

## **Üzleti Jelentés**

# **Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár 2012. év**

---

## 1. A pénztár általános jellemzői

A Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár (rövidített nevén: Generali Egészségpénztár) 2002. szeptember 22-i alapítása az Öpt 5.§-ban meghatározott alapítási elvek szerint történt.

Fővárosi Bíróság bejegyzésének száma: Pk. 60914/2002

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet határozatának száma: PSZÁF/IV/305/2002.

### ***Általános adatok***

A pénztár elnevezése:  
Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

A pénztár székhelye:  
1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 109.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 (40) 200-250

Internetes honlap: [www.generalipenztar.hu](http://www.generalipenztar.hu)

Adószám: 18177796-2-42

### 1.1 A pénztár szolgáltatói

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: Citibank Zrt.

Számlavezető: Citibank Zrt.

Könyvvizsgáló: Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft  
Székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi u. 13. II/9.  
cégjegyzékszám: 01-09-708967  
könyvvizsgálói eng.szám: 002121  
képviselésében Karikás Judit természetes személy  
(lakcíme: 1066 Budapest, Zichy Jenő utca 34. 3/26.  
anyja neve: Gere Erzsébet  
könyvvizsgálói eng. száma: 006234).

Beszámolót készítő személy: Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna  
PM 156318  
(1135 Budapest, Tahi út 98. 4/14.)

Kártyaszolgáltató: MediSmart Szolgáltató Kft.

## 1.2. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a küldöttközgyűlés, amely 21 területi körzetből áll. A pénztár ügyvezető szerve az Igazgatótanács 7 fővel, elnöke Paál Zoltán. Az Ellenőrző Bizottság 5 fő, elnöke Hegedűs Anna.

A munkaviszonyban foglalkoztatottak létszáma 2012. december 31-én 23 fő volt.

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

<b>Igazgatótanács</b>	
Elnök:	<b>Paál Zoltán</b>
Tagok:	<b>Balázs Gyula</b>
	<b>Dr. Bibok György</b>
	<b>Lengyel Márk</b>
	<b>Molnár László</b>
	<b>Román István</b>
	<b>Schaub Erika</b>
<b>Ellenőrző Bizottság</b>	
Elnök:	<b>Hegedűs Anna Mária</b>
Tagok:	<b>Szucsó Orsolya</b>
	<b>Radnóti Tibor</b>
	<b>Dr. Scheffer Zsolt</b>
	<b>Stefán István</b>

A pénztár főbb vezetői, dolgozói:

Lengyel Márk  
Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna  
Ungváriné Dr. Kapitány Adrienn  
Ambrus Gábor András  
Czeglédi Ibolya  
Csonka Mónika  
Rátkai Csongor  
Palya Ferenc

igazgatótanács tagja  
számviteli rendért felelős vezető  
vezető jogtanácsos  
belső ellenőr  
ügyviteli csoportvezető  
pénzügyi csoportvezető  
aktuárius  
informatikai vezető

## 2. A taglétszám alakulása

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2012. ÉV
<b>Időszak elején</b>	<b>39 334</b>
<i>Időszak alatti változás</i>	<b>-2 497</b>
- Új belépő	2 881
- Átlépő más pénztárból	64
- Átlépő más pénztárba	96
- Elhalálozott	30
- Kilépő	939
- Egyéb megszűnés (kizárás)	4 377
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>36 837</b>
- Ebből: szüneteltető	57

Pénztárunk taglétszáma 2012-ben elmaradt a tervezett 40.612 fő létszámhoz képest.

## 3. Bevételek

Jogcím	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	302 250	14,97%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 271 989	62,97%
Pénztártagok egyéb befizetései	383 043	18,97%
Támogatóktól befolyt összegek	62 392	3,09%
<b>Összesen</b>	<b>2 019 674</b>	<b>100,00%</b>

A Pénztár tagdíj jellegű bevételeinek összege 1.574.239 eFt volt, mely az összes bevétel 77,94%-át tette ki.

Egészségpénztárunk **különbéle bevételeinek** összege **490.481 eFt** volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2012. év eFt	2012. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	4 364	0,89%
Adóhatóság által átutalt összeg	133 113	27,14%
Pénzügyi műveletek bevétele	312 431	63,70%
Nem fizető tagoktól történő levonás	31 751	6,47%
Egyéb bevételek	8 822	1,80%
<b>Összesen</b>	<b>490 481</b>	<b>100,00%</b>

A tényleges bevétel 201.571 eFt-al magasabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része, 171.115 eFt a kiemelkedő befektetési tevékenységnek köszönhető.

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében 2006. január 1-jétől a következők szerint történt:

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

#### 4. Működési tartalék

A Pénztár tárgyidőszaki saját tőke értéke 452.624 eFt, melyből a működési alap tőkeváltozásának értéke 2012. december 31-én 40.875 eFt.

A működési alap a tárgyévben 21.726 eFt eredményt ért el, a működési alap tartaléka 2012. december 31-én 105.770 eFt volt, mely teljes egészében likvid működési tartalék.

## 5. Befektetések

Az egészségpénztár értékpapír portfoliója diszkont kincstárjegyekből és államkötvényekből tevődik össze.

	<b>Könyv szerinti érték (eFt)</b>	<b>2012. év %-os megoszlás</b>
Pénzeszközök	155 251	6,57%
Diszkont Kincstárjegyek	1 455 389	61,63%
Magyar Államkötvények	751 045	31,80%
<b>Összesen:</b>	<b>2 361 685</b>	<b>100,00%</b>

A pénztár pénzügyi eszközeit 2012. évben is a jogszabályi előírások keretei között fektette be. A vagyonkezelésbe adott pénztári vagyon a fedezeti tartalék eszközeire korlátozódott.

A vagyonkezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Pénztár pénzügyi tervében rögzített vagyonkezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította át a kizárólag állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az megfeleljen a Pénztár által elvárt egyenletes kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

## 6. Tájékoztató kiegészítések

A Pénztár 2012. július 16-tól kezdődően kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytat, amelyet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a H-EN-IV-1012/2012. számú határozatával engedélyezett.

A kiegészítő vállalkozási tevékenység az alábbi tevékenységekre terjed ki:

- kiemelt egészségpénztári szolgáltatói kör szervezése az egészségpénztári szolgáltatók számára,
- a pénztárral szerződéses kapcsolatban álló egészségpénztári szolgáltatók, ill. azok szolgáltatásainak hirdetése a pénztártagok részére.

## **7. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események**

A magyar állampapírok piacán némi kijózanodást tapasztalhattunk az év első három hónapjában. A kamatvágási sorozatra reagálva egyre érzékelhetőbben elszakadt egymástól a rövid és hosszú futamidejű papírok mozgása és egyre meredekebbé vált a hozamgörbe.

A rövid futamidejű diszkont kincstárjegyek és állampapírok esetében hozamcsökkenés, míg a hozamgörbe hosszú végén kismértékű hozamemelkedés következett be, a piac jellemzően nagyobb forgalom nélkül árazódott át.

Az alapkamat további csökkentése segíthet a jelenleginél is alacsonyabb szinten rögzíteni a hozamgörbét, ezért a hozamok a központi bank vezetése által későbbiekben alkalmazandó eszköztártól függően csökkenhetnek, bár a kockázatok a jelenlegi szinteken nem elhanyagolhatók.

## **8. Jövőbeli tervek**

Alapvető célkitűzéseink közé tartozik a befektetések maximális biztonsága, a biztonságos gazdálkodás feltételeinek megteremtése, a pénztártagok megtartásának erősítése, a pénztártagok ösztönzése a tagdíjak megfizetésére, a gyors és szakszerű ügyintézés, a tagok megfelelő tájékoztatása.

A tagdíjmegosztáson nem kíván változtatni a pénztár, ezáltal a magasabb tagdíjak és az eseti befizetések tekintetében is marad a kedvező 99 % fedezeti és 1 % működési tartalék közötti megosztás.

Budapest, 2013. május 21.

Paál Zoltán  
IT elnök