záró érték</b>	<b>362 688</b>

A tárgyévben tárgyi eszköz, valami immateriális javak beszerzése nem történt. A szellemi termék esetében 33 %-os leírási kulccsal 1.294 e Ft terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra az adott évben. Így a nyitó 2.277 e Ft terv szerinti értékcsökkenés 3.571 e Ft záró értékre változott.

## **1.2. FORGÓESZKÖZÖK**

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

### **Követelések**

A követelések 218.508 e Ft összegű állománya az aktívák 14,85 %-át foglalja magában. Az Egészség- és Önségélyező Pénztári könyvelés sajátosságaiból adódóan – pénzforgalmi szemlélet – minden tagdíjbevételt a jóváírás napján elszámolt. A 2016. december 31-i analitikának megfelelően kimutatott tagdíjköveteléseket könyvelte le a forrás oldalon megjelenő tökeváltozásokkal szemben, alaponkénti bontásban, a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

A tökeváltozásként könyvelt követelések alakulása einevezésű táblázat jól szemlélteti, hogy a követelések 90,26 %-át teszik ki a fedezeti tagdíjkövetelések, 6,70 %-át a működési és 0,10 %-át a likvid tagdíjkövetelések, a fennmaradó 2,94 % a fedezeti alap egyéb követelése. A fedezeti alap egyéb követelése értékpapír, valamint lekötött betét időarányosan járó kamatából, piaci értéke és bekerülési értékének különbözetéből származik.

Tagdíjkövetelésként a Mérlegben a pénzügyileg nem rendezett, a pénztártagoknak a Pénztárral szemben fennálló, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési kötelezettsége, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a Pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettsége (munkáltatói hozzájárulás) szerepel. A Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 2.000,- Ft/hó összeg lett figyelembe véve tagdíjkövetelésként.

A hatályos szabályozásnak megfelelően kizárólag a tárgyévre vonatkozó tagdíjkövetelések kerültek kimutatásra.

A tagdíjkövetelések 26,44 %-a (56.070 e Ft) a pénztártagokkal, és 73,56 %-a (156 023 e Ft) a munkáltatói tagokkal szemben áll fenn.

### **Értékpapírok és Pénzeszközök**

Az Egészség- és Önségélyező Pénztár 2016. december 31-én a az alábbi táblázatban részletezett értékpapír fajtákkal rendelkezett. Az értékpapírok az aktívák 43,38 %-át teszik ki. A pénzeszközök az összes eszköz 41,75 %-át teszik ki.

## Portfólió állomány

e Ft

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
<b>Portfólió összesen</b>	<b>1 225 676 144</b>	<b>26 699 624</b>	<b>885 029</b>	<b>1 252 260 797</b>
<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>	<b>587 568 620</b>	<b>26 699 624</b>	<b>885 029</b>	<b>614 153 273</b>
Házipénztár	0	174 385	0	174 385
Pénzforgalmi számla	55 056 955	26 515 953	885 028	81 457 936
Befektetési számla	332 511 665	9 286	1	332 520 952
Lekötött betét	200 000 000	0	0	200 000 000
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>638 107 524</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>638 107 524</b>
Diszkont kincstárjegyek	47 351 258	0	0	47 351 258
Magyar állampapír	480 886 946	0	0	480 886 946
Magyar Állam kézfizetőkezes értékpapír	109 869 320	0	0	109 869 320

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

## 2. FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

### Források fő csoportonkénti alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2015.	2016.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	150 875	166 680	15 805	10,48
- Induló tőke	0	0	0	0,00
- Tőkeváltozások	150 875	166 680	15 805	10,48
Tartalékok	1 151 126	1 250 791	99 665	8,66
Kötelezettségek	44 957	53 661	8 704	19,36
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>1 346 958</b>	<b>1 471 132</b>	<b>124 174</b>	<b>9,22</b>

## Források fő csoportonkénti megoszlása

%

Megnevezés	2015.	2016.	Változás	
			mértéke	üteme
Saját tőke	11,20	11,33	0,13	1,15
- Induló tőke	0,00	0,00	0,00	0,00
- Tőkeváltozások	11,20	11,33	0,13	1,15
Tartalékok	85,46	85,02	-0,44	-0,51
Kötelezettségek	3,34	3,65	0,31	9,29
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>		

### 2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya a forrásokon belül 11,33 %-ot képvisel. A tőkeváltozásként könyvelt követelések és kötelezettségek különbözete adja a tőkeváltozások záró egyenlegét, mely 166.680 e Ft. A tárgyévben a fedezeti alap tőkeváltozása 93,57 %-ot tesz ki az összes tőkeváltozáson belül, míg a működési 6,30 %-ot, a likviditási pedig 0,13 %-ot.

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

### 2.2. Tartalékok

#### Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása

e Ft

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	141 700	14 275	155 975
3.	Befektetett tartalék	582 434	255 674	838 108
4.	Szabad tartalék	550 609	-163 040	387 569
<b>I.</b>	<b>Egyéni számlák</b>	<b>1 274 743</b>	<b>106 909</b>	<b>1 381 652</b>
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Szabad tartalék	0	0	0
<b>II.</b>	<b>Szolgáltatási számlák</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>A)</b>	<b>Fedezeti alap</b>	<b>1 274 743</b>	<b>106 909</b>	<b>1 381 652</b>

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	8 983	1 510	10 493
3.	Befektetett tartalék	3 043	-3 043	0
4.	Likvid tartalék	14 107	10 122	24 229
<b>B)</b>	<b>Működési alap</b>	<b>26 133</b>	<b>8 589</b>	<b>34 722</b>
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	192	20	212
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	933	-48	885
<b>C)</b>	<b>Likviditási alap</b>	<b>1 125</b>	<b>-28</b>	<b>1 097</b>

A tartalékok értékét alaponként megfelelő mértékben növelték a tárgyévi bevételek, nevezetesen a tagdíjbevételek (egyéni- és munkáltatói), eseti befizetések, támogatások, átlépők áthozott egyéni fedezetei, valamint hozambevételek.

A tartalékok értékét csökkentették a tárgyévben teljesült kiadások, kifizetések, melyek részletesen a következők.

Fedezeti alapon a tartalékok értékét módosították a különböző Egészség- és Önségélyező Pénztári szolgáltatások pénzügyi teljesítésével kapcsolatos kiadások, így ehhez kapcsolódóan a szolgáltatások igénybe vételéhez tartozó kezelési költség, valamint a kilépésekkel kapcsolatos tételek (visszafizetendő összeg, eljárási díjak, kártyadíjak kilépéskori SZJA levonás).

A működési alapot csökkentették a működés érdekében felmerült költségek, melyek a következők: anyag- és személyi jellegű ráfordítások, felügyeleti díj, egyéb befizetési kötelezettségek.

A fedezeti egyéni számlák tartaléka 93,91 %-ot, a működési 5,87 %-ot míg a likviditási 0,22 %-ot tesz ki a likvid tartalékok állományán belül, míg a befektetett tartalékok összege 100,00 %-ban fedezeti tartalék.

Az Egészség- és Önségélyező Pénztár éves záró fedezeti alap tartaléka 1.225.677 e Ft, mely a hosszú távú pénzügyi tervben tervezett 1 183 816 e Ft-ot 41 861e Ft-tal meghaladja.

A pénztártagok mozgásából adódó változások –áthozott fedezet- összege a bázis időszakban 9.182 e Ft volt. A tervezés során becsült 10.000 e Ft –ot nem érte el, 5.869 e Ft összegben realizálódott.

A 985.341 e Ft tényleges fedezeti kiadások abszolút összegben 71.638 e Ft-tal, illetve százalékos mértékben kifejezve -6,78 %-kal maradtak alul a tervezetthez képest. Az előző évi 909.963 e Ft-ot pedig 75.378 e Ft-tal és 8,28 %-kal lépték túl. A fedezeti tartalék eredménykimutatás sorában a „Tagoknak visszatérített összeg” elnevezésű sorában az előző évi adatnál elírás történt, ezért nem összehasonlítható a tárgyévi adatokkal. Ez a hatás jelentkezik a Fedezeti tartalék tárgyévi eredménye (2015. évi) soránál is.

A szolgáltatási kiadások (951.848 e Ft) a tervezett (1.027.141 e Ft) összeghez képest -75.293 e Ft-tal, százalékos mértékben 7,33 %-kal maradtak el. Az előző évihez (897 798 e Ft) képest pedig 54 050 e Ft-tal, 6,02 %-kal növekedtek.

## Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke

Megnevezés	2015. Tény	2016 Terv	2016. Tény
Év végi taglétszám (fő)	19 003	20 986	20 394
Év végi vagyon (e Ft)	1 133 043	1 183 816	1 225 677
<b>Átlagos vagyon év végén (e Ft / fő)</b>	<b>60</b>	<b>56</b>	<b>60</b>

2016. évben év végén átlag egy egyéni számlán 60 e Ft volt, amely megegyezik az előző év végi összeggel, és 4 e Ft-tal meghaladja a tervezettet, a tervezett záró állománnyal és a tervezett létszám adattal számolva.

A likviditási alap tartalékának év végi értéke 885 e Ft. Ez az összeg 1.158 e Ft-tal alacsonyabb a tervezettnél (2.053 e Ft), amelyet elsősorban a működési tartalékba történt 1.100 e Ft összegű átcsoportosítás, valamint a tervezett tagdíj célú és egyéb bevételek (1.115 e Ft) bevételhez képest történt 79 e Ft összegű alul maradás okozott.

### 2.3. Kötelezettségek

#### Kötelezettségek alakulása

Megnevezés	2015.	2016.	e Ft ill. %	
			változás mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettségek	15 889	18 419	2 530	15,92
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	26 099	31 644	5 545	21,25
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 951	2 128	177	9,07
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 018	1 470	452	44,40
<b>Összesen</b>	<b>44 957</b>	<b>53 661</b>	<b>8 704</b>	<b>19,36</b>

A kötelezettségek záró állománya 53.661 e Ft, mely a passzívakon belül igen minimális, 3,65 %-os értéket képvisel a tartalékok és a tőkeváltozások mellett.

Év közben a kötelezettségekről a követelésekhez hasonlóan a kettős könyvvitelen kívül analitikus nyilvántartást kell vezetni. Év végén a leltározás alapján megállapított és értékelt kötelezettségek és a nyitóérték különbözetét kell tőkeváltozásként elszámolni.

Az áruszállításból és szolgáltatás igénybevételéből eredő-, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek a teljes kötelezettség állomány 58,97 %-át, illetve 3,97 %-át, a tagokkal szembeni kötelezettségek 34,32 %-át, az egyéb passzív pénzügyi elszámolások a 2,74 %-át teszik ki, melyek részletezését a Kötelezettségek megoszlása elnevezésű tábla szemléltet. A passzív pénzügyi elszámolások a függő visszautalandó tételeket, a tévesen kifizetett és visszakért pénzeszegeket, valamint a levont SZJA előlegfizetési kötelezettséget tartalmazza, amelyek a tárgyévben pénzügyileg nem teljesültek.



## Kötelezettségek megoszlása

e Ft ill. %

Megnevezés	2015.	2016.	Megoszlási %	
			2015.	2016.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	15 889	18 419	35,35	34,32
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	26 099	31 644	58,05	58,97
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0,00	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 951	2 128	4,34	3,97
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 018	1 470	2,26	2,74
<b>Összesen</b>	<b>44 957</b>	<b>53 661</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek

e Ft ill. %

Megnevezés	2015.	2016.	Változás	
			mértéke	üteme
Tagokkal szembeni kötelezettség	15 889	18 419	2 530	15,92
Könyvvizsgálati díj	635	762	127	20,00
Felügyeleti díj	72	78	6	8,33
Szociális hozzájárulási adó 27 %	778	786	8	1,03
Fizetendő SZJA	501	505	4	0,80
Nyugdíjjárulék 10%	295	295	0	0,00
Egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék	240	241	1	0,42
Önkéntes nyugdíjpénztári hozzá	0	212	212	-----
Nem pénzbeli juttatások után fizetett EHO	56	0	-56	-100,00
Szállítói kötelezettség	3 689	2 033	-1 656	-44,89
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	21 776	28 848	7 072	32,48
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	9	12	3	33,33
<b>Összesen</b>	<b>43 940</b>	<b>52 191</b>	<b>8 251</b>	<b>18,78</b>

A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek állománya 52 191 e Ft, melyből kiemelkedő tétel a tagokkal szembeni kötelezettség, 18 419 e Ft, mely a teljes állomány 35,29 %-a, valamint a szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek 28. 848 e Ft-os összege, amely 55,27 %-os részarányt képvisel, továbbá a szállítói kötelezettségek 3,90 %-kal szerepelnek a tőke változásként könyvelt kötelezettségek között.

A könyvvizsgálati díj mértéke a 2016-es évre – szerződés szerint az üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért felszámított díj – 762 e Ft. A tárgyévre jutó ki nem számlázott összeg 762 e Ft, melyet elő kellett írni kötelezettségként. A tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek fennmaradó részét a nem pénzbeli juttatások utáni személyi jövedelemadó, a bérek után fizetendő személyi jövedelemadó és járulékfizetési kötelezettségek, az önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulások teszik ki.

## Működési eredmény alakulása

e Ft

Megnevezés	2015.	2016.	Változás
Tagok által fizetett tagdíj	9 551	11 536	1 985
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	38 361	40 542	2 181
<b>Tagdíjbevételek összesen</b>	<b>47 912</b>	<b>52 078</b>	<b>4 166</b>
Tagok egyéb befizetései	13 467	16 833	3 366
Támogatóktól befolyó összeg	288	325	37
<b>Pénztári befizetések összesen</b>	<b>61 667</b>	<b>69 236</b>	<b>7 569</b>
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
ebből: kiegészítő vállalozási tevékenység bevétele	0	0	0
Egyéb bevétel	11 190	17 350	6 160
ebből: kiegészítő vállalozási tevékenység bevétele	0	0	0
Kiegészítő vállalozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	50	21	-29
ebből: kiegészítő vállalozási tevékenység bevétele	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapból	6 481	1 100	-5 381
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	2 736	2 694	-42
Működési és kiegészítő vállalozás tevékenység különféle bevételei	20 457	21 165	708
<b>Működési alap bevételei összesen</b>	<b>82 124</b>	<b>90 401</b>	<b>8 277</b>
ebből: kiegészítő vállalozási tevékenység bevétele	0	0	0
Anyagjellegű kiadások	33 245	40 416	7 171
Személyi jellegű kiadások	41 151	41 572	421
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0
Egyéb kiadások	1 187	922	-265
Pénzügyi műveletek ráfordításai	20	15	-5
Felügyeleti díj	390	397	7
Beruházások, felújítások	0	0	0
Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
<b>Működési alap kiadásai</b>	<b>75 993</b>	<b>83 322</b>	<b>7 331</b>
ebből: kiegészítő vállalozási tevékenység kiadásai	0	0	0
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>6 131</b>	<b>7 079</b>	<b>948</b>
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
<b>Működési alap tárgyévi adózott eredménye</b>	<b>6 131</b>	<b>7 079</b>	<b>948</b>

A működési eredmény a hosszú távú pénzügyi tervben meghatározott 10.836 e Ft előzetes kalkulációnál 3.757 e Ft-tal kedvezőtlenebbül realizálódott 7.079 e Ft összegben. Az előző évi 6.131 e Ft-hoz képest 948 e Ft-os a növekedés.

A tényleges (90.401 e Ft) működési bevételek a (93.776 e Ft) tervezetthez képest 3,7 %-kal elmaradtak, azonban a (82.124 e Ft) előző évi bevételt 8.277 e Ft-tal, 10 %-kal meghaladták. A tényleges működési kiadások (83.322 e Ft) 382 e Ft-tal haladták meg a hosszú távú pénzügyi tervben tervezett (82 940 e Ft) értéket, és 7 331 e Ft-tal növekedtek az előző évi (75.993 e Ft) összegű működési kiadásokhoz képest. A működési (52.078 e Ft) tagdíjbevételek 19.162 e Ft-tal mutatnak kevesebbet a (71.240 e Ft) összegű kalkulációnál.

A tervezet szerint a működési célú befektetések hozama (91 – 43 = 48 e Ft), azonban a tényleges hozam (21 – 15 = 6 e Ft) volt bankbetétek, értékpapírok kamatából és árfolyamnyereségéből adódóan. Ez az összeg 42 e Ft-tal elmarad a becsléstől, az előző évinél (50 – 20 = 30 e Ft) pedig 24 e Ft-tal alacsonyabb.

Az egyéb bevételek értéke 17 350 e Ft, mely 2 433 e Ft-tal, alacsonyabb a 19 783 e Ft összegű tervezettnél, és 6 160 e Ft-tal meghaladja az előző évben ezen a jogcímen elszámolt 11 190 e Ft összegű bevételt. A növekedés azzal magyarázható, hogy a tárgy időszakban jelentős bevétel származott kártya kibocsátási díjból.

Az anyagjellegű 40 416 e Ft összegű kiadások 21,57 %-kal emelkedtek az előző évi 33 245 e Ft-hoz képest. A személyi jellegű kiadások összességében 421 e Ft-tal, 1,02 %-kal emelkedtek.

A felügyeleti díj nem jelentős mértékben 7 e Ft-tal, 2,05 %-kal emelkedett a 2015. évhez képest.

### Működési alap kiadásainak alakulása

Folyó kiadások	2015.	2016.	e Ft ill.%	
			Változás mértéke	üteme
Anyagköltség	318	626	308	96,86
Igénybevett szolgáltatások költségei	31 823	39 493	7 670	24,10
Egyéb szolgáltatások költségei	1 104	258	-846	-76,63
Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások	0	39	39	100,00
<b>Anyagjellegű kiadások összesen</b>	<b>33 245</b>	<b>40 416</b>	<b>7 171</b>	<b>21,57</b>
Béreköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések	33 794	33 868	74	0,22
Bérbírálatok	7 357	7 704	347	4,72
<b>Személyi jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>41 151</b>	<b>41 572</b>	<b>421</b>	<b>1,02</b>
Pénzügyi műveletek ráfordításai	20	15	-5	-25,00
Felügyeleti díj	390	397	7	2,05
Egyéb kiadások	1 187	922	-265	-22,33
Eszközbeszerzés	0	0	0	0,00
<b>Folyó kiadások összesen</b>	<b>75 993</b>	<b>83 322</b>	<b>7 331</b>	<b>9,65</b>

## Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása

e Ft ill. %

Megnevezés	2015.	2016.	Változás	
			mértéke	üteme
Irodaszer, egyéb anyagköltség	240	346	106	44,17
Áram, víz, csatorna, gáz költség	78	280	202	258,97
<b>Anyag költség összesen</b>	<b>318</b>	<b>626</b>	<b>308</b>	<b>96,86</b>
Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	5 556	4 959	-597	-10,75
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	5 754	6 203	449	7,80
Könyvvizsgálói díj	635	1 143	508	80,00
Marketing, hirdetés, propaganda	82	0	-82	-10,75
Bérelti díjak	589	2 095	1 506	255,69
Nyomdaipari szolgáltatás	1 797	3 589	1 792	99,72
Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	173	152	-21	-12,14
Egészségkártya üzemeltetési díj	11 133	11 321	188	1,69
Ügyfélszolgálat díja	419	457	38	9,07
Azonosítási díj	235	0	-235	-100,00
Számlainformációs regisztrációs díj	118	0	-118	-100,00
Számítástechnikai szolgáltatás	1 274	5 327	4 053	318,,13
Irattárolás költsége	285	288	3	1,05
Postázás költsége	2 739	3 292	288	9,59
Postaforgalmi jutalék	265			
Ügyviteli szolgáltatás	0	0	0	-----
Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	21	21	0	0
Ingatlan üzemeltetés költsége	122	226	104	85,25
Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	626	420	-206	-32,91
Pénztárszövetség részére fizetett díj	0	0	0	-----
Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	0	0	0	-----
Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások	0	0	0	-----
Oktatás és továbbképzési költségek	0	0	0	-----
<b>Igénybevett szolgáltatások összesen</b>	<b>31 823</b>	<b>39 493</b>	<b>7 670</b>	<b>24,10</b>
Pénzügyi szolgáltatások díja	843	985	142	16,84
Biztosítási díj	0	-727	-727	-----
Egyéb illetékek, eljárási díjak	0	0	0	-----
Különbféle egyéb szolgáltatások	261	0	261	-100,00
<b>Egyéb szolgáltatások összesen</b>	<b>1 104</b>	<b>258</b>	<b>-846</b>	<b>-76,63</b>

Igénybe vett szolgáltatások értékeként az üzleti évben igénybe vett anyagjellegű és nem anyagjellegű szolgáltatások bekerülési értékét kell elszámolni. Ezen a jogcímen elszámolt (39.493 e Ft) összeg 7.670 e Ft-tal, 24,10 %-kal emelkedett a bázis évhez képest. A legjelentősebb 28,67 %-os részarányt képviselő Egészségkártya üzemeltetési díjak 11.133 e Ft-ról 11.321 e Ft-ra, 1,69 %-kal emelkedtek, a kártya használat,növekedése miatt.

A 15,71 %-os részarányt képviselő Tagszervezéssel kapcsolatos számlás ügynöki díjak 6.203 e Ft összegben kerültek elszámolásra a tárgyévben, amely 449 e Ft-os csökkenést jelentett a 2015-ös évhez képest. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj az újonnan belépett tagok, illetve más pénztárból átlépett tagok esetében egyszeri jutalékot, továbbá tagdíjbevétel alapú folytatólagos jutalékot tartalmaz.

Az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátásáért fizetett díj a 2016. évben 4.959 e Ft volt, amely 10,75 %-kal csökkent az előző évhez képest. Az adminisztráció részfeladatainak elvégzésére (belépési rögzítés, ügyfélszolgálat) a Pénztár 2016.01.01-től havi 381 e Ft-os szolgáltatási általány díjat fizet. Tényadatok alapján a következő év elején történik meg a különbözet elszámolása, amely 2016. márciusában 387 e Ft összegben megtörtént.

**Alapok közötti pénzeszköz átcsoportosítás** az alábbiak szerint alakult, átcsoportosítás fedezeti alaphoz, a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról, működési alapba 2.694 e Ft, likviditási alapba 17 e Ft.

Közgyűlési döntés {13/2016 (VI.01)} alapján 2016.06.01-ei dátummal a Likviditási tartalékból átvezetésre került 1.100.000,- Ft a Működési tartalék javára.

### Alapok alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

#### 2016-2018. Hosszú távú pénzügyi terv 2016. évi adatai

Megnevezés	2016.01.01. Nyitó egyenleg	2016.12.31. Záró egyenleg	e Ft ill. %	
			Megoszlási % 2016.01.01.	Megoszlási % 2016.12.31.
Fedezeti alap	1 110 602	1 183 816	98,71	97,81
Működési alap	13 604	24 440	1,21	2,02
Likviditási alap	944	2 053	0,08	0,17
<b>Összesen</b>	<b>1 125 150</b>	<b>1 210 309</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### Alapok 2016. évi tényleges alakulása

Megnevezés	2016.01.01. Nyitó egyenleg	2016.12.31. Záró egyenleg	e Ft ill. %	
			Megoszlási % 2016.01.01.	Megoszlási % 2016.12.31.
Fedezeti alap	1 274 743	1 381 652	97,90	97,47
Működési alap	26 133	34 722	2,01	2,45
Likviditási alap	1 125	1 097	0,09	0,08
<b>Összesen</b>	<b>1 302 001</b>	<b>1 417 471</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
Induló tőke	0	0	0,00	0,00
Tőkeváltozások	150 875	166 680	11,59	11,76
Befektetett tartalékok	585 477	838 108	44,97	59,13
Tartalékok	565 649	412 683	43,44	29,11
<b>Pénztári alapok</b>	<b>1 302 001</b>	<b>1 417 471</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

A három alap fordulónapi tartaléka (Tartalékok a Tőkeváltozások összege nélkül) 1.250.791e Ft volt, a hosszú távú pénzügyi tervben a 2016. évre tervezett tartalékok összegét (1.210.309 e Ft) 40.482 e Ft-tal, 3,34 %-kal meghaladta.

A tervtől való eltérés a fedezeti tartalékon 41 861 e Ft, a működési tartalékon -211 e Ft, és a likviditási tartalékon – 1 168 e Ft. A tervezés során az alapok egymás közötti aránya (fedezeti 97,81%, működési 2,02%, likviditási 0,17%), a ténylegesen kimutatott alapok arányával (fedezeti 97,99%, működési 1,94%, likviditási 0,07%)

## 2015 évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)
<b>Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>897 798</b>	<b>316 824</b>
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>887 910</b>	<b>316 282</b>
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	202 378	9 305
otthoni gondozás támogatása	0	0
gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	8 138	778
<b>látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	5	1
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	25	3
<b>Egészség- és Önszegélyező Pénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás</b>	<b>677 364</b>	<b>306 195</b>
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	502 805	286 336
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	169 032	19 593
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőkép telenség esetén	5 527	266
hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0

Egyéb		
Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (e Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)
<b>Életmódjavító Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások</b>	<b>9 888</b>	<b>542</b>
természetgyógyászati szolgáltatások	327	25
sporteszközök vásárlásának támogatása	9 273	406
gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	288	111
Egyéb		

## 2016 évben igénybevett Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása

Megnevezés	Eseti jellegű		Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)
	1	2	6	7	11
	a	b	f	g	k
Pénztári szolgáltatások összesen	949 197	324 708	2 651	210	951 848
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	238 831	10 326	0	0	238 831
Otthoni gondozás támogatása	1 566	3	0	0	1 566
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	10 007	944	0	0	10 007
Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0			0
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0			0
vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0			0
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	1			0
Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0
Gyógyszer vételárának támogatása	517 587	292 972			517 587
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	164 648	19 662			164 648
Betegséghez, egészségi állapothoz	6 252	241	0	0	6 252

kapcsolódó segélyek					
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0			0
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	9 646	505			9 646
Természetgyógyászati szolgáltatások	384	27	0	0	384
Sporteszközök vásárlásának támogatása	9 096	368			9 096
Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	166	110			166
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	660	54	1 342	61	2 002
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	69	4	1 342	61	1 411
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	591	50	0	0	591
Munkanélküliségi ellátások	0	0	121	3	121
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		0			0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	1 188	146	1 188
Idősgondozás támogatása	0	0	0	0	0

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások alapján megkülönböztetünk kiegészítő egészségbiztosítási- és életmódjavító Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatásokat.

**Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások** körébe tartozik például a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése, otthoni gondozás támogatása, gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása, látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások, vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása, vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása, megváltozott egészségállapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása, szenvedélybetegségről való leszoktatás, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása, kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén, hátramaradottak segélyezése halál esetén, OÉTI által nyilvántartásba vett gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása, betegség biztosítások díjának fizetése.

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

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások értéke az előző időszakhoz képest 6,02 %-kal növekedett.



A szolgáltatásokat a bázis évben 316 824 esetben, a tárgyévben 324 918 esetben vették igénybe, azaz az esetek darabszáma 2,55 %-kal emelkedett.

A Kiegészítő Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások továbbra is igen jelentős súlyt 98,99 %-ot képviselnek, az Életmódjavító Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások mindössze 1,01 %-os részarányával szemben.

### **Igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke**

	<b>2015. Tény</b>	<b>2016. Terv</b>	<b>2016. Tény</b>
Átlagos taglétszám (fő)	20 446	19 966	19 699
Szolgáltatási kiadások (e Ft)	897 798	1 027 141	951 848
<b>Átlagos szolgáltatási kiadások ( e Ft/fő)</b>	<b>44</b>	<b>51</b>	<b>48</b>

A pénztártagok átlagosan 48 e Ft értékben vettek igénybe Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatásokat, amely 4 e Ft-tal meghaladja a bázis időszak ugyanezen adatát.

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

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

### **Rögzített és kifizetett számlák száma (db)**

	<b>Rögzített számlák</b>		<b>Kifizetett számlák</b>	
	<b>2015.</b>	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>	<b>2016.</b>
Kártyás EDI-s	91 511	96 199	91 453	96 199
Kártyás papíros	19 532	17 427	19 434	17 371
Igénybejelentős	32 554	30 937	28 387	26 946
<b>Összesen</b>	<b>143 597</b>	<b>144 563</b>	<b>139 274</b>	<b>140 516</b>

Kártyaszerződéssel rendelkező szolgáltatók és telephelyeinek száma 2016.01.01-én 4.603 volt, amely az év során 229 darabbal bővült, így az év végére 4.832 lett az elfogadó helyek száma. A kártyaelfogadó helyek számának növekedésével jelentősen nőtt a kártya használatával igénybe vett szolgáltatások esetszáma és értéke. A kártyás vásárlások száma a bázis időszakban 109 741 db volt, amely a tárgyévre 3,48 %-kal 113 564 db számra emelkedett

Az év elején az EDI rendszerű szolgáltatók száma 1.285, és a telephelyeik száma 1.643 volt, amely az év végére 1.341 szolgáltatóra és 1.717 telephelyre bővült.

## **Tagi lekötés**

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 2016. év végén 34.884 e Ft összegben éltek a tagi lekötés lehetőségével.

## **A prevenció és kedvezménye**

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

## **A befektetési tevékenység értékelése**

A Pénztár a vagyonkezelési tevékenységet saját hatáskörben végzi. A Pénztár letétkezelője változatlanul az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár könyvelése pénzforgalmi szemléletű, így a befektetett eszközök értékelése könyv szerinti értéken történik. A pénztári jelentésekhez és hozamszámításhoz a befektetési portfóliót az alapok szerint bontásban (működési, likviditási, fedezeti) külön kell bemutatni és értékelni.

A fedezeti alap eszközeinek befektetéséből származó nettó hozambevétel (hozambevétel és a befektetések költségeinek különbözete) a tagok egyéni számlái javára negyedévente kell jóváírni.

A vagyonkezelés a befektetési politikában meghatározott eszközallokációt követte. A megszokott kisebb, rövid ideig tartó alul-, illetve felülsúlyok jellemezték tevékenységét ebben az időszakban is, úgy az eszközallokáció, mint az átlagos futamidő tekintetében. Megállapítható, hogy a Vagyonkezelő megfelelően reagált a piaci folyamatokra.

A portfólió-kezelés során követett fő szempont továbbra is a gyorsan forgó üzletmenet által megkövetelt likviditás biztosítása volt. A Pénztár vagyonát diszkont kincstárjegy, Magyar Állampapír, és lekötött betét formájában tartja.

A tárgyévben a Pénztár által elért nettó hozam 1,84 %, a bruttó hozam 2,26 %, a Benchmark hozam: 0,81% volt. Az egyéni számlára felosztott hozam 1,28 % volt.

Az év során a jelentős felülteljesítés két okra vezethető vissza. Egyrészt a csökkenő állampapír hozamok időszakában lekötött 6 hónapos betéteknek, másrészt ugyanezen időszakban az állampapírok futamidejének tudatos emelésének. Ezen utóbbi eredményeként a magasabb futamidő mellett a Pénztár magasabb hozamra számított, másrészt a csökkenő hozamok mellett az állampapírok felértékelődtek.

A befektetési üzletmenet eredményéről szóló tájékoztatót az éves beszámoló részeként a közgyűlés elé kell terjeszteni.

## EGYÉB KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátása

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár számára az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár végezte a gazdálkodásának részleges nyilvántartását, kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében. Tevékenysége a következő feladatokat foglalja magában:

1. Tagszervezéssel összefüggő nyilvántartási feladatok
2. Bérszámfejtés
3. Telefon és személyes ügyfélszolgálat biztosítása, panaszkezelés
4. Egyéb, a pénztár működését elősegítő szakértői feladatok

A szolgáltatások igénybe vétele alapján az Egészség- és Önsegélyező Pénztár havi 381.000,- Ft általány díjat fizet. Tárgyévét követő március 31-ig egyeztetett tényleges szolgáltatási jegyzék alapján további 386.806,- Ft szolgáltatási díj került elszámolásra.

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Card-Consulting Kft..
- Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben változatlanul 12 fő..  
2016. évben 3 fő Ellenőrző bizottsági tag, és 3 fő Igazgató Tanácsi tag tiszteletdíjban részesül.

Ft

Állományi csoport	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szociális hozzájárulási adó	Összesen
Alkalmazottak	23 464 769	1 485 699	6 335 489	31 285 957
alkalmazottakból ügyvezető igazgató	2 039 998	0	550 799	2 590 797
Tisztségviselők	7 800 000	0	2 106 000	9 906 000
Tagszervezők	85 352	0	20 741	106 093
<b>Összesen</b>	<b>33 390 119</b>	<b>1 485 699</b>	<b>9 013 029</b>	<b>43 888 847</b>

- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2016-ban 4.638 e Ft került elszámolásra, (14 e Ft a működési tartalék, 4.624 e Ft a fedezeti tartalék terhére)
- A munkáltatói kötelezettségvállalások nem teljes mértékben teljesültek a megállapodásoknak megfelelően.

A Pénztárnál a 2016. évben kimutatott kizárólag a tárgyévet érintő egyéni tagdíjkövetelés 56.070 e Ft, munkáltatói tagdíjkövetelés 156.023 e Ft volt.

A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni egészségszámlájának, befektetéséből származó hozamát - a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.

A nem fizető tagok hozamából történő levonások elszámolása során A működési tartalék javára 2.694 e Ft, a likviditási tartalék javára pedig 17 e Ft került jóváírásra.

- A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kezességnyújtása nincs.
- A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.
- A Pénztárnál a tárgyidőszakban rendkívüli bevétel, ráfordítás nem került elszámolásra.
- 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 tárgyévben ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibát.
- A pénztár számviteli politikáját a 2016-es üzleti évben nem módosította, ezért alapokra gyakorolt hatása sem volt.
- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Vincze Imre (PM azonosító: 125339).

# **Allianz Hungária Egészségpénztár Befektetési Politika 2015. év április 1. napjától**

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

---

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

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

- a) a Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
- b) a befektetési keretszabályokat,
- c) a 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 szerkezetet, 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 szerint.

#### **1.1. A Befektetés célja**

A Pénztár befektetését a lehető minimális kockázat mellett elérhető legnagyobb vagyongyarapodás érdekében fekteti be. Ennek keretében törekedni kell arra, hogy tagok a felhalmozási időszak teljes hosszát tekintve összességében reálhozamot érjenek el. Reálhozam alatt a KSH által közzétett éves (év/év) inflációs rátát meghaladó hozam értendő.

#### **1.2. A Befektetési alapelvek**

A befektetések során az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

- a) maximális biztonság,
- b) folyamatos likviditás,
- c) maximális hozam.

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 a maximális hozam elérése.

## 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 tárgyévvel vonatkozó befektetési politika az éves beszámoló kiegészítő mellékletét képezi.

Az Igazgatótanács negyedévente elfogadja a befektetési politikának megfelelő irányelveket és az előző negyedéves befektetési eredmények beszámolóját.

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

A befektetési eljárásban az alábbi személyek, szervezetek vesznek részt:

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

A pénztár külső vagyongazdálkodó szervezetet nem vesz igénybe

### 3.1. A befektetésekért felelős vezető

A pénztár befektetésekért felelős vezető 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 vezető alkalmazva maga végezi el a vagyongazdálkodási feladatokat elvégzését.

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

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

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

A pénztár vezető tisztségviselője, a befektetésekért felelős vezetője, a befektetési döntéshozatalban, végrehajtásban részt vevő alkalmazottja nem lehet közvetlenül a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy.

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

### 3.2. Belső ellenőr

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

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

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

### 3.3. Az Igazgatótanács

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

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

### 3.4. Letétkezelő

A pénztár a 4. pontban körülírtaknak megfelelően kiválasztott, az 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 feladati kiterjednek többek között a jogszabályi limitek ellenőrzésére, a pénztár befektetési portfóliójának értékelésére, valamint szükség esetben jelentés tételére a Felügyelet és a pénztár Igazgatótanács 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 letétkezelőt - a megkötött szerződés egyidejű megküldésével - 15 napon belül bejelenti a Felügyelet felé.

A pénztári letétkezelő a Pénztár megbízása alapján végzett befektetési szolgáltatások tekintetében megbízásának ellátásához szükséges mértékben ellenőrzi a pénztári szolgáltatót, valamint a pénzforgalmi számlát vezető szervezetet.

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

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

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

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

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

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

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

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

## IV. Befektetési stratégia szabályai

---

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

A jelen fejezet befektetési arányait piaci értéken kell számítani.

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 azokat a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfóliót.

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

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

Az éves referencia hozam megállapítása:  $BMR = (1 + bmr_1) \times (1 + bmr_2) \times (1 + bmr_3) \times \dots \times (1 + bmr_{12}) - 1$   
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 pénztári áganként számított összportfólió teljesítménye a jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője előterjesztést nyújt be az Igazgatótanácsnak a szükséges intézkedések megtétele érdekében. A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,

Amennyiben referencia hozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfólió összetételtől való eltérés a pénztár befektetésekért felelős vezetője haladéktalanul értesíti az Igazgatótanácsot, amely utasíthatja a vagyonkezelést végző szervezetet a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítás érdekében 3 munkanapon belül intézkedések megtételére.

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



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

## V. Kiegészítő rendelkezések

5.1. Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

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

## VI. Mellékletek jegyzéke

- 1. sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata
- 2. sz. Melléklet: Vagyonkezelési irányelvek (Befektetési politika tartalmi kivonata)

## VII. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészségpénztár Igazgatótanácsának 2015. március 23-i ülésén, ill. 2015. március 31-i közgyűlésén, érvényes a 2015. április 1-től.

Allianz Hungária Egészségpénztár Igazgatótanácsa

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

#### 1. Likviditási és működési portfóliók összetétele

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

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

#### 2. Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	0%	50%
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%	70%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	30%	100%

Referencia hozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 2 év.

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

*Allianz Hungária Egészségpénztár*  
**BEFEKTETÉSI POLITIKA KIVONATA**  
**VAGYONKEZELÉSI IRÁNYELVEK**  
2015. év április 1. napjától

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

A pénztár az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

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

### A portfóliók összetétele és referencia indexei

#### 1. Likviditási és működési portfóliók összetétele

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

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

#### 2. Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	0%	50%
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%	70%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	30%	100%

Referencia hozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 2 év.

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

### A pénztári referenciaindex számítási módja:

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

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

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

## Eltérés a referenciahozamtól

---

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

Amennyiben referencia hozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfólió összetételtől való eltérés a pénztár befektetésekért felelős vezetője haladéktalanul értesíti az Igazgatótanácsot, amely utasíthatja a vagyongazdálkodást végző szervezetet a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítására érdekében 3 munkanapon belül intézkedések megtételére.

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

## Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

---

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

# Allianz Hungária Egészségpénztár Befektetési Politika 2016. év december 01. 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:

- h) a Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
- i) a befektetési keretszabályokat,
- j) a vagyonkezelők és a letétkezelők megválasztásának, értékelésének, díjazásának szabályait,
- k) a pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottainak feladatait,
- l) a befektetési politika értékelésének, módosításának feltételeit,
- m) az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezetet, illetve az ezekhez tartozó befektetési portfóliók összetételeit, hozammutatóit, ezektől való lehetséges eltérés nagyságát,
- n) 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:

- e) befektetési formák,
- f) lejáratok,
- g) kockázat,
- h) befektetési közvetítők szerint.

#### 1.1. A Befektetés célja

A Pénztár befektetését a lehető legkisebb kockázat mellett elérhető legnagyobb vagyongyarapodás érdekében fekteti be. Ennek keretében törekedni kell arra, hogy tagok a felhalmozási időszak teljes hosszát tekintve összességében reálhozamot érjenek el. Reálhozam alatt a KSH által közzétett éves (év/év) inflációs rátát meghaladó hozam értendő.

#### 1.2. A Befektetési alapelvek

A befektetések során az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

- d) maximális biztonság,
- e) folyamatos likviditás,
- f) maximális hozam.

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 a maximális hozam elérése.

## 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 a befektetési politikának megfelelő irányelveket és az előző negyedéves befektetési eredmények beszámolóit.

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

A befektetési eljárásban az alábbi személyek, szervezetek vesznek részt:

- e) befektetésekért felelős vezető,
- f) belső ellenőrzés
- g) Igazgatótanács,
- h) letétkezelő

A pénztár külső vagyongazdálkodó szervezetet nem vesz igénybe

### 3.1. A befektetésekért felelős vezető

A pénztár befektetésekért felelős vezető 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 vezető alkalmazva maga végezi el a vagyongazdálkodási feladatokat

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

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

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

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

A vagyongazdálkodási tevékenység irányítására olyan személy alkalmazható, aki büntetlen előéletű, nem áll jogi, államigazgatási, 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 vagyongazdálkodási, portfóliókezelési gyakorlattal.

### 3.2. Belső ellenőr

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

A belső ellenőrzés az ellenőrzése során tett megállapításairól ellenőrzési jelentésben illetve ellenőrzési jegyzőkönyvben számol be, melyet eljuttat a pénztár Ellenőrző Biztosságához, a pénztár ügyvezető

igazgatójához, valamint – amennyiben az előzőektől elkülönült személyről, szervezetről van szó – az ellenőrzési feladatot elrendelőhöz is.

A belső ellenőrzés eljárása során különös figyelmet szentel a piaci árfolyamok és a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) által megkötött üzleti 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 4. pontban körülírtaknak megfelelően kiválasztott, az 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 letétkezelőt - a megkötött szerződés egyidejű megküldésével - 15 napon belül bejelenti a Felügyelet felé.

A pénztári letétkezelő a Pénztár megbízása alapján végzett befektetési szolgáltatások tekintetében megbízásának ellátásához szükséges mértékben ellenőrzi a pénztári szolgáltatót, valamint a pénzforgalmi számlát vezető szervezetet.

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

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

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

A Pénztár a letétkezelőt és a befektetésekért felelős 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.

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 azokat a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfóliót.

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

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

Az éves referencia hozam megállapítása:  $BMR = (1 + bmr1) \times (1 + bmr2) \times (1 + bmr3) \times \dots \times (1 + bmr12) - 1$   
ahol bmr1, bmr2, bmr3 ..... bmr12 a Pénztárnak az évet alkotó 12 hónapra vonatkozó referencia hozamok szorzata.

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

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

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

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

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

## V. Kiegészítő rendelkezések

### 5.1. Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

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

## VI. Mellékletek jegyzéke

1. sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata  
2. sz. Melléklet: Vagyonkezelési irányelvek (Befektetési politika tartalmi kivonata)

## VII. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészségpénztár Igazgatótanácsának 2016. november 29.-ei ülésén, érvényes a 2016. december 1-től.

Allianz Hungária Egészségpénztár Igazgatótanácsa

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

### 1. Likviditási és működési portfóliók összetétele

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

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

### 2. Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő <b>1 éven túli lejáratú magyar állampapírok</b> és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	50%	70%	90%
hitelviszonyt megtestesítő <b>1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok</b> és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	10%	50%
Magyarországon bejegyzett <b>gazdálkodó szervezet</b> (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott <b>kötvény, jelzáloglevél</b> 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 90%, MAX index 10%., A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 2 év.



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

### Allianz Hungária Egészségpénztár BEFEKTETÉSI POLITIKA KIVONATA VAGYONKEZELÉSI IRÁNYELVEK

2016. év december 1. napjától

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

A pénztár az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

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

#### A portfóliók összetétele és referencia indexei

##### 1. Likviditási és működési portfóliók összetétele

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

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

##### 2. Fedezeti portfólió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő <b>1 éven túli lejáratú magyar állampapírok</b> és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	50%	70%	90%
hitelviszonyt megtestesítő <b>1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok</b> és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	10%	50%
Magyarországon bejegyzett <b>gazdálkodó szervezet</b> (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott <b>kötvény, jelzáloglevél</b> 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 90%, MAX index 10%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 2 év.

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

## A pénztári referenciaindex számítási módja:

---

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

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.

## Eltérés a referenciahozamtól

---

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

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

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

## Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

---

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

## Taglétszám alakulása korévenként

Kor	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
17	0	1	0	0	0	1
18	1	7	0	0	0	8
19	8	14	0	0	0	22
20	15	22	0	0	0	37
21	17	27	0	0	0	44
22	61	46	0	0	0	107
23	109	44	1	0	3	149
24	140	53	0	0	2	191
25	199	63	0	0	4	258
26	254	76	2	0	2	326
27	288	68	0	0	3	353
28	319	58	1	0	2	374
29	364	58	1	0	3	418
30	386	43	2	0	3	424
31	425	47	3	0	1	468
32	483	53	4	0	3	529
33	527	39	1	0	3	562
34	568	42	3	0	4	603
35	616	47	3	0	2	658
36	600	54	0	0	2	652
37	648	61	1	0	4	704
38	679	48	1	0	7	719
39	729	48	0	0	3	774
40	669	28	1	1	6	689
41	733	54	2	0	4	781
42	616	44	1	0	5	654
43	556	29	1	0	2	582
44	512	28	2	0	3	535
45	478	28	2	1	2	501
46	458	40	0	0	1	497
47	520	42	1	0	3	558
48	497	44	0	0	3	538
49	474	37	0	0	3	508
50	399	33	0	0	2	430
51	440	26	1	0	1	464
52	396	21	0	0	4	413
53	344	20	0	0	1	363
54	366	21	2	0	3	382
55	408	22	1	0	1	428
56	399	23	0	0	4	418
57	374	15	0	2	7	380
58	344	14	0	1	9	348
59	392	8	0	3	9	388
60	371	12	0	1	8	374
61	383	10	1	5	8	379
62	372	5	0	1	14	362
63	271	2	0	3	11	259

Kor	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén
64	165	2	0	0	5	162
65	161	4	0	0	4	161
66	113	2	0	1	4	110
67	91	1	0	1	3	88
68	72	1	0	0	2	71
69	57	1	0	0	1	57
70	39	1	0	0	0	40
71	25	1	0	0	0	26
72	18	1	0	0	2	17
73	14	0	0	0	0	14
74	9	0	0	0	1	8
75	4	0	0	0	0	4
76	10	0	0	0	2	8
77	3	0	0	0	0	3
78	4	0	0	0	0	4
79	2	0	0	0	0	2
80	1	0	0	0	0	1
81	2	0	0	0	0	2
82	0	0	0	0	0	0
83	1	0	0	0	1	0
84	0	0	0	0	0	0
85	1	0	0	0	0	1
86	2	0	0	0	0	2
87	0	0	0	0	0	0
88	1	0	0	0	0	1
Összesen	19 003	1 639	38	20	190	20 394

## Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

kor	73EH101 - Egészségügyi szolgáltatás	73EH102 - Otthoni gondozás	73EH103 - Gyógytorna, gyögmasszázs	73EH105 - Megváltozott eu. állapot	73EH107 - Gyógyszer	73EH108 - Gyógyászati segédeszköz	73EH109 - Betegséghez kapcsolódó segélyek	73EH121 - Természetgyógyászati szolgáltatások	73EH122 - Sporteszközök támogatása	73EH123 - Gyógyteák, fog- és szájpótlók	73EH131 - Gyermek születése	73EH132 - Beiskolázási támogatás	73EH14 - Munkanélküli ellátások	73EH17 - Lakáscélú jelzáloghitel törlesztése
18	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	1	0	0	0	96	4	0	0	0	0	0	0	0	0
20	2	0	0	0	308	31	0	0	1	0	0	0	0	0
21	1	0	0	0	243	20	0	0	0	0	0	0	0	0
22	19	0	0	0	1 065	55	0	0	2	0	0	0	0	0
23	43	0	1	0	1 881	123	7	0	6	0	0	0	0	0
24	44	0	1	0	2 256	141	1	0	7	0	0	0	0	0
25	49	0	2	0	2 520	191	0	0	5	1	0	0	0	0
26	142	0	8	0	3 705	353	6	0	24	1	0	0	0	0
27	78	0	4	0	3 224	254	10	0	11	1	0	0	0	0
28	152	0	4	0	3 989	275	10	0	6	1	0	0	0	0
29	188	0	17	0	4 597	398	0	0	9	5	0	0	0	0
30	258	0	10	0	4 802	416	0	0	25	0	0	0	0	7
31	261	0	7	0	5 163	414	9	0	25	1	0	0	0	0
32	459	0	40	0	6 160	564	19	1	24	1	0	0	0	5
33	385	0	26	1	7 311	581	16	0	24	1	0	0	3	0
34	533	0	61	0	7 350	598	5	0	16	1	0	0	0	0
35	501	0	67	0	9 328	687	10	0	31	8	4	0	0	0
36	544	0	29	0	8 297	670	5	0	18	8	6	2	0	0
37	459	0	62	0	10 044	616	8	2	3	5	10	25	0	13
38	438	0	65	0	10 529	673	13	0	5	10	32	2	0	0
39	503	0	30	0	10 986	812	1	0	8	9	8	0	0	0
40	546	0	24	0	10 814	632	18	6	7	2	0	2	0	15
41	365	0	56	0	10 513	868	11	0	11	5	0	0	0	16
42	390	0	33	0	8 870	652	10	0	16	1	5	1	0	21
43	373	0	10	0	8 449	580	2	0	3	0	0	4	0	0
44	269	0	11	0	7 776	569	4	0	11	1	0	8	0	0
45	313	0	24	0	6 996	514	2	0	8	1	0	0	0	0
46	265	0	8	0	7 232	456	1	0	7	3	0	6	0	15
47	261	0	8	0	8 525	606	2	0	21	5	0	0	0	3
48	237	0	5	0	8 419	636	5	0	8	1	0	0	0	0
49	215	0	7	0	8 057	400	8	0	2	1	0	0	0	0
50	210	0	32	0	6 890	480	8	0	6	1	0	0	0	13
51	124	0	13	0	7 368	430	2	1	3	7	0	0	0	0
52	166	0	7	0	7 601	459	0	16	0	1	0	0	0	9
53	194	0	15	0	6 398	398	2	0	0	1	0	0	0	0
54	210	0	39	0	6 355	498	5	0	6	1	0	0	0	0
55	103	3	12	0	6 882	359	0	0	0	4	0	0	0	0
56	153	0	5	0	7 471	450	0	0	2	2	0	0	0	0
57	95	0	13	0	6 593	356	0	0	1	2	0	0	0	0
58	110	0	25	0	7 134	329	2	0	2	3	0	0	0	0
59	114	0	40	0	8 043	476	0	0	1	3	0	0	0	9
60	106	0	25	0	8 047	360	4	0	0	3	0	0	0	0

kor	73EH101 - Egészségügyi szolgáltatás	73EH102 - Otthoni gondozás	73EH103 - Gyógytorna, gyógymasszázs	73EH105 - Megváltozott eu. állapot	73EH107 - Gyógyszer	73EH108 - Gyógyászati segédeszköz	73EH109 - Betegséghez kapcsolódó segélyek	73EH121 - Természetgyógyászati szolgáltatások	73EH122 - Sporteszközök támogatása	73EH123 - Gyógyteák, fog- és szájjápolók	73EH131 - Gyermekek születése	73EH132 - Beiskolázási támogatás	73EH14 - Munkanélküli ellátások	73EH17 - Lakáscélú jelzáloghitel törlesztése
61	100	0	33	0	6 884	324	15	0	2	3	0	0	0	0
62	80	0	20	0	6 251	331	20	0	1	1	0	0	0	0
63	48	0	0	0	3 287	169	0	0	0	0	0	0	0	0
64	75	0	16	0	1 660	72	0	0	0	0	0	0	0	0
65	43	0	0	0	1 368	68	0	0	0	1	0	0	0	0
66	23	0	3	0	1 106	84	0	0	0	0	0	0	0	0
67	18	0	2	0	899	33	0	1	0	0	0	0	0	0
68	16	0	5	0	849	75	0	0	0	1	0	0	0	0
69	2	0	0	0	381	23	0	0	0	1	0	0	0	0
70	24	0	12	0	527	43	0	0	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	299	8	0	0	0	0	0	0	0	0
72	6	0	0	0	327	15	0	0	0	1	0	0	0	5
73	2	0	0	0	192	9	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	79	6	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	1	0	0	0	150	2	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	80	2	0	0	0	0	0	0	0	0
78	5	0	5	0	160	3	0	0	0	1	0	0	0	0
79	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	4	0	2	0	56	11	0	0	0	0	0	0	0	0
összesen:	10 326	3	944	1	292 972	19 662	241	27	368	110	65	50	3	146

**Az Egészség és Önsegélyező Pénztár éves beszámolóját aláíró személyek neve és címe**

Név	Cím
dr. Kravalik Gábor	1147 Budapest Telepes u. 59/a
Vincze Imre	2747 Törtel, Kossuth L. út 38.
Tóth Balázs	1071 Budapest Damjanich u. 32.

**Budapest, 2017. március 25.**



**/: Tóth Balázs :/  
IT elnök  
sk.**



**/: dr. Kravalik Gábor :/  
Ügyvezető igazgató  
sk.**



**/: Vincze Imre :/  
Főkönyvelő  
sk.**

## TARTALOMJEGYZÉK

Allianz Hungária Egészség- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ pénztár 2016. évi Kiegészítő melléklete .....	1
Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár bevételei, szolgáltatásai .....	2
Beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer .....	3
Szabályozási környezet .....	3
Beszámolási kötelezettség .....	3
Könyvvizsgálás módja .....	4
A beszámoló formája .....	4
Az üzleti év .....	4
Amortizációs politika .....	4
Határidők .....	5
Könyvvizsgálás, közzététel .....	5
Az ellenőrzéshez kapcsolódó döntések .....	5
Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása .....	7
Rövid távú tervben tervezett és tényleges bevételek és ráfordítások összehasonlítása .....	7
Előző időszaki és tárgyidőszaki bevételek és ráfordítások összehasonlítása .....	7
Rövid távú tervben tervezett és tényleges taglétszám alakulása .....	8
Előző időszaki és tárgyidőszaki taglétszám alakulása .....	9
Tőkeváltozásként könyvelt követelések alakulása .....	9
Tagdíjbevételek alaponként és a taglétszám alakulása 2016.....	10
A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázatainak részletezése.....	11
Eszközök alakulása, megoszlása .....	11
Immateriális javak .....	11
Követelések .....	12
Értékpapírok és Pénzeszközök .....	12
Források fő csoportonkénti alakulása .....	13
Források fő csoportonkénti megoszlása .....	14
Tőkeváltozások és Tartalékok tárgyévi alakulása .....	14
Egyéni számlák állományának év végi átlagos értéke .....	16
Kötelezettségek alakulása .....	16
Kötelezettségek megoszlása .....	17
Tőkeváltozásként könyvelt kötelezettségek .....	17
Működési eredmény alakulása .....	18
Működési alap kiadásainak alakulása .....	19
Igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások alakulása .....	20
Alapok alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében .....	21
Alapok 2016. évi tényleges alakulása .....	21
2015 évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása .....	22
2016 évben igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások alakulása .....	23
Igénybevett Egészség- és Önszegélyező Pénztári szolgáltatások és megvásárolt termékek átlagos értéke .....	25
Igénybe vett szolgáltatások és megvásárolt termékek megoszlása az ellenérték pénzügyi rendezésének módja szerint .....	25
Rögzített és kifizetett számlák száma (db) .....	25
Tagi lekötés .....	26
A prevenció és kedvezménye .....	26
A befektetési tevékenység értékelése .....	26
Egyéb kiegészítő információk .....	27
Allianz Hungária Egészségpénztár Befektetési Politika 2015. év április 1. napjától .....	29
Allianz Hungária Egészségpénztár Befektetési Politika 2016. év december 01. napjától .....	36
Taglétszám alakulása korévenként .....	43
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként .....	45