

Üzleti Jelentés

Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár 2015. 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.

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 (1) 452 5444

Internetes honlap: <http://ep.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.száma: 002121 képviselőként Karikás Judit természetes személy (lakcíme: 1066 Budapest, Zichy Jenő utca 34. 3/26. anyja neve: Gere Erzsébet könyvvizsgálói eng. száma: 006234).
Beszámolót készítő:	Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna PM 156318 (2141 Csömör, Patak utca 2.)
Kártyaszolgáltató:	MediSmart Szolgáltató Kft.

1.2. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a küldöttközgyűlés. A pénztár ügyvezető szerve az Igazgatótanács 5 fővel, elnöke Schaub Erika. Az Ellenőrző Bizottság 5 fő, elnöke Hegedűs Anna Mária.

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2015. december 31-én 10,08 fő volt, amelyből 3 fő állományban lévő kismama.

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Schaub Erika
Tagok:	Lengyel Márk
	Dr. Bíbok György
	Bába-Szabó Magda
	Molnár László
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Szucsó Orsolya
	Radnóti Tibor
	Dr. Scheffer Zsolt
	Demjénné Gyöngy Judit

A pénztár főbb vezetői, dolgozói:

Lengyel Márk	igazgatótanács tagja
Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna	számviteli rendért felelős vezető
Ungváriné Dr. Kapitány Adrienn	vezető jogtanácsos
Ambrus Gábor András	belső ellenőr
Rátkai Csongor	aktuárius
Palya Ferenc	informatikai vezető

2. A taglétszám alakulása

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2015. ÉV
Időszak elején	26 703
<i>Időszak alatti változás</i>	-1 085
- Új belépő	1 372
- Átlépő más pénztárból	67
- Átlépő más pénztárba	70
- Elhalálozott	32
- Kilépő	465
- Egyéb megszűnés (kizárás)	1 957
Időszak végén összesen	25 618
- Ebből: szüneteltető	32

Pénztárunk taglétszáma 2015-ben meghaladta a tervezett 24.746 fő létszámot. 2015. évben az új belépők és átlépők száma 324 fővel volt kevesebb, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 3.200 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 1.957 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 47 fővel magasabb, mint a kalkulált 520 fő.

3. Bevételek

Jogcím	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	331 563	18,90%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	715 797	40,82%
Pénztártagok egyéb befizetései	680 040	38,77%
Támogatóktól befolyt összegek	26 506	1,51%
Összesen	1 753 906	100,00%

A Pénztár tagdíj jellegű bevételeinek összege 1.047.360 eFt volt, mely az összes bevétel 59,7%-át tette ki.

Egészségpénztárunk különféle bevételeinek összege 293.655 eFt volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2015. év eFt	2015. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	1 873	0,64%
Adóhatóság által átutalt összeg	165 919	56,50%
Pénzügyi műveletek bevétele	105 246	35,84%
Nem fizető tagoktól történő levonás	15 275	5,20%
Egyéb bevételek	3 726	1,27%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 616	0,55%
Összesen	293 655	100,00%

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%

A Pénztár a fenti módon meghatározott tagdíjfelosztási aránytól kizárólag a belépést követően befizetett tagdíjak esetében tér el, azzal, hogy ezen tagdíjakból 4.000, Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá, mint a tagsági jogviszony keletkeztetéséhez kötődő díj.

4. Működési tartalék

A Pénztár tárgyidőszaki saját tőke értéke 353.747 eFt, melyből a működési alap tőkeváltozásának értéke 2015. december 31-én 34.248 eFt.

A működési alap a tárgyévben -5.654 eFt eredményt ért el, a működési alap tartaléka 2015. december 31-én 104.791 eFt volt, mely teljes egészében likvid működési tartalék.

5. Befektetések

A forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok és pénzeszközök könyv szerinti értékének változása:

	Könyv szerinti érték (eFt)		
	Nyitó	Változás	Záró 2015.12.31.
Pénzeszközök	455 028	-292 262	162 766
Diszkont Kincstárjegyek	1 038 150	-677 436	360 714
Magyar Államkötvények	763 623	843 751	1 607 374
Diákhitel kötvény	0	111 952	111 952
MFB körvény	0	19 873	19 873
Összesen:	2 256 801	5 878	2 262 679

A pénztár pénzügyi eszközeit 2015. 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 és a Befektetési Politikában megfogalmazott 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, illetve azok szolgáltatásainak hirdetése a pénztártagok részére.

7. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

2015 negyedik negyedében a stabilizálódás jelei mutatkoztak a fogyasztói árindexen, aminek következtében az infláció a következő hónapokban fokozatosan emelkedő pályára állhat. Mindazonáltal az árnövekedés dinamikája mérsékelt maradhat figyelembe véve az alacsony importált inflációs hatást, a csökkenő nyersanyag és energiaárakat, illetve az alacsony költségkörnyezetet.

Az infláció emelkedését támogatja a lakossági fogyasztás és a bérdinamika élénkülése, a negatív kibocsátási rés szűkülése, a költségsokkok fokozatos kifutása, a bázishatás, a hazai laza monetáris politika, valamint az Európai Központi Bank eszközvásárlási programja. Az inflációs mutató változatlanul elmarad a 3%-os középtávú jegybanki céltól, és várhatóan csak 2017 második felében közelíti meg azt.

2016 elején tovább csökkentek a hozamok a hazai állampapír piacon. Az éven túli lejáratoknál a csökkenés 5-20 bázispont volt februárban. Március végén a meglepetésszerű 15 bázispontos jegybanki alapkamat csökkentés után az FRA jegyzések 1 %-os alapkamatot áraznak 6 hónapra, ami további két 10 bázispontos hozamcsökkenést jelez.

A jegybanki alapkamat csökkentés megtörte a forint erősödését és az árfolyam 313 Ft/Euro felé gyengült. Az év során már csak korlátozott tere lehet a hozamcsökkenésnek, de a laza fejlett-piaci környezet miatt már nem várunk hozamemelkedést sem. Csupán az 5 éves szegmensben van esély valamekkora gyengülésre. Jelenleg a 10 éves árapapír hozamok 3% körüli szinten, az 5 évesek 2,1%-os, a 3 évesek 1,7%-os szinten vannak, viszont az éven belüli lejáratok hozama 1% fölé emelkedett. Összességében stagnálás, oldalazás várható a hozamokban 2016 év során.

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.

A Pénztár jövőbeli tervei között szerepel az Életerő Egészségpénztár beolvasztása 2016. április 1-jei fordulónappal. A beolvadás során mintegy 105 millió Ft értékű vagyonnövekedéssel és megközelítőleg 2.600 fő taglétszám növekedéssel számolunk.

A Pénztár 2016. április 1-jétől önszegélyező szolgáltatásokat is kíván nyújtani tagjai részére.

Budapest, 2016. március 30.

Schaub Erika
IT elnök