



**ÚJ PILLÉR ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉG- ÉS  
ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

**K I E G É S Z Í T Ó M E L L É K L E T**

2021. ÉV

# ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

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

A kiegészítő melléklet számszaki részből és szöveges indokolásból tevődik össze.

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

## 1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

A pénztár működési formája: kiegészítő egészség- és önszegélyező pénztár

Alapítás időpontja: 2005. augusztus 2.

Fő tevékenység: országosan nyílt egészségpénztár

## 2. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐ VONÁSAI

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

## 3. A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Az Új Pillér Egészségpénztárnak a beszámolási időszak végén 6 792 tagja volt.

A pénzügyi évben 326 új tagsági jogviszony keletkezett, 15 fő átlépését regisztráltuk, valamint 111 fő tagsági jogviszonya szűnt meg – ebből

14 fő átlépés miatt,

91 fő megszüntetési igény miatt,

6 fő elhalálozás miatt,

a tagdíjnemfizetés miatti kizárás nem alkalmaztuk.

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

## 4. AZ ALAPOK ALAKULÁSA

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

### 2021. január 1-jétől december 31-ig:

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

- A tagsági jogviszony létesítését követő befizetés első tízezer forintjából a működési alapba 4 000 Ft, azaz négyezer forint, a likviditási alapba 0 Ft, a fennmaradó rész a következő pontok szerint kerül felosztásra.
- Minden további, évi 500 000 Ft, azaz ötszázezer forintot nem meghaladó befizetés 4,2%-a a működési alapba, 0,3%-a a likviditási alapba, 95,5%-a a fedezeti alapba kerül. Az évi 500 000 Ft, azaz ötszázezer forintot meghaladó befizetések 100%-a a fedezeti alapon kerül jóváírásra.
- A pénztár az alapszabályában meghatározott tagdíjfelosztási aránytól kizárólag a belépéstől számított első két hónapban térhet el. Az eltérés eredményeképpen az első két hónapban a működési és a likviditási tartalékra jutó rész együttesen nem haladhatja meg a kéthavi egységes tagdíj mértékét, de legfeljebb 4000 forint lehet. A pénztár a tagsági jogviszony létesítéséhez kötődően egyéb díjat, költséget, levonást semmilyen jogcímen nem érvényesíthet.

2021. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

Fedezeti alap 835 779 e Ft

Működési alap 16 260 e Ft

Likviditási alap 1 414 e Ft

---

Alapok összesen 853 453 e Ft

---

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

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

# ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

## 5. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA

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

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

A fentieknek megfelelően a pénztári bevételek az alábbiak szerint alakultak.

### 5.1 TAGDÍJBEVÉTELEK, TÁMOGATÓI BEFIZETÉSEK (EZER FORINTBAN)

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj	593 318	22 303	1 511	617 132
Munkáltatói hozzájárulás	56 530	2 763	174	59 467
Támogatóktól befolyt összeg	54 434	3 443	15	57 892
Ebből célzott	48 372	3 215	0	51 587
Összesen:	704 282	28 509	1 700	734 491

## 6. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA

Az egészségpénztári kiadásokat két jelentős tétel összege adhatja:

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

### 6.1 AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI

Az Új Pillér Egészségpénztár **2021**-ben tagjai részére **864,7 millió** forint értékben finanszírozott szolgáltatást.

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények értéke a legnagyobb: ez a tétel az összes kiadás 31,61 százaléka. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, mely a maga **29,61** százalékkal is folyamatos növekedést mutat. A rangsorban a harmadik helyen álló szolgáltatás pedig a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások, melyre tagjaink az összes szolgáltatás **19,07 százalékat** fordították.

Az első három legnépszerűbb szolgáltatásra fordított kiadás az összes szolgáltatás **80 százalékat** teszi ki.

A pénztártagok által igénybe vett szolgáltatás – a szolgáltatási szabályzatban meghatározott szolgáltatás-típusonként – a 2021. évi beszámolási időszakban az alábbiak szerint alakult.

**Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2021-ben az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:**

#### Kiegészítő Egészségpénztári szolgáltatások

Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	273 370 e Ft	31,61 %
Orvosi ellátás	256 000 e Ft	29,61 %
Gyógyászati segédeszköz	103 122 e Ft	11,93 %
Táppénz ellátás	4 154 e Ft	0,48 %
Gluténmentes	786 e Ft	0,09 %
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	12 301 e Ft	1,42%
<b>Összesen:</b>	<b>649 733 e Ft</b>	<b>75,14 %</b>

#### Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások

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

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

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

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2021-ben az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:**

Sporteszköz vásárlás	1 324 e Ft	0,15 %
Vásárolt életmódjavító termék gyógyszerárban	11 e Ft	0,00 %
<b>Összesen:</b>	<b>1 335 e Ft</b>	<b>0,15 %</b>

### **Az adómentes önszegélyző szolgáltatások**

2021-ben az önszegélyző szolgáltatások közel 25%-kal részesedtek a Pénztár szolgáltatási célú kifizetéseiben. A szektoradatokkal összhangban az Új Pillér tagjai körében is a gyermekszületéshez kapcsolódó ellátások és a lakáscélú jelzáloghitel-törlesztés támogatása a két legnépszerűbb szolgáltatás. Előbbi 19,07%-kal, utóbbi 4,44%-kal részesedik az összes szolgáltatási célú kiadásból. 2020-szal összehasonlítva jelentős a növekedés: az önszegélyző szolgáltatásra fordított összeg 2021-ben 33,31%-kal haladta meg az azt megelőző évet. Ezen belül a gyermekszületéshez kapcsolódó ellátásokra fordított megtakarítás 34,06%-kal, a lakáshitel-törlesztésre igénybe vett kifizetés pedig 34,84%-kal nőtt.

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

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

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

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

Szolgáltatás igénybeviteléhez szolgáltatói szerződés megléte nem szükséges.

### **Az adómentes önszegélyző szolgáltatásokra fordított összegek 2021-ben az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:**

Gyermekszületéshez kapcsolódó ellátások	164 928 e Ft	19,07 %
Beiskolázási támogatás	3 248 e Ft	0,38 %
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés tám.	38 354 e Ft	4,44 %
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	846 e Ft	0,10 %
Munkanélküliségi ellátás	5 803 e Ft	0,67 %
Idősgondozás	456 e Ft	0,05 %
<b>Összesen:</b>	<b>213 635 e Ft</b>	<b>24,71 %</b>

### **A jogosulatlanul igénybevett szolgáltatások**

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

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

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

A pénztártagok által igénybevett jogosulatlan szolgáltatások nagysága a 2020-as **0,29 millió Ft**-ról 2021-re **0,33 millió Ft**-ra nőtt, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.

# ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

## 6.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **26 502 ezer** forintot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	18 000 e Ft
Személyi jellegű kiadások	0 e Ft
Könyvvizsgálati díj	238 e Ft
Telekommunikációs költségek	10 e Ft
Működési alap egyéb ráfordításai	0 e Ft
Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	5 864 e Ft
Felügyeleti díj	440 e Ft
Felügyeleti bírság:	1 950 e Ft
<b>Összesen</b>	<b>26 502 e Ft</b>

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

Az Új Pillérnek nincs munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja.

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

## 7. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

Az Új Pillér Egészségpénztár 2021. évi mérlegében 198 ezer Ft kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

Függő felosztandó tagdíj bevételek 50 e Ft  
Passzív pénzügyi elszámolások 148 e Ft

Az Új Pillér Egészségpénztár 2021. évi mérlegében -613 ezer Ft egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

Szolgáltatókkal szembeni követelés: -613 e Ft  
Vagyonkezelővel szembeni követelés: 0 e Ft

## 8. A PORTFÓLIÓK ÜZLETI ÉV VÉGI ÁLLOMÁNYÁNAK KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE

A beszámolási időszak utolsó napján 2021. december 31-én a pénztár által befektetett vagyon könyv szerinti értéke: **782 283 ezer** forint.

## 9. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A beszámolási időszakban **1 200 ezer** Ft átcsoportosítás volt a likvid és a működési alapok között. A likviditási alaphoz a működési alapba való alapok közötti átcsoportosítást nem a fedezeti alap hiánya indokolta.

# ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

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

### 73EFA

#### Fedezeti alap

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	2 078 102	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	652 256	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	613 928	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	1 266 184	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	790 810	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-8 527	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	782 283	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	53 880	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	-24 245	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	29 635	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	1 496 946	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	581 156	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)	2 078 102	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	23 861	
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	17 322	
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	6 539	
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	23 861	
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	17 322	
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	6 539	
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)	23 861	
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	1 514 268	
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	587 695	
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (15+30)	2 101 963	

# ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

## 73EFB

### *Működési alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	28 686	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	27 000	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	55 686	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	7 600	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	8 660	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	16 260	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)	36 286	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	35 660	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (03+06+09+12)	71 946	

## 73EFC

### *Likviditási alap*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	2 049	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	1 929	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	3 978	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	836	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	578	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	1 414	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	836	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	2 507	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)	3 343	

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

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

#### *Taglétszám alakulása korévenként*

Sor-szám	Sor-kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése						Mód	
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i		z
001	74A01	16	0	2	0	0	0	0	0	0	0	2	
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	74A03	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	74A04	19	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
005	74A05	20	4	1	0	0	0	0	0	0	0	5	
006	74A06	21	7	3	0	0	0	0	0	0	0	10	
007	74A07	22	4	1	0	0	0	0	0	0	0	5	
008	74A08	23	11	3	0	0	0	0	0	0	0	14	
009	74A09	24	12	6	0	0	1	0	0	0	0	17	
010	74A10	25	26	7	0	0	1	0	0	0	0	32	
011	74A11	26	34	7	0	0	0	0	0	0	0	41	
012	74A12	27	60	10	0	0	1	0	0	0	0	69	
013	74A13	28	79	9	0	0	2	0	0	0	0	86	
014	74A14	29	118	10	0	0	1	0	0	0	0	127	
015	74A15	30	153	16	2	0	2	0	0	0	0	169	
016	74A16	31	193	15	1	0	1	0	0	0	0	208	
017	74A17	32	182	6	1	0	3	0	0	0	0	186	
018	74A18	33	201	9	0	0	0	0	0	0	0	210	
019	74A19	34	222	9	1	0	3	0	0	0	0	229	
020	74A20	35	253	12	0	1	3	0	0	0	0	261	
021	74A21	36	271	10	0	1	6	0	0	0	0	274	
022	74A22	37	242	8	1	0	5	0	0	0	0	246	
023	74A23	38	227	13	0	0	3	0	0	0	0	237	
024	74A24	39	197	10	0	1	3	0	0	0	0	203	
025	74A25	40	226	12	2	1	4	0	0	0	0	235	
026	74A26	41	204	8	0	0	0	0	0	0	0	212	
027	74A27	42	226	13	1	0	2	1	0	0	0	237	
028	74A28	43	243	8	0	1	2	0	0	0	0	248	
029	74A29	44	242	9	0	1	2	0	0	0	0	248	
030	74A30	45	230	8	1	3	0	0	0	0	0	236	
031	74A31	46	228	10	1	0	1	0	0	0	0	238	
032	74A32	47	213	7	1	1	1	0	0	0	0	219	
033	74A33	48	163	6	1	1	1	0	0	0	0	168	
034	74A34	49	142	3	0	0	4	0	0	0	0	141	
035	74A35	50	122	5	0	0	1	0	0	0	0	126	
036	74A36	51	132	8	0	1	0	0	0	0	0	139	
037	74A37	52	153	3	0	1	3	0	0	0	0	152	
038	74A38	53	124	6	0	0	3	0	0	0	0	127	
039	74A39	54	139	5	1	0	2	0	0	0	0	143	



## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

040	74A40	55	116	0	0	0	2	0	0	0	114
041	74A41	56	107	4	0	0	1	0	0	0	110
042	74A42	57	106	5	0	0	0	0	0	0	111
043	74A43	58	96	5	0	0	2	1	0	0	98
044	74A44	59	86	3	0	0	1	0	0	0	88
045	74A45	60	97	2	1	0	2	1	0	0	97
046	74A46	61	83	4	0	0	2	0	0	0	85
047	74A47	62	89	4	0	0	1	0	0	0	92
048	74A48	63	85	5	0	0	1	1	0	0	88
049	74A49	64	76	2	0	0	2	1	0	0	75
050	74A50	65	69	1	0	1	3	0	0	0	66
051	74A51	66	73	2	0	0	2	0	0	0	73
052	74A52	67	67	2	0	0	0	0	0	0	69
053	74A53	68	31	0	0	0	2	0	0	0	29
054	74A54	69	21	0	0	0	1	0	0	0	20
055	74A55	70	21	0	0	0	0	0	0	0	21
056	74A56	71	13	0	0	0	0	0	0	0	13
057	74A57	72	4	0	0	0	0	1	0	0	3
058	74A58	73	8	0	0	0	0	0	0	0	8
059	74A59	74	5	1	0	0	0	0	0	0	6
060	74A60	75	3	0	0	0	0	0	0	0	3
061	74A61	76	7	0	0	0	0	0	0	0	7
062	74A62	77	2	0	0	0	0	0	0	0	2
063	74A63	78	3	0	0	0	0	0	0	0	3
064	74A64	79	5	0	0	0	0	0	0	0	5
065	74A65	80	1	0	0	0	0	0	0	0	1
066	74A66	81	1	0	0	0	0	0	0	0	1
067	74A67	82	2	0	0	0	0	0	0	0	2
068	74A68	83	1	0	0	0	0	0	0	0	1
069	74A69	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	74A70	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74A71	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0
072	74A72	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74A73	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74A86	Összesen	6562	318	15	14	83	6	0	0	6792

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

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

73EH  
Szolgáltatási adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sor szá m	Sorkó d	Megneve zés	Eseti jellegű					Rendszeres (járulékjellegű)					Összes en	M ód
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás				
			Szolgál tatási kiadás (eFt)	Szolgál tatás esetszá m (db)	Szolgál tatási kiadás (eFt)	Szolgál tatás esetszá m (db)	Csatla kozott tagok száma (fő)	Szolgál tatási kiadás (eFt)	Szolgál tatás esetszá m (db)	Szolgál tatási kiadás (eFt)	Szolgál tatás esetszá m (db)	Csatla kozott tagok száma (fő)	Szolgál tatási kiadás (eFt)	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z			
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	786 077	47 646	21 619	3 036		37 335	1 003	19 672	2 417		864 703	
002	73EH1 01	Társadalmi ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	254 049	6 395	1 951	72							256 000	
003	73EH1 02	Otthoni gondozás támogatása	0	0									0	
004	73EH1 03	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelések igénybevételének támogatása	0	0									0	
005	73EH1 04	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások	0	0									0	
006	73EH1 041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0									0	
007	73EH1 042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0									0	

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0								0	
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0								0	
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	256 410	35 732	16 960	2 827						273 370	
011	73EH108	Gyógyászati segédeszközök vételárának támogatása	100 631	4 874	2 491	125						103 122	
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	4 154	47	0	0						4 154	
013	73EH110	Hátramardottak segélyezése halál esetén	846	3								846	
014	73EH111	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	776	92	10	2						786	
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegségbiztosítások) díjának fizetése	0	0			441	50	11 860	2 178		12 301	
016	73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	1 335	22								1 335	
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0								0	

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

018	73EH1 22	Sporteszközök vásárlásának támogatása	1 324	16								1 324	
019	73EH1 23	Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	11	6								11	
020	73EH1 3	Gyermekkel kapcsolatos ellátások	167 876	481	207	10	0	0	93	5		168 176	
021	73EH1 31	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	164 721	424	207	10			0	0		164 928	
022	73EH1 32	nevelési-évközi, tanévközi (beiskolázási támogatás)	3 155	57					93	5		3 248	
023	73EH1 4	Munkanélküliségi ellátások	0	0			5 803	19				5 803	
024	73EH1 5	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek		0								0	
025	73EH1 6	Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0								0	
026	73EH1 7	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0			30 635	930	7 719	234		38 354	
027	73EH1 8	Idősgondozás támogatása	0	0			456	4				456	

# ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

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

### 71EDAA

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

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN / azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti alap	Működés i alap	Likviditá si alap	Azonosít atlan (függő) befizetése k	Összesen	Mó d
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	71EDAA1	Portfólió összesen			835758	17175	1414	0	854347	
002	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen			39730	17175	1414	0	58319	
003	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)			0	0	0	0	0	
004	71EDAA112	Pénzforgalmi számla			39693	17175	1414	0	58282	
005	71EDAA112001		10700024-43040607-51100005	CIB Bank	39693	17175	1414	0	58282	
006	71EDAA113	Befektetési számla			37	0	0	0	37	
007	71EDAA113001		10918001-00000003-03190011	Unicredit	10	0	0	0	10	
	71EDAA113002		10918001-00000003-03190004	Unicredit	27	0	0	0	27	
008	71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg			0	0	0	0	0	
009	71EDAA114001								0	
010	71EDAA12	Értékpapírok összesen			782283	0	0	0	782283	
011	71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			749416	0	0	0	749416	
012	71EDAA12101	Magyar állampapír			682397	0	0	0	682397	
013	71EDAA1210101	DKJ 210120	HU0000523907	diszkontki ncsárjegy	22745				22745	
	71EDAA1210102	DKJ 210203	HU0000523469	diszkontki ncsárjegy	73157				73157	
	71EDAA1210103	DKJ 210217	HU0000523774	diszkontki ncsárjegy	22754				22754	
	71EDAA1210104	DKJ 210224	HU0000523956	diszkontki ncsárjegy	56382				56382	
	71EDAA1210105	DKJ 210303	HU0000403266	Államkötvény	46337				46337	
	71EDAA1210106	MAK 2023/B	HU0000402383	Államkötvény	21011				21011	
	71EDAA1210107	MAK 2023/C	HU0000403456	Államkötvény	314961				314961	
014	71EDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	HU0000403068	Államkötvény	84554				84554	
015	71EDAA1210201		HU0000403571	Államkötvény	40496				40496	
016	71EDAA12103	Külföldi állampapír			0	0	0	0	0	
017	71EDAA1210301								0	
018	71EDAA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető			0	0	0	0	0	

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

		kezességet vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)								
019	71EDAA12104001									0
020	71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	0
021	71EDAA12105001									0
022	71EDAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	0
023	71EDAA12106001									0
024	71EDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0	0	0
025	71EDAA12107001									0
	...	...			67 019	0	0	0	0	67 019
	71EDAA12107999		HU0000360367	Maexim 103/23/22	67 019	0	0	0	0	67 019
026	71EDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír			0	0	0	0	0	0
027	71EDAA12108001									0
028	71EDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	0
029	71EDAA12109001									0
030	71EDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény			0	0	0	0	0	0
031	71EDAA12110001									0
032	71EDAA122	Részvények			0	0	0	0	0	0
033	71EDAA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény			0	0	0	0	0	0
034	71EDAA12201001									0
035	71EDAA12202	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény			0	0	0	0	0	0
036	71EDAA12202001									0
037	71EDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			32867	0	0	0	0	32867
038	71EDAA1231	Magyarországon			32867	0	0	0	0	32867

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

		bejegyzett befektetési alap befektetési jegye								
039	71EDAA123101	Likviditási, pénzügyi alap			0	0	0	0	0	0
040	71EDAA123101001									0
041	71EDAA123102	Kötvényalap			0	0	0	0	0	0
042	71EDAA123102001									0
043	71EDAA123103	Részvényalap			0	0	0	0	0	0
044	71EDAA123103001									0
045	71EDAA123104	Árúpiaci alap			0	0	0	0	0	0
046	71EDAA123104001									0
047	71EDAA123105	Abszolút hozamú alap			32867	0	0	0	0	32867
048	71EDAA123105001		HU0000710116	Concorde Hold Alap	32867					32867
049	71EDAA123106	Származtatott alap			0	0	0	0	0	0
050	71EDAA123106001									0
051	71EDAA123107	Ingatlan alap			0	0	0	0	0	0
052	71EDAA123107001									0
053	71EDAA123108	Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0	0
054	71EDAA123108001									0
055	71EDAA123109	Magántőkealap			0	0	0	0	0	0
056	71EDAA123109001									0
057	71EDAA123110	Vegyes alap			0	0	0	0	0	0
058	71EDAA123110001									0
059	71EDAA1232	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			0	0	0	0	0	0
060	71EDAA123201	Likviditási, pénzügyi alap			0	0	0	0	0	0
061	71EDAA123201001									0
062	71EDAA123202	Kötvényalap			0	0	0	0	0	0
063	71EDAA123202001									0
064	71EDAA123203	Részvényalap			0	0	0	0	0	0
065	71EDAA123203001									0
066	71EDAA123204	Árúpiaci alap			0	0	0	0	0	0
067	71EDAA123204001									0
068	71EDAA123205	Abszolút hozamú alap			0	0	0	0	0	0
069	71EDAA123205001									0
070	71EDAA123206	Származtatott alap			0	0	0	0	0	0
071	71EDAA123206001									0
072	71EDAA123207	Ingatlan alap			0	0	0	0	0	0
073	71EDAA123207001									0
074	71EDAA123208	Kockázati tőkealap			0	0	0	0	0	0
075	71EDAA123208001									0
076	71EDAA123209	Magántőkealap			0	0	0	0	0	0
077	71EDAA123209001									0
078	71EDAA123210	Vegyes alap			0	0	0	0	0	0
079	71EDAA123210001									0
080	71EDAA1233	Egyéb kollektív befektetési értékpapír			0	0	0	0	0	0
081	71EDAA1233001									0
082	71EDAA124	Jelzáloglevél			0	0	0	0	0	0
083	71EDAA12401	Magyarországon bejegyzett jelzálog-			0	0	0	0	0	0

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

		hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél									
084	71EDAA12401001										0
085	71EDAA12402	Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			0	0	0	0	0	0	0
086	71EDAA12402001										0
087	71EDAA13	Határidős ügyletek			0	0	0	0	0	0	0
088	71EDAA13001										0
089	71EDAA14	Opció ügyletek			0	0	0	0	0	0	0
090	71EDAA14001										0
091	71EDAA15	Repóügyletek			0	0	0	0	0	0	0
092	71EDAA15001										0
093	71EDAA16	Ingatlan			0	0	0	0	0	0	0
094	71EDAA16001										0
095	71EDAA17	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0	0	0	0
096	71EDAA17001										0
097	71EDAA18	Egyéb befektetések, részesedések			13745	0	0	0	0	13745	
098	71EDAA18001			CIB Bankkártya és fizetések függő	13745					13745	

### 14. ALAPOK VÁLTOZÁSA

#### 73EFD

#### Alapok állományának alakulása

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Változás
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	853 485	865 907	883 613	835 779	-2,07%
002	73EFD11	Egyéni számlák	836 163	817 556	841 801	811 918	-2,90%
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	17 322	48 351	41 812	23 861	+37,75%
004	73EFD2	Működési alap	7 600	35 162	26 502	16 260	+113,95%
005	73EFD3	Likviditási alap	836	1 800	1 222	1 414	+69,14%
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	861 921	902 869	911 337	853 453	-0,98%

Az üzleti év során a pénztár működési és likvid alap **183 százalékos** növekedést mutat, ez az összeg elegendő tartalékot képez a törvényi változásokra való tekintettel és a vele együtt járó adminisztrációs költségekre.



## 15. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.

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

A fedezeti alapra történő tagdíj-, és hozamjávárás magasabb volt 2021. évben, mint a kifizetett egészségügyi szolgáltatások mértéke. A pénztár a működési tartalék mértékét a **2022**-es évben tovább kívánja növelni.

Az alapok egymás közti helyes aránya biztosítja a pénztári működést.

A pénztárnak alkalmazottai a **2021**-es üzleti évben sem voltak, ezzel kapcsolatban bérkifizetés sem történt.

A pénztár számviteli politikáját a **2021**-es üzleti évben módosította. A módosítás az alapokra gyakorolt hatással nem volt.

A pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel az alábbi körülmények befolyásolták:

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

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

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

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

Budapest, 2022. május 28.

Marchhart Dénes s.k.  
Az Igazgatótanács Elnöke  
Új Pillér Egészségpénztár