

Üzleti Jelentés

**Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár
2017. év**

1. A pénztár általános jellemzői

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár (rövidített nevén: Generali Egészségpénztár) 2002. szeptember 22-i alapítása az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993- évi XCVI. törvény (továbbiakban: 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.

A Generali Egészségpénztár 2016. március 30-án megtartott küldöttközgyűlése értelmében az Életerő Egészségpénztár 2016. áprilisi 01-jével beolvadt a Generali Egészségpénztárba.

A Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy az Öpt. 10.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján, önszegélyező pénztári szolgáltatási körök felvételével bővíti szolgáltatási palettáját, Egészség- és Önszegélyező pénztárrá alakul át.

2016.04.01-jével a Generali Egészségpénztár neve megváltozott, új neve Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár.

Általános adatok

Pénztár székhelye: 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 109.

Telefonszám: Generali TeleCenter +36 (1) 452-5444

Internetes honlap: www.ep.generalipenztar.hu

Adószám: 18177796-2-42

1.1 A pénztár szolgáltatói

Vagyonkezelő:	Generali Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Számlavezető:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Könyvvizsgáló:	Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft Székhelye: 1042 Budapest, József Attila utca 32-34. B 1 3 cégjegyzékszám: 01-09-367670 könyvvizsgálói engedély száma: 12012091 képviselésében Hatosné Jáborcsik Éva természetes személy (lakcíme: 1042 Budapest, József Attila utca 32-34. B 1 3. anyja neve: Krizsán Éva könyvvizsgálói eng. száma:005925).
Kártyaszolgáltatás:	Pénztárunk a korábbi kártyaszolgáltatást nyújtó társaságtól megvásárolta az egészségpénztári kártyarendszer üzemeltetéséhez illetve elektronikus számlázás nyújtásához szükséges szellemi termékeket, így ezen feladatokat 2017. június 1-jétől saját maga végzi.

1.2. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a küldöttközgyűlés. A pénztár ügyvezető szerve az Igazgatótanács 5 fővel, elnöke, 2017.01.09-től Lengyel Márk. Az Ellenőrző Bizottság 5 fő, elnöke Hegedűs Anna Mária.

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2017. december 31-én 12,54 fő volt.

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács	
Elnök:	Lengyel Márk
Tagok:	Bába-Szabó Magda
	Dr. Bibok György
	Csoknyainé Balázs Zsuzsanna
	Hevesi Attila
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Demjénné Gyöngy Judit
	Radnóti Tibor
	Dr. Scheffer Zsolt
	Szucsó Orsolya

A pénztár főbb vezetői, dolgozói:

Lengyel Márk	igazgatótanács elnöke
Szilágyi Zsuzsanna	számveteli 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)
	2017. ÉV
Időszak elején	27 723
<i>Időszak alatti változás</i>	-458
- Új belépő	1 497
- Átlépő más pénztárból	191
- Átlépő más pénztárba	45
- Elhalálozott	24
- Kilépő	472
- Egyéb megszűnés (kizárás)	1 605
Időszak végén összesen	27 265
Ebből: tagdíjat nem fizetők száma	15 169

Pénztárunk taglétszáma 579 fővel alacsonyabb a tervezett létszámhoz képest. 2017. évben az új belépők és átlépők száma 588 fővel volt kevesebb, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 1.600 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 1.605 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 14 fővel kevesebb, mint a kalkulált 555 fő.

3. Bevételek

Jogcím	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	430 400	21.04%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	391 501	19.13%
Pénztártagok egyéb befizetései	1 189 556	58.14%
Támogatóktól befolyt összegek	34 633	1.69%
Összesen	2 046 090	100.00%

A Pénztár tagdíj jellegű bevételeinek összege 821.901 eFt volt, mely az összes bevétel 40,17%-át tette ki.

Egészségpénztárunk különféle bevételeinek összege 440.400 eFt volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2017. év eFt	2017. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	12 490	2.84%
Adóhatóság által átutalt összeg	269 539	61.20%
Pénzügyi műveletek bevétele	92 876	21.09%
Nem fizető tagoktól történő levonás	13 177	2.99%
Egyéb bevételek	14 904	3.38%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	37 414	8.50%
Összesen	440 400	100.00%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében 2016. október 1-jétől a következők szerint történt:

Tagdíjak	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 1.- Ft befizetéstől 120 000.- Ft befizetésig	91,0%	8,9%	0,1%
Tagdíj éves 120 001.- Ft befizetéstől 300 000 Ft.- befizetésig	97,5%	2,5%	0,0%
Tagdíj éves 300 001.- Ft befizetés fölött	98,5%	1,5%	0,0%

A Pénztár a fenti módon meghatározott tagdíjfelosztási aránytól kizárólag a belépést követő első két havi tagdíj esetében tér el, azzal, hogy ezen tagdíjából 4.000, Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá, mint a tagsági jogviszony keletkeztetéséhez kötődő díjat.

4. Működési tartalék

A Pénztár tárgyidőszaki saját tőke értéke 494.864 eFt, melyből a működési alap tőkeváltozásának értéke 2017. december 31-én 72.070 eFt.

A működési alap a tárgyévben 847 eFt eredményt ért el, a működési alap tartaléka 2017. december 31-én 120.889 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 2017.12.31.
Pénzeszközök	178 203	-6 478	171 725
Diszkont Kincstárjegyek	140 713	-140 713	0
Magyar Államkötvények	1 689 688	150 472	1 840 160
Diákhitel kötvény	106 138	-106 138	0
MFB körvény	19 873	0	19 873
Befektetési jegyek	389 900	246 500	636 400
Összesen:	2 524 515	143 643	2 668 158

A pénztár pénzügyi eszközeit 2017. 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 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,
- kártyarendszer szolgáltatás a Dimenzió Egészségpénztár részére,
- elektronikus számla szolgáltatás 2017.06.01-től egészségpénztári szolgáltatók valamint b2b partnerek részére.

7. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

2017 decemberében az év/év alapon mért infláció 2,1%-ra emelkedett, ami további közelítést jelent a Magyar Nemzeti Bank által 2015-ben kitűzött 3%-os középtávú inflációs cél eléréséhez. Összességében Magyarországon a fogyasztói árak 2017-ben átlagosan 2,4%-kal emelkedtek az előző évihez képest. A béremelkedés által generált árnövekedés azt eredményezheti, hogy 2018. év végére az infláció tovább közelíthet az MNB által kitűzött célt.

Az infláció emelkedését támogatja a lakossági fogyasztás, a bérdinamika élénkülése és a hazai laza monetáris politika. A jegybank ennek megfelelően márciusi inflációs előrejelzésében 2,5%-ra emelte az idei évre vonatkozó inflációs várakozását. Az

MNB azt prognosztizálja, hogy 2019. év közepére fenntartható módon elérjük a 3%-os inflációs célt.

2018 első negyedében a hozamok eróziója megállt. A rövid hozamok a hazai állampapír piacon többnyire felkapaszkodtak a pozitív tartományba és elérték a néhány század százalékos értéket. Az éven túli lejáratoknál is határozott hozamemelkedési trend bontakozott ki, ami a globális fejlett piaci hozamemelkedési folyamatok hatásának tekinthető. Ez a trend várhatóan tovább fog folytatódni annak ellenére, hogy március végén a hozamok enyhén csökkenésnek indultak.

A jegybanki alapkamat 2016 májusa óta változatlan 0,9%. További csökkentése nem várható. A forint időnként 311 Ft/Euro szint alá erősödött 2018. első negyedében. Jelenleg a 10 éves árapapír hozamok 2,48% körüli szinten, az 5 évesek 1,29%-os, a 3 évesek 0,75%-os szinten vannak, viszont az éven belüli lejáratok hozama csak 0,01-0,02% szinten van. Összességében az előrejelzések szerint minden lejáratnál fokozatos növekedés várható a hozamokban 2018 év során.

A tőkepiacokon január végén jelentős 5-8%-os korrekció bontakozott ki. A márciust is ideges hektikus kereskedés jellemezte. A rossz hírek is megjelentek. Trump kezdi valóra váltani választási ígéreteit, ami felveti egy globális kereskedelmi háború veszélyét.

Többek között ennek hatására csúnyán indult a 2018-as év a kötvénypiacokon és a részvénypiacokon is, a helyzet pedig nem sokat fog javulni az elkövetkezendő években. Magasabb volatilitásra kell, hogy számítsunk, ahogy a politikai és gazdasági kockázatok növekszenek, a jegybankok pedig elkezdik kivonni a likviditást a piacokról. Ennek ellenére szakértők szerint még nem kell rettegnünk a recessziótól.

A hazai választások eredményét a hazai tőkepiac némi emelkedéssel nyugtázta.

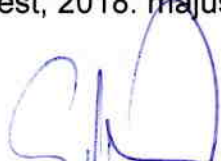
8. Jövőbeli tervek

Kiemelt célkitűzéseink közé tartozik a befektetések maximális biztonsága, a pozitív hozamok biztosítása. Ennek érdekében a Pénztár diverzifikáltabb, abszolút hozamú befektetési alapokat is tartalmazó portfólió kialakítását fogalmazta meg célként a Befektetési politikában.

A Pénztár számára alapvető cél a pénztártagok megtartása, a pénztártagok ösztönzése a tagdíjak megfizetésére, a gyors és szakszerű ügyintézés és a tagok megfelelő tájékoztatása.

A Pénztár jövőbeli tervei között szerepel az önálló kártyaszolgáltatás minőségi továbbfejlesztése, valamint más pénztárak megkeresése kártyaszolgáltatás biztosítása céljából.

Budapest, 2018. május 28.



Lengyel Márk
IT elnök