



GENERALI ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

ÜZLETI JELENTÉS

2009.01.01. - 2009.12.31.

1. A pénztár általános jellemzői, 2009. évi események

A Pénztár 2006-ban bevezette a Medismart kártyát, megkönnyítve ezzel a tagok hozzáférését egyéni számlájukhoz. A tárgyév során 1 786 db főkártyát és 3 874 db társkártyát fizettek ki a tagok.

1.1. A pénztár szolgáltatói

Vagyonkezelő:	Generali Alapkezelő Zrt. (2003. április 1-től)
Letétkezelő:	Citibank Zrt. (2003. március 1-től)
Központi szolgáltató:	Dimenzió-Med Egészségügy Szolgáltató Kft. (2008.01 hóig)
Számlavezető:	Citibank Zrt.
Könyvvizsgáló:	PricewaterhouseCoopers Kft. - Balázs Árpád
Tagszervezés:	Generali Providencia Biztosító Zrt.
Kártyaszolgáltató:	MediSmart Szolgáltató Kft.

1.2. A pénztár szervezete

- a) Legfőbb szerve a közgyűlés.
- b) A pénztár ügyvezető szerve az Igazgatótanács 7 fő,
elnöke: Paál Zoltán
- c) Az Ellenőrző Bizottság 5 fő,
elnöke: Hegedűs Anna

A Pénztár által 2009-ben foglalkoztatottak:

Tornyos Csaba Gábor	ügyvezető (részmunkaidőben)
Beregszászi Rita Viktória	számviteli vezető
Győri Tímea	taggondozási szakértő
Dán Jánosné	könyvelő, adatrögzítő
Jambrikné-Liptai Klára	ügyviteli csoportvezető
Gilián Tímea	rendszergazda
Szedlák Szilvia	számviteli szakértő
Weitz Orsolya	ügyfélszolgálati munkatárs
Macsi Andrea	ügyfélszolgálati munkatárs
Varga Rita	számviteli szakértő
Fegyverneki Szabina	számviteli szakértő
Páll Melinda Beatrix	ügyviteli munkatárs
Pintérné Takács Renáta	ügyviteli munkatárs
Eke Lászlóné	ügyviteli munkatárs
Kristóf Lajos	területi vezető (részmunkaidőben)
Szokó Gábor	területi vezető (részmunkaidőben)
Dr. Lele Józsefné	területi vezető (részmunkaidőben)
Kun Anita	területi vezető (részmunkaidőben)
Horváthné Gimesi Marianna	területi vezető (részmunkaidőben)

Herczeg István	területi vezető (részmunkaidőben)
Petényi Zsolt	területi vezető (részmunkaidőben)
Nick Gábor	informatikai vezető (részmunkaidőben)
Ungváryné dr. Kapitány Adrienn	vezető jogtanácsos (részmunkaidőben)
Zugrovics Lóránd	ügyvezető helyettes (részmunkaidőben)

1.3. A Pénztár székhelye, és telephelye

Székhely:	1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.
Telephely:	1132 Budapest, Váci út 36-38.

2. Taglétszám adatok

2.1. A taglétszám alakulása 2009.-ben

Datum	Belepő	Átlepő	Kilépő	Elhunyt Kilépő	Átlépett kilépő	Göngyölített belépő	Göngyölített kilépő	Göngyölített összesen
2009.01.01	630	10	77	4	14	43020	5976	37044
2009.02.01	881	16	76	4	12	43901	6052	37849
2009.03.01	516	10	70	2	17	44417	6122	38295
2009. I. negyedév	2027	36	223	10	43			
2009.04.01	845	14	134	4	82	45262	6256	39006
2009.05.01	487	9	110	2	27	45749	6366	39383
2009.06.01	490	12	48	2	16	46239	6414	39825
2009. II. negyedév	1822	35	292	8	125			
2009.07.01	413	11	92	2	13	46652	6506	40146
2009.08.01	407	2	78	2	9	47059	6584	40475
2009.09.01	436	1	49	2	7	47495	6633	40862
2009. III. negyedév	1256	14	219	6	29			
2009.10.01	223	1	2562	3	4	47718	9195	38523
2009.11.01	304	3	131	5	10	48022	9326	38696
2009.12.01	509	8	88	4	13	48531	9414	39117
2009. IV. negyedév	1036	12	2781	12	27			
Összesen	6141	97	3515	36	224			

A 2009. évben a pénztár taglétszáma 7,21 % -kal nőtt.

2.2. Várható létszámadatok 2010.

A Pénztár a 2010. évre vonatkozó pénzügyi tervében 41 793 fő zárólétszámot tervezett. Az átlagos tervezett taglétszám negyedévente: 38 762 fő, 39 592 fő, 40 404 fő, 43 708 fő. Tervezett létszámcsökkenés 3 350 fő.

3. Tagdíj

3.1 A befizetések, tartalékok alakulása

A Pénztár 2009-ben összesen 1 960 174 e Ft tagdíjbevételt realizált. Ez a pénzügyi tervben szereplő összegnek a 103,04 %-a. Saját számlás befizetesként 282 025 e Ft került a pénzügyi tervbe, a tényadat ennek csak a 22,70 %-át érte el, ami 64 030 e Ft. A támogatásként a tagok számlájára befizetett összeg magasan meghaladta a tervezettet, 41 802 e Ft-tal folyt be több ezen a jogcímen.

A tervezett tagdíjbevétel 2010-re 1 863 720 e Ft, az egyéb befizetések összege 165190 e Ft. A Pénztár összes bevétele a tervek szerint 2 028 910 e Ft.

A Pénztár által tervezett összes kiadás 2 271 384 e Ft. A tervezett eredmény -242 474 e Ft.

3.2 A tagdíj mértéke, megoszlása az Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztárban

A bevételek és kiadások tartalékok közti megosztása a pénzügyi tervben feltüntetettnek megfelelően alakult, módosítására nem került sor. Az alaptagdíj 2.000 Ft/fő volt.

A 2009. évben az egységes kötelező tagdíj, és az egységes tagdíjon felüli befizetések is a normál felosztás szerint kerültek a fedezeti, és működési alapokba. A pénztár a likvid alapra nem vont le egyetlen befizetésből sem.

3.3 Tartalékfelosztás

Tagdíjak	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 100 000 Ft befizetésig	91%	9%	0%
Tagdíj éves 100 000 Ft befizetés felett	99%	1%	0%

4. Igénybe vett szolgáltatások

2009-ben csak az egyéni számla terhére vehettek igénybe szolgáltatást a tagok.

A pénztár az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta a tagok egyéni egészség számlájának megterhelésével:

Szolgáltatás megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
Egészségpénztári szolgáltatások összesen	1748271	220661
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások	1736145	220234
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	307131	16912
otthoni gondozás támogatása	150	12
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	8834	731
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	514	79
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	104	3
ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	104	3
ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	66712	6300
szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás	1333190	195846
ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	894512	167899
gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	430880	27660
kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	7489	281
hátramaradottak segélyezése halál esetén	309	6
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	19510	351
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	12126	427
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	108	12
rekreációs üdülés	1017	26
sporteszközök vásárlásának támogatása	10333	338
életmódjavítást elősegítő kúrák	603	39
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	65	12
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0

5. A befektetési tevékenység elemzése

Az Generali Egészségpénztár vagyonkezelt könyvszerinti értékpapír állománya december végén 1 558 031 e Ft. Ez az összeg az alábbi tételekből állt:

Megnevezés	Darabszám	Névérték (e Ft)	Könyv szerinti érték (e Ft)
Diszkontkincstárjegy	6 180	61 800	59 443
Magyar államkötvény	155 738	1 557 380	1 498 588
Összesen	161 918	1 619 180	1 558 031

Az Egészségpénztár portfóliója diszkont kincstárjegyekből (3,82%) és államkötvényekből (96,18 %) tevődik össze

A portfólió darabszámának alakulása a következő volt:

Diszkont kincstárjegyek: 6 180 db

Államkötvények: 155 738 db

A Pénztár portfóliójának átlagos hátralévő futamideje 2009.12.31-én 2,97 év.

Napi idősúlyos hozam 2009.12.31-én: 14,16 %

Tőkesúlyos hozam 2009.12.31-én: 14,16 %

6. Kockázatkezelés

A kötvénypiacra az elmúlt évben a folyamatos stabilizálódás volt jellemző, ez a tendencia a 2010-es évben is folytatódik az első negyedéves adatok alapján. A stabilitáshoz nagymértékben hozzájárult, hogy a belföldi befektetők részaránya nőtt, köszönhetően az Államadósság Kezelő Központ 2009-es jelentős volumenű visszavásárlásainak. 2009. júliusától a jegybanki alapkamat folyamatosan csökken, idei évben várhatóan az 5% körül fog állni. A forint árfolyamát vizsgálva szintén a stabilitás irányába mutat, a kamatcsökkentésekkel párhuzamosan a 265- 280 Ft árfolyam várható 2009-re.

Az önkéntes pénztári befizetéseket terhelő adó hatására az év első negyedévében a munkáltatói befizetések mintegy 10%-os csökkenést mutattak, ez egybeesik a 2010-es terveinkkel, így a pénztár likviditása megfelelőnek mondható.

A mérleg fordulónapja után jelentős esemény nem történt.

7. Feladatok a 2010. évre

- a taglétszám dinamikus növelése

- költséghatékonyság – működési költség csökkentése
- a szolgáltatások színvonalának emelése
- az egészségkártya elfogadó helyek számának növelése
- a kártyahasználat gördülékenyebbé tétele (Push technológia bevezetése)
- a munkafolyamatok hatékonyságának növelése, az automatizáltság fokozása

Budapest, 2010. február 29.

.....
Paál Zoltán
az Igazgatótanács elnöke