

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár
Kiegészítő melléklet

2024. év

Budapest, 2025. május 27.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Bevezető

A Generali Egészség- és Önsegélyező 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 Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy az Öpt. 10.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján, önsegélyező pénztári szolgáltatási körök felvételével bővíti szolgáltatási palettáját, 2016.04.01-jével a Generali Egészségpénztár Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztárrá alakult.

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár küldöttközgyűlése egyhangúan elfogadta az Alapszabály módosítását 2019. május 27-i hatállyal, azzal, hogy 2019. augusztus 1-jei kezdettel csoportos egészségbiztosítási szolgáltatásokat nyújt a Pénztár.

Általános adatok:

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

Levelezési cím: 6701 Szeged Pf.: 921.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 1 452 54 44

Internetes honlap: www.ep.generalipenztar.hu

Adószám: 18177796-2-42

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

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 u 32-34. B. 1./3.

cégjegyzékszám: 01-09-367670

könyvvizsgálói eng.száma: 001938

képviselőként **Hatosné Jáborcsik Éva** természetes személy

(lakcíme: 1042 Budapest, József Attila u. 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.

Beszámolót készítő személy: Szilágyi Zsuzsanna

PM 156318 (lakcím: 2141 Csömör, Patak utca 2.)

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács			
Elnök:	Mester Judit	2023.12.18	2027.10.24
Tagok:	Habóczki Gabriella	2023.12.18	2027.10.24
	Hevesi Attila	2022.10.24	2027.10.24
	Lengyel Márk	2022.10.24	2027.10.24
	Mészáros Réka	2022.10.24	2027.10.24
Ellenőrző Bizottság			
Elnök:	Hegedüs Anna Mária	2022.10.24	2027.10.24
Tagok:	Balázs Krisztina	2022.10.24	2027.10.24
	dr. Máté Csaba	2024.12.17	2027.10.24
	dr. Nyeste Gergely	2022.10.24	2027.10.24
	Pintér Béla	2022.10.24	2027.10.24
	Demjén Gyöngy Judit	2022.10.24	2024.12.15

2. A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, hogy a Generali Egészség-és Önsegélyező Pénztárnál (továbbiakban: Pénztár) olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgál.

Szabályozási környezet

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- „A számvitelről” szóló többször módosított 2000. évi C. törvény
- „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény
- „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet

A pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok, különös tekintettel a többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

Beszámolási kötelezettség

A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetései hatékonyságáról, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesüléséről, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően a kettős könyvvitel rendszerében vezetett pénzforgalmi szemléletű nyilvántartás alapján beszámolót köteles készíteni.

A beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási tartalék tekintetében.

Könyvvizetés módja

A pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével lezárja. A könyvvizetés magyar nyelven, Magyarország pénznemében történik.

A beszámoló formája

A beszámoló formája: Éves pénztári beszámoló. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Magyar Nemzeti Bank által kiadott nyomtatványok felhasználásával.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni. Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni.

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a keltezés feltüntetésével az Igazgatótanács Elnöke köteles aláírni.

Beszámoló aláírására jogosult személy:

Mester Judit IT elnök

Lakcím: 7631 Pécs, Csikor Kálmán utca 1.

Az üzleti év

Az üzleti év az az időtartam, amelyről az éves pénztári beszámolót el kell készíteni.

Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel.

A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Mérlegkészítés időpontja: üzleti évet követő év január 31.

Amortizációs politika

Az immateriális javak és tárgyi eszközök – kivéve a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javakat és tárgyi eszközöket – értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján állapítja meg a pénztár:

- vagyoni értékű jogok	16%
- szellemi termékek	33%
- épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
- építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
- gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
- kivéve: számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%

A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti. Kivételt képeznek a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javak és tárgyi eszközök, ahol az értékcsökkenés elszámolására a maradványértékkel csökkentett érték alapján kerül sor.

Az értékcsökkenési leírást a pénztár negyedévente számolja el a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően.

A 200 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolásra kerül.

Könyvvizsgálat, közzététel

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles megbízni.

A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel, valamint jelen kiegészítő melléklettel együtt a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett közzétételi helyen köteles közzétenni.

Amennyiben a Pénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot itt is köteles közzétenni.

A PÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKMAI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2024. ÉV
Időszak elején	34 698
<i>Időszak alatti változás</i>	-1 552
- Új belépő	1 970
- Átlépő más pénztárból	43
- Átlépő más pénztárba	124
- Elhalálozott	37
- Kilépő	403
- Egyéb megszűnés (kizárás)	3 001
Időszak végén összesen	33 146
Ebből: tagdíjat nem fizetők száma	16 428

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2024-ben **5.163.981 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2023. év eFt	2023. év %-os megoszlás	2024. év eFt	2024. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	1 191 993	24,65%	1 326 568	25,69%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	149 350	3,09%	149 334	2,89%
Pénztártagok egyéb befizetései	3 477 223	71,90%	3 674 657	71,16%
Támogatóktól befolyt összegek	17 347	0,36%	13 422	0,26%
Összesen	4 835 913	100,00%	5 163 981	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2023. év eFt	2023. év %-os megoszlás	2024. év eFt	2024. év %-os megoszlás
Működési tartalék	267 033	5,52%	276 644	5,36%
Fedezeti tartalék	4 567 055	94,44%	4 885 321	94,60%
Likviditási tartalék	1 825	0,04%	2 016	0,04%
Összesen	4 835 913	100,00%	5 163 981	100,00%

Egészségpénztárunk **különféle bevételeinek** összege 1.481.268 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Különféle bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2023. év eFt	2023. év %-os megoszlás	2024. év eFt	2024. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	17 515	1,27%	6 620	0,45%
Adóhatóság által átutalt összeg	837 270	60,50%	930 995	62,85%
Pénzügyi műveletek bevétele	425 234	30,73%	416 954	28,15%
Nem fizető tagoktól történő levonás	27 436	1,98%	30 960	2,09%
Egyéb bevételek	15 307	1,11%	23 355	1,58%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	61 092	4,41%	72 384	4,88%
Összesen	1 383 854	100,00%	1 481 268	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2023. év eFt	2023. év %-os megoszlás	2024. év eFt	2024. év %-os megoszlás
Működési tartalék	118 859	8,59%	140 379	9,48%
Fedezeti tartalék	1 264 556	91,38%	1 340 202	90,47%
Likviditási tartalék	439	0,03%	687	0,05%
Összesen	1 383 854	100,00%	1 481 268	100,00%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történtek:

2023. július 01-től			
Tagdíjak	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 1.- Ft befizetéstől 150 000.- Ft befizetésig	92,0%	7,9%	0,1%
Tagdíj éves 150 001.- Ft befizetés felett	96,5%	3,5%	0,0%

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.

A pénztár munkáltatói a vállalt kötelezettségeiket **teljesítették**.

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	Eseti jellegű							Rendszeres (járuulékjellegű)		Összesen
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Célzott szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Pénztári szolgáltatások összesen	5 497 149	642 823	0	0	0	457	9	70 980	904	5 568 586
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	2 127 761	43 733				457	9			2 128 218
Otthoni gondozás támogatása	1 117	2								1 117
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	66 844	3 138								66 844
Gyógyszer vételárának támogatása	1 877 514	184 232								1 877 514
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	604 193	33 367								604 193
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	23 288	421						2 522	48	25 810
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	9 316	57								9 316
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	10 546	912								10 546
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	36 057	360 574								36 057
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	2 092	52								2 092
Természetgyógyászati szolgáltatások										0
Sporteszközök vásárlásának támogatása	1 849	17								1 849
Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	243	35								243
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	304 211	1 713						63 777	827	367 988
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	284 081	622						63 777	827	347 858
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	20 130	1 091								20 130
Munkanélküliségi ellátások	0	0						4 681	29	4 681
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek										0
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0								0
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	432 598	14 561								432 598
Idősgondozás támogatása	1 612	61								1 612

Kilépés, átlépés, kizárás és elhalálozás jogcímen összesen 67.884 eFt összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2023. év eFt	2023. év %-os megoszlás	2024. év eFt	2024. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	385 892	100,00%	417 023	100,00%
- Tagdíjbevételek	97 352	25,23%	110 273	26,44%
- Tagok egyéb befizetései	169 257	43,86%	166 040	39,82%
- Támogatóktól befolyó összeg	424	0,11%	331	0,08%
- Egyéb bevételek	15 162	3,93%	23 014	5,52%
- Pénzügyi műveletek bevétele	15 512	4,02%	14 408	3,45%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	27 093	7,02%	30 573	7,33%
- Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	61 092	15,83%	72 384	17,36%
Működési ktg-ek és ráfordítások	307 504	100,00%	362 323	100,00%
- Anyagköltség	9 355	3,04%	13 473	3,72%
- Igénybe vett szolgáltatások	136 775	44,48%	141 932	39,17%
- Egyéb szolgáltatások	23 187	7,54%	33 041	9,12%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	65	0,02%	27	0,01%
- Személyi jellegű kiadások	132 387	43,05%	167 872	46,33%
- Beruházások	3 584	1,17%	935	0,26%
- Felügyeleti díj	1 679	0,55%	1 808	0,50%
- Egyéb kiadások	12	0,00%	3 022	0,83%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	460	0,15%	213	0,06%
Pénztári tevékenység eredménye	78 388		54 700	

Működési alap tartaléka 2024. december 31-én (eFt):	334 874
--	----------------

Az adózott eredmény a működési tartalékba kerül átvezetésre.

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérleti díj	12 358
Rendszergazda szolgáltatás díja	6 833
Postaköltség	15 289
Számviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat díja	2 017
Telefon-internet költség	1 621
Bérszámfejtés költsége	2 196
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	4 461
Szakértői díjak	4 064
Nyomdai költségek	3 478
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	12 312
Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	47 917
Kártyarendszer és E-számla rendszer üzemeltetéséhez igénybe vett szolgáltatások (alaptevékenység részeként)	23 562
Különféle egyéb szolgáltatások	5 824
ÖSSZESEN:	141 932

A tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálataért a könyvvizsgáló által meghatározott díj összege 2.000 eFt + ÁFA. Adótanácsadói és egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért a könyvvizsgáló díjazást nem kapott.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye:

Megnevezés	2023. év eFt	2024. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	61 092	72 384
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	51 336	65 306
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	9 756	7 078

Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)		
	2023. év	2024. év
Webshop bevétele	276	187
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	36 069	42 834
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	4 111	4 625
E számla + papírszla díjak	8 647	10 603
Rendszerhasználati díjak	11 989	14 135
Összesen:	61 092	72 384

Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)		
	2023. év	2024. év
Beruházások (kártya és E-szla rendszer)	0	935
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	5 438	6 195
Patikai rendszergazda szolgáltatás	5 700	6 576
Szervertárhely biztosítás	5 228	6 477
Egyéb szolgáltatások díja	599	603
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	21 574	24 121
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó személyi jellegű ráfordítás	9 218	13 959
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	3 050	5 917
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	529	523
Összesen	51 336	65 306

Működési eredményből a kártya és elektronikus számlázási rendszer üzemeltetésének eredménye: (eFt)		
	2023. év	2024. év
Szolgáltatói díjbevételek (jutalék, számla díjak, használati díjak), webshop bevétele	61 092	72 384
Tagoktól levont kártyadíj bevétel	10 933	13 840
Beruházások (kártya és E-szla rendszer)	0	-935
<i>Kártyarendszer díja (alaptevékenység részeként)</i>	-9 837	-10 736
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	-21 574	-24 121
<i>Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (alaptevékenység részeként)</i>	-10 867	-14 246
Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (kiegészítő tevékenység részeként)	-16 965	-19 851
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	-12 797	-20 399
Összesen	-15	-4 064

5. 2024. évre vonatkozó pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

A tényadatok a 2023. december 18-án elfogadott 2024-2026. évre vonatkozó, 2024. évi terv-számokkal kerültek összehasonlításra. Pénztárunk taglétszáma 4.199 fővel kevesebb a tervezett létszámhoz képest. 2024. évben az új belépők és átlépők száma 3.177 fővel volt kevesebb, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 1.700 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 3.001 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 36 fővel kevesebb, mint a kalkulált 600 fő.

Taglétszám alakulása (fő)			
	Terv	Tény	Változás
Záró 2024.12.31.	37 345	33 146	-4 199

A tényleges bevétel 301.175 eFt-tal magasabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része a vártnál kedvezőbben alakult hozambevételeknek köszönhető.

Bevételek alakulása (eFt)			
	Terv	Tény	Változás
2024. év	6 344 074	6 645 249	
ÖSSZESEN:	6 344 074	6 645 249	301 175

A működési alap bevétele 15.306 eFt-tal haladta meg a kalkulált értéket, a működési költség 17.278 eFt-tal lett alacsonyabb a tervezettnél, így a tényleges működési eredményünk 54.700 eFt, mely 32.584 eFt-tal magasabb a tervezett eredményhez képest.

Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)			
	Terv	Tény	Változás
Bevételek	401 717	417 023	15 306
Költségek	379 601	362 323	-17 278
Eredmény	22 116	54 700	32 584

Tartalékok alakulása (eFt)			
	Terv	Tény	Változás
Fedezeti tartalék	5 014 465	5 281 397	266 932
Likviditási tartalék	17 935	18 876	941
Működési tartalék	251 804	334 874	83 070

A kiegészítő vállalkozási tevékenység tervezett és tényleges bevételeit és kiadásait az alábbi táblázat tartalmazza (eFt):

Megnevezés	Terv	Tény
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	65 880	72 384
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	58 833	65 306
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	7 047	7 078

Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)		
	Terv	Tény
Webshop bevétele	300	187
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	38 400	42 834
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	4 620	4 625
E számla + papírszla díjak	9 360	10 603
Rendszerhasználati díjak	13 200	14 135
Összesen:	65 880	72 384

Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)		
	Terv	Tény
Beruházások (kártya és E-szla rendszer)	0	935
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	6 042	6 195
Patikai rendszergazda szolgáltatás	5 978	6 576
Szervertárhely biztosítás	5 533	6 477
Egyéb szolgáltatások díja	807	603
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	22 320	24 121
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó személyi jellegű ráfordítás	12 318	13 959
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	5 326	5 917
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	509	523
Összesen	58 833	65 306

6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Bruttó érték alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2024.12.31.
Immateriális javak	24 176	380	935	24 731
- Vagyoni értékű jogok	8 306	380	935	8 861
- Szellemi termékek	15 870	0	0	15 870
Gépek, berendezések, felszerelések	2 264	688	0	1 576
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	2 264	688	0	1 576
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	26 440	1 068	935	26 307

Értékcsökkenés alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2024.12.31.
Immateriális javak	16 312	381	1 388	17 319
- Vagyoni értékű jogok	2 542	381	1 388	3 549
- Szellemi termékek	13 770	0	0	13 770
Gépek, berendezések, felszerelések	1 157	687	524	994
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 157	687	524	994
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	17 469	1 068	1 912	18 313

7. Követelések részletezése

A tagdíj- és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek kimutatásra.

Követelések jogcímenként (eFt)		
Jogcím	2023. év	2024. év
Tagdíjkövetelések	733 901	715 960
Következő időszakban levonható ÁFA	310	378
Vevők	9 572	10 698
Összesen:	743 783	727 036

A tagdíjkövetelések mérlegsor az egy évnél nem régebbi követelések állományát tartalmazza.

8. Értékpapírok, pénzeszközök

A Pénztár befektetéseit forgatási céllal vásárolja, így azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván.

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

	Nyitó	Változás	Záró 2024.12.31.
Pénzeszközök	407 688	369 600	777 288
Diszkont Kincstárjegyek	0	46 420	46 420
Magyar Államkötvények	4 198 634	-415 930	3 782 704
Vállalati kötvények	50 148	201 052	251 200
Belföldi részvények	95 132	329 545	424 677
Külföldi részvények	156 545	99 208	255 753
Befektetési jegyek	200 000	-100 000	100 000
Értékpapírok deviza árfolyam különbözet	11 274	33 583	44 857
Összesen:	5 119 421	563 478	5 682 899

A befektetett eszközök után értékvesztés elszámolására nem volt szükség.

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között a végleges kiadásként el nem számolható kifizetések kerültek kimutatásra.

Jogcím	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)
Munkabérelőleg	140	0
Összesen:	140	0

10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 699.149 eFt volt. Induló tőkével, be nem fizetett alapító támogatással a Pénztár nem rendelkezett.

Tőkeváltozások mérlegsonon kerültek kimutatásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

Tőkeváltozások értéke alaponként (eFt):

Működési alap	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)
Immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értéke	8 971	7 994
Tagdíjkövetelések	61 404	56 561
Szállítók	-13 439	-8 871
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-12 913	-15 154
Vevők	7 545	8 429
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-45	-49
Összesen:	51 523	48 910

Fedezeti alap	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)
Tagdíjkövetelések	671 762	658 683
Kártyás tranzakciók miatti kötelezettség szolgáltatók felé	-49 778	-44 423
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-7 906	-9 594
Devizás papírok értékelési különbözete	11 273	44 857
Összesen:	625 351	649 523

Likvid alap	2023. év (eFt)	2024. év (eFt)
Tagdíjkövetelések likvid alap	734	716
Összesen:	734	716

11. Pénztári tartalékok alakulása

Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	625 351
Tőkeváltozások tárgyévi változása	24 172
Tőkeváltozások záró állománya	649 523
Befektetett tartalék nyitó állománya	4 558 688
Befektetett tartalék tárgyévi változása	423 467
Befektetett tartalék záró állománya	4 982 155
Likvid tartalék nyitó állománya	250 490
Likvid tartalék tárgyévi változása	48 752
Likvid tartalék záró állománya	299 242
Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	5 434 529
Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	496 391
Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	5 930 920
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	5 434 529
Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	496 391
Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	5 930 920

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	51 523
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-2 613
Tőkeváltozások záró állománya	48 910
Befektetett tartalék nyitó állománya	141 771
Befektetett tartalék tárgyévi változása	26 829
Befektetett tartalék záró állománya	168 600
Likvid tartalék nyitó állománya	138 403
Likvid tartalék tárgyévi változása	27 871
Likvid tartalék záró állománya	166 274
Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	331 697
Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	52 087
Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	383 784

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	734
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-18
Tőkeváltozások záró állománya	716
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	16 214
Likvid tartalék tárgyévi változása	2 662
Likvid tartalék záró állománya	18 876
Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	16 948
Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	2 644
Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	19 592

Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	5 434 529	6 249 695	5 753 304	5 930 920
Egyéni számlák	5 434 529	6 249 695	5 753 304	5 930 920
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	331 697	417 023	364 936	383 784
Likviditási alap	16 948	2 703	59	19 592
Alapok állománya összesen	5 783 174	6 669 421	6 118 299	6 334 296

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

	<i>adatok eFt-ban</i>
Likviditási alapot érintő rendezések	646
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	387
Függő tételekkel kapcsolatos rendezés	-8
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	-41
Visszaérkezett kilépéskori kifizetés leírása	61
Elszámolás során keletkezett 500,- Ft alatti tételek leírása fedezeti alap terhére	0
Elhunyt tagokkal kapcsolatos rendezés	206
Egyéb rendezés	41
Fedezeti alapot érintő rendezések	-30 919
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-30 573
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	-387
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	41
Elszámolás során keletkezett 500,- Ft alatti tételek leírása likviditási alap javára	0
Egyéb rendezés	0
Működési alapot érintő rendezések	30 574
Átcsoportosítás fedezeti alaptól a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	30 573
Célzott szolgáltatás elszámolása	1
Egyéb rendezés	0

12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2023. év	2024. év
Szállítókkal szembeni kötelezettség	13 750	9 250
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	529	574
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	7 858	9 533
ÁFA	2 570	2 862
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	93	109
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	6 082	6 779
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	6 303	7 801
Kártызárolás miatti kötelezettség	49 778	44 423
ÖSSZESEN:	86 963	81 331

13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2023. év	2024. év
Függő tagdíjbefizetés	1 401	1 611
Egyéb függő bevétel (előre utalt vevő ÁFA)	28	39
Szolgáltatói függő befizetések	0	0
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	20	135
Visszatérítés egyéni tagoknak	729	517
ÖSSZESEN:	2 178	2 302

A függő tagdíjbefizetések olyan tételek, amelyeket bevallás hiánya vagy hibája, illetve a befizetés beazonosíthatatlansága miatt nem lehetett az egyéni egészségszámlákon jóváírni.

Az SZJA kötelezettség a 2024. december hónapban kilépett tagoktól levont személyi jövedelemadó-előleg összegét tartalmazza.

A visszatérítés egyéni tagoknak soron az elszámolt, de az örökösöknek/tagoknak még ki nem fizetett kötelezettség összegét mutatjuk ki.

14. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása

Fedezeti alap	2023. év (eFt)	2023. év %-os megoszlás	2024. év (eFt)	2024. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	1 105 183	18,95%	1 225 555	19,69%
Munkáltatói tagdíj	138 165	2,37%	138 909	2,23%
Támogatások	16 923	0,29%	13 091	0,21%
Tagok egyéb befizetései	3 306 784	56,70%	3 507 766	56,34%
Pénzügyi műveletek bevétele	409 722	7,03%	402 546	6,47%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	837 270	14,36%	930 995	14,95%
Egyéb bevételek	17 564	0,30%	6 661	0,11%
Összesen:	5 831 611	100,00%	6 225 523	100,00%
Likviditási alap	2023. év (eFt)	2023. év %-os megoszlás	2024. év (eFt)	2024. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	537	23,72%	1 059	39,18%
Munkáltatói tagdíj	106	4,68%	106	3,92%
Tagok egyéb befizetései	1 182	52,21%	851	31,48%
Nem fizető tagoktól történő levonás	343	15,15%	387	14,32%
Egyéb bevételek	96	4,24%	300	11,10%
Összesen:	2 264	100,00%	2 703	100,00%
Működési alap	2023. év (eFt)	2023. év %-os megoszlás	2024. év (eFt)	2024. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	86 273	22,36%	99 954	23,97%
Munkáltatói tagdíj	11 079	2,87%	10 319	2,47%
Támogatások	424	0,11%	331	0,08%
Tagok egyéb befizetései	169 257	43,86%	166 040	39,82%
Pénzügyi műveletek bevétele	15 512	4,02%	14 408	3,45%
Nem fizető tagoktól történő levonás	27 093	7,02%	30 573	7,33%
Egyéb bevételek	15 162	3,93%	23 014	5,52%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	61 092	15,83%	72 384	17,36%
Összesen:	385 892	100,00%	417 023	100,00%

Költségek megoszlása

	2023. év (eFt)	2023. év %-os megoszlás	2024. év (eFt)	2024. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	169 317	55,06%	188 446	52,01%
Személyi jell. ráfordítások	132 387	43,05%	167 872	46,33%
Felügyeleti díj	1 679	0,55%	1 808	0,50%
Egyéb költségek, ráfordítások	77	0,03%	3 049	0,84%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	460	0,15%	213	0,06%
Beruházások, felújítások	3 584	1,16%	935	0,26%
Összesen:	307 504	100,00%	362 323	100,00%

15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2024. december 31-én 21,56 FTE volt.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2023. év	2024. év
Munkaviszonyban foglalkoztatottak bérköltsége	104 167	134 237
Megbízási díj	1 885	2 433
Tiszteletdíjak	3 001	3 001
Személyi jellegű egyéb kifizetések	10 696	11 354
Bérfárulékok	12 638	16 847
ÖSSZESEN:	132 387	167 872

A Pénztár 2024-ben ügyvezetőt nem alkalmazott.

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár küldöttközgyűlése - 9/2019 (V.27.) Küldöttközgyűlési Határozat - egyhangúan elfogadta, hogy az ellenőrző bizottság elnöke részére 2019. július 1-jétől havonta bruttó 250 000 forint tiszteletdíjat fizet.

Az IT, EB tagok részére a tárgydőszakban további tiszteletdíj, előleg, kölcsön nem került elszámolásra, és a nevükben egyéb kötelezettségvállalás sem történt.

16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2024. évben a 2023. december 12-étől hatályos és 2024. május 21-étől módosított Befektetési Politikában meghatározott pénzügyi instrumentumokba fektette az abban meghatározott befektetési korlátok figyelembevételével.

Az egyes Befektetési politikákban a következő alapvető elvek szerint kerültek a befektetési elképzelések és az egyes instrumentumokra vonatkozó befektetési korlátok megfogalmazásra:

A befektetési politika alapelvei:

Tekintettel arra, hogy a pénztárban a tagok számláján a tagok befizetései jellemzően nem a hosszú távú felhalmozást szolgálják, a befektetési célok megfogalmazásánál alapvetően nem a hosszú távú hozammaximalizálás, hanem a befizetések értékének megőrzése és biztonságos gyarapítása a kitűzött cél. A pénztár arra törekszik, hogy a pénzforgalmi szemléletű számvitel nyújtotta lehetőségek kihasználásával tompítsa, illetve ellensúlyozza az átmeneti pénzpiaci turbulenciák okozta árfolyamváltozások negatív hatásait. Ezt a célt a pénztár egy alapvetően állampapírokra alapozott kötvénytúlsúlyos vegyes portfólió kialakításával tartja megvalósíthatónak, amelyben alárendelten egyéb pénzügyi instrumentumok (a befektetési jegyek és a részvények) is helyet kapnak.

Követendő befektetési célok:

- a pénztárvagyon értékállóságának biztosítása,
- a befektetési kockázatok alacsony szinten tartása (hozam-kockázat optimalizálás),
- a jogszabályban megfogalmazott és a Befektetési politikában meghatározott befektetési korlátok betartása,
- a pénztár likviditásának folyamatos biztosítása,
- rendszeres pozitív és lehetőleg egyenletes hozam elérésével az egyéni számlák értékének megőrzése és hozzájárulás a működési bevételek maximálásához.

A célkövetés eszközei:

- A pénztár továbbra is alapvetően, de nem kizárólag állampapír és kötvénybefektetéseket eszközöl,
- A fedezeti alap volumene stabil és növekvő tendenciát mutat. Ez kellő biztonsággal lehetővé teszi az éven túli lejáratú és lejáratul nem rendelkező eszközökbe való befektetést,
- Az esetleg ismételt bekövetkező kamatszint emelkedés fokozott árfolyamcsökkentő hatását úgy kívánja a pénztár korlátozni, hogy limitálja a 10 évnél hosszabb lejáratú kötvények arányát,
- A jelenlegi hozamkörnyezetben reálisan nem lehet célként megfogalmazni, minden egyes tranzakcióra vonatkozóan a pozitív nettó hozam elérését követelményként,
- A pénztár a folyamatos hozambevételre hazai, valamint külföldi osztalékrészesvényekbe való befektetéssel is elő kívánta segíteni,
- Aktív vagyonkezeléssel a pénztár arra törekszik, hogy a befektetett állampapírok könyv szerinti értéke ne szakadjon el lényegesen a névértékétől. Ezt a követelményt a kupon hozam és a piaci hozam jelentős eltérése miatt szükséges megfogalmazni. A könyv szerinti nyilvántartási érték és a piaci árfolyam különbségét a papírok hozamfizetéséhez időzítve célszerű átkötésekkel csökkenteni,
- A vagyonkezelőnek -a pénztártól kapott instrukciók alapján- aktív vagyonkezeléssel törekedni kell a realizált hozamok negyedévek közötti kiegyenlítésére.

A Pénztár - a korábbi évek gyakorlatától eltérően - nem kizárólag a fedezeti alap eszközeit adta át vagyonkezelésre a Generali Alapkezelőnek. A működési alap eszközeinek egy részét az Alapkezelő köti le bankbetétben, jegybanki diszkontkötvényben, illetve rövid futamidejű kötvénybe fekteti a Pénztár megbízásából.

A Befektetési Politikában a pénztár továbbra is konzervatív, mérsékelt kockázati szintet képviselő befektetési elképzelései kerültek rögzítésre.

Alternatív lehetőségként lehetőséget adott a Befektetési politika a Bét-re bevezetett magyar osztalékfizető részvények vásárlására 15%-os felső határ és 3,5%-os, célérték megadásával, továbbá külföldi tőzsdén forgó elsősorban osztalékrészvények vásárlására 4%-os célarány és 15%-os felső limit mellett azzal a megkötéssel, hogy a részvények együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át.

Befektetési politikában megfogalmazott Fedezeti alap eszközzszerkezet. Hatályos 2023.12.12-től 2024.05.20-ig				
Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index (%)
Pénzforgalmi számla és házipénztár	0%	15%	0%	-
Befektetési számla	0%	15%	0%	-
Lekötött bankbetét hitelintézeti betétszámlán lekötött betét	0%	15%	0%	-
Egy éven belül lejáró Magyar Állampapír	30%	60%	45%	RMax
1 éven túl, de 10 éven belül lejáró Magyar Állampapír	22,5%	52,5%	37,5%	CMax
10 éven túl lejáró Magyar Állampapír	0%	15%	5%	CMax
Magyarországon bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Külföldön bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0%	10%	5%	CMax
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú befektetési alap befektetési jegye **	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú származtatott befektetési alap befektetési jegye	0%	5%	0%	-
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0%	15%	3,5%	BUX
Tőzsdére, vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény	0%	15%	4%	S&P 500
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	10%	0%	-
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	5%	0%	-

A fedezeti alap Benchmark mátrixa. Hatályos 2023.12.12-től 2024.05.20-ig							
Instrumentum	Célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux	S&P 500
Befektetési számla	0,0%						
Lekötött bankbetét	0,0%						
MÁK és DKJ T< 1 év	45,0%		45,0%				
MÁK 1 év< T<10 év	37,5%			37,5%			
MÁK T>10 év	5,0%		0,0%	5,0%	0,0%		
Egyéb hazai kötvény	0,0%						
Külföldi kötvény	0,0%		0,0%		0,0%		
Jelzálog levelek	0,0%				0,0%		
RK. bef alap	0,0%		0,0%		0,0%		
Kötv. bef. alap.	5,0%		0,0%	5,0%	0,0%		
Absz.hoz. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Származ. bef alap.	0,0%		0,0%				
Hazai részvény	3,5%					3,5%	
Külföldi részvény	4,0%						4,0%
Határidős és opció	0,0%						
Összesen	100,0%	0,0%	45,0%	47,5%	0,0%	3,5%	4,0%

A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

RMax **45,0%**

CMax **47,5%**

BUX **3,5%**

Likviditási és a működési tartalék részportfóliója**Működési portfólió**

Eszköz	Minimális arány*	Maximális arány*	Cél arány*	Referencia index (%)
Házipénztár, pénzforgalmi számla** és elszámolási számlák	15,0%	100,0%	30,0%	RMax
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0,0%	30,0%	0,0%	RMax
Magyar Állampapír	0,0%	85,0%	70,0%	RMax

*A befektetési korlátokat és a célarányt a portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni.

**Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni. Ennek oka, hogy a változó kamatozású állampapírok kibocsátásakor csak a kamat megállapítás módja és ideje fixált, a kupon mértéke csak az adott kamatperiódusra ismert. Ezért mind a bruttó ár megállapításakor, mind az átlagos hátralévő futamidő számításakor (duration) a kötvényt – a piaci gyakorlatnak megfelelően – kockázati szempontból úgy kell tekinteni, mintha az adott kamatfizetési periódus végén lejárna.*

***A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévét megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2024. évben 483,4, mFt).*

További megkötések:

- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,

- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- magas osztalékhozamot biztosító un. osztalékrészesvények* maximális aránya a portfólió 15%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részesvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 3%-át. Ez a határ külföldi részesvények esetén 1,5%.

**A Pénztár azokat a részesvényeket tekinti osztalékrészesvénynek, amelyek következő feltételeknek megfelelnek:*

- 2010 évtől kezdődően legfeljebb 2 évben nem fizettek osztalékot,
- A vételi árra vetített osztalékhozam az utolsó fizetett és a várható osztalék alapján meghaladja a 2,5%-ot,
- A részesvény a BÉT-re vagy más elismert tőzsdére be van vezetve,
- A pénztári portfólióban már meglévő osztalékrészesvényt a feltételek nem teljesítése esetén nem kötelező értékesíteni,
- A külföldi tőzsdei részesvények egyedi súlya nem haladhatja meg a pénztári portfólió 1,5%-át. A súlyszázalékot a részesvény könyv szerinti értéke alapján kell számítani.

Likviditási portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális arány*	Cél arány*	Referencia index (%)
Pénzforgalmi bankszámlák	15,0%	100,0%	30,0%	RMax
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0,0%	30,0%	0,0%	RMax
Éven belüli állampapír	0,0%	80,0%	70,0%	RMax

***A befektetési korlátokat és a célarányt a portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni.**

Benchmark a likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

A pénztárvagyon allokációja

Az infláció és a pénzpiaci hozamok 2023. évben tetőztek Magyarországon. Az emelkedő hozamok a pénztár portfóliójában már meglévő államkötvényeknél jelentős -nem realizált- árfolyamveszteséget generáltak. (A nem realizált veszteségek egy része -a csökkenő hozamszintek ellenére- 2024 évben is megmaradt.)

Ezen negatív hatások elkerülésére, illetve mérséklésére a pénztár átmenetileg likvidálta kötvényalapjait és törekedett a kötvényportfólió átlagos futam idejének alacsony szinten tartására. A pénzpiaci hozamok 2022. végétől csökkenő pályára álltak, így 2023. IV. negyedévértől a kötvényalapok ismét bekerültek a portfólióba. 2024. év végén -rövid távon- a változó kamatozású államkötvények tűnnek a legoptimálisabb befektetésnek hozam és kockázat szempontjából egyaránt. A pénztári portfólióban lévő változó kamatozású kötvények negyedévente fizetnek kamatot, így az egyenletesebb hozamelosztást is jól szolgálják. A hozamszintek csökkenésével a fix kamatozású éven túli eszközök szerepe nőhet. Itt azonban -a pénzforgalmi számvitel sajátosságai miatt- a magasabb kuponhozamot biztosító eszközök beszerzésére kell törekedni.

Az éven túli állampapírok aktív vagyionkezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap, devizás kötvények, hazai és külföldi osztalékfizető részvények, valamint REIT befektetések) alkalmazásával kívánja elérni, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg és minden negyedévben legyen hozambevétele a Pénztárnak. Az aktív vagyionkezelés egyben azt a célt is szolgálja, hogy az államkötvények könyv szerinti értéke lényegesen ne szakadjon el a névértéktől és a nem realizált árfolyam veszteség ne halmozódjon fel a futamidő végére. Ezt a kuponhozam és a piaci hozam eltérése miatt törvényszerűen jelentkező árfolyamveszteség rendszeres (évenkénti) realizálásával kívánja a pénztár megelőzni.

A működési alap és a likviditási alap eszközeit a pénztár a folyamatos likviditás biztosítása érdekében bankszámlán tartja és rövid futamidejű betétben, változó kamatozású kötvényben, valamint diszkontkincstárjegyben helyezi el.

A pénztár Igazgatótanácsa a pénz és tőkepiaci folyamatok értékelése után indokoltnak látta a portfólió részleges átalakítását 2024. május 21-étől kezdődően.

A 2024. évre vonatkozó befektetési elképzelések évközi módosulása

A pénztár Igazgató Tanácsa a vagyonkezelővel történt konzultáció után 2024. május 21-i hatállyal a következő módosításokat hajtotta végre a Befektetési politikán:

A részvényekre vonatkozó célarányok 2024. május 21-étől a magyar részvényeknél 15%-ra a külföldi részvényeknél pedig 10%-ra változtak. A felső limit a magyar részvényeknél 35%-ra, a külföldi részvényeknél pedig 25%-ra módosult azzal a megkötéssel, hogy az együttes részvényarány nem haladhatja meg a 35%-ot. Az amerikai adózási szabályok változása miatt (a kettős adóztatás elkerülésére vonatkozó egyezmény felmondásra került) 2024. január 1-jétől kedvezőtlenül érintette az amerikai részvényekből származó osztalékjövedelmeket. Ezért a pénztár nyitott az értékalapú részvénybefektetések, valamint az adómentes angliai osztalékrészvények felé. A hazai kedvező osztalékhozamú részvények kedvező hozamai indokolták a hazai részvénykitettség növelését. A részvényösszetétel jellegének változása miatt a referencia indexben az amerikai részvényt piacot leíró S&P 500 index lecserélésre került az MSCI Europe High Dividend Yield NET Eur indexre.

Az 2024.05. 21-től bekövetkezett változások:

- Az éven belül lejáró állampapírok célértéke 45%-ról 30%-ra csökkent,
- Az 1 éven túl, de 10 éven belül lejáró állampapírok célértéke 37.5%-ról 25%-ra csökkent,
- A 10 éven túl lejáró magyar állampapírok 5%-os célértéke nem változott, de felső limit értéke 10%-ról 15%-ra emelkedett,

- A budapesti értéktőzsdén jegyzett részvényekre vonatkozó célarány 3.5%-ról 15%-ra, a felső limit pedig 15%-ról 30%-ra emelkedett,
- Tőzsdére vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény célaránya 4%-ról 15%-ra, a felső limit pedig 25%-ra növekedett,
- A részvények együttes maximális arányára 35%-os limit került meghatározásra a korábbi 15%-os korlát helyett.

A fenti változások a fedezeti alap benchmarkjában a következő módosulásokat okozták:

A referencia index komponenseket érintő változások 2024. 05. 21-től:

Index megnevezés	Index súlya 2024. 05. 20-ig	Index súlya 2024. 05. 21-től
RMax	45,0%	35,0%
CMax	47,5%	40,0%
Bux	3,5%	15,0%
S&P 500	4,0%	0,0%
MSCI Europe High Dividend Yield NET Return Eur	0,0%	10,0%

A fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát legalább 40%-ban magyar állampapírba kell fektetni a következő befektetési korlátok betartásával.

A Fedezeti alap eszközösszetétele. Hatályos 2024. 05. 21-től

A Fedezeti alap eszközösszetétele. Hatályos 2024.05.21.-től				
Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index (%)
Pénzforgalmi számla* és házipénztár-	0%	15%	0%	-
Befektetési számla	0%	15%	0%	-
Lekötött bankbetét hitelintézeti betétszámlán lekötött betét	0%	15%	0%	-
Egy éven belül lejáró Magyar Állampapír**	150%	45%	30%	RMax
1 éven túl, de 10 éven belül lejáró Magyar Állampapír-----	10%	40%	25%	CMax
10 éven túl lejáró Magyar állampapír	0%	20%	5%	CMax
Értékpapír, amelyért a magyar állam kézfizető kezességet vállal	0%	15%	0%	-
Külföldi állampapír	0%	15%	0%	-
Értékpapír, amelyért külföldi állam állam kézfizető kezességet vállal	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	20%	5%	CMax
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	20%	5%	CMax
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	0%	-
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	0%	-
A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0%	30%	15%	Bux
Tőzsdére, vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény	0%	25%	10%	MSCI Europe High Dividend Yield NET Return Eur index
Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye	0%	0%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye	0%	10%	5%	RMax
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0%	10%	0%	CMax
Magyarországon bejegyzett, nyilvános nyílt végű befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is**	0%	10%	0%	-
Külföldön bejegyzett, nyilvános nyílt végű befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is.	0%	10%	0%	-
Egyéb kollektív értékpapír	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	-
Külföldön bejegyzett jelzálog- hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	-
Ingatlan	0%	0%	0%	-
Határidős ügyletek	0%	10%	0%	-
Opció ügyletek	0%	5%	0%	-
Repo (fordított repo) ügyletek	0%	10%	0%	-
Kockázati tőkealapjegy	0%	0%	0%	-
Egyéb, tőzsdén, vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	-

**A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2024. évben 483,4, mFt).*

***Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni. Ennek oka, hogy a változó kamatozású állampapírok kibocsátásakor csak a kamat megállapítás módja és ideje fixált, a kupon mértéke csak az adott kamatperiódusra ismert. Ezért mind a bruttó ár megállapításakor, mind az átlagos hátralévő futamidő számításakor (duration) a kötvényt – a piaci gyakorlatnak megfelelően – kockázati szempontból úgy kell tekinteni, mintha az adott kamatfizetési periódus végén lejárna.*

További megkötések:

- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az ETF-eket a befektetési jegyek közé kell sorolni,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- A részvények maximális aránya a portfólió 35%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- A REIT-eket és a SZIT-eket a részvények közé kell sorolni,
- Az ingatlan típusú befektetések (ingatlan befektetési alapok, REIT-ek és SZIT-ek) együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió értékének a 10%-át.

A fedezeti alap Benchmark mátrixa. Hatályos 2024.05.21.-től							
instrumentum	célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux	MSCI Europe High Dividend Yield NET return Eur index
Befektetési számla	0,0%						
Lekötött bankbetét	0,0%						
MÁK és DKJ T< 1 év	30,0%		30,0%				
MÁK 1 év<T< 10 év	25,0%			25,0%			
MÁK T>10év	5,0%		0,0%	5,0%			
Mo-i gazdálkodó szerv.kötvénye	5,0%			5,0%			
Mo.-i hitelintézet kötvénye	5,0%			5,0%			
külföldi kötvény	0,0%		0,0%		0,0%		
Jelzálog levelek	0,0%				0,0%		
RK. bef alap	5,0%		5,0%		0,0%		
Kötv. bef. alap.	0,0%			0,0%			
Absz.hoz. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Származ. bef alap.	0,0%		0,0%				
Hazai részvény	15,0%					15,0%	
Külföldi részvény	10,0%						10,0%
Határidős és opció	0,0%						
Összesen	100,0%	0,0%	35,0%	40,0%	0,0%	15,0%	10,0%

A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

RMax	35%
CMax	40%
BUX	15%
MSCI Europe High dividend Yield NET Return Eur index	10%

Likviditási és a működési tartalék részportfóliója

Működési portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális *arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Házipénztár, pénzforgalmi számla** és elszámolási számlák	5%	100%	20%-	RMax
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	30%	0%	RMax
Magyar állampapír	0%	85%	70%	RMax
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%	10%	RMax

*A befektetési korlátokat és a célarányt a portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni.

**A pénzforgalmi és a bankszámlák összesített egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévét megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2024. évben 483,4 mFt).

Likviditási portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális arány	Cél arány*	Referencia index (%)
pénzforgalmi bankszámla	15%	100%	20%-	RMax
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	30%	0%	RMax
éven belüli állampapír	0%	80%	70%	RMax
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%	10%	RMax

***A befektetési korlátokat és a célarányt a portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni.**

Benchmark a likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

A pénztárvagyon allokációja

A változó kamatozású államkötvények, valamint az MNB diszkont kötvény kedvező befektetési lehetőséget jelentenek hozam és kockázat szempontjából egyaránt. A pénztári portfólióban lévő változó kamatozású kötvények negyedévente fizetnek kamatot, így az egyenletesebb hozamelosztást is jól szolgálják. A hozamszintek csökkenése esetén a fix kamatozású éven túli eszközök szerepe nőhet. Itt azonban - a pénzforgalmi számvitel sajátosságai miatt- a magasabb kuponhozamot biztosító eszközök beszerzésére kell törekedni.

Az éven túli állampapírok aktív vagyonkezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap, devizás kötvények, hazai és külföldi részvények, valamint REIT és SZIT befektetések) alkalmazásával kívánja a Pénztár elérni, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg és minden negyedévben pozitív legyen a tárgyidőszaki hozam. Az aktív vagyonkezelés egyben azt a célt is szolgálja, hogy az államkötvények könyv szerinti értéke lényegesen ne szakadjon el a névértéktől és a nem realizált árfolyam veszteség ne halmozódjon fel a futamidő végére. Ezt a kuponhozam és a piaci hozam eltérése miatt törvényszerűen jelentkező árfolyamveszteség rendszeres (évenkénti) realizálásával kívánja a pénztár megelőzni.

A működési alap és a likviditási alap eszközeit a pénztár a folyamatos likviditás biztosítása érdekében bankszámlán tartja és rövid futamidejű betétben, változó

kamatozású kötvényben, valamint diszkontkincstárjegyben és MNB diszkont kötvényben helyezi el.

A befektetési politika teljesülésének értékelése

A befektetési politika teljesülését, illetve a befektetési tevékenység hatékonyságát legalább évente értékeli a pénztár Igazgató Tanácsa.

Az értékelés a vagyonkezelő beszámolója alapján történik. Az értékelés során meg kell vizsgálni, hogy

- teljesültek-e az előirányzott célok;
- a vagyon összetétele összhangban volt-e a befektetési politikában és a jogszabályokban előírt rendelkezésekkel,
- születtek-e intézkedések az esetleges eltérések megszüntetésére,
- hogyan alakult a befektetési hatékonyság, s az hogyan viszonyult a referencia hozamhoz,
- történt-e a befektetéseket érintő rendkívüli esemény, ezek milyen hatással voltak a vagyon szerkezetére és hozamára, illetve történt-e kárenyhítő intézkedés;
- indokolt-e a befektetési politika módosítása.

A befektetési politika teljesülése érvényesülésének vizsgálata során figyelemmel kell lenni a vagyonkezelő, letétkezelő tulajdonosi tőke- és piaci helyzetében bekövetkezett változásokra, tendenciákra is.

A 2024. évi vagyonkezelési tevékenység értékelése

A vagyonkezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Befektetési Politikában megfogalmazott vagyonkezelési irányelveknek és a Befektetési kormányrendeletnek megfelelően úgy alakította a döntő többségében állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az feleljen meg a Pénztár által elvárt egyenletes és kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

A Befektetési politikában megfogalmazott céloknak megfelelően a vagyonkezelő 2024. évben mind a négy negyedévben pozitív hozamot ért el. A pénzforgalmi szemléletű nettó éves hozam +7,91 % volt, ami -0,82%-kal elmaradt a referencia hozam 8,73%-os szintjétől. Az elmaradás látszólagos, ugyanis a vagyonkezelő által elért, üzemgazdasági szemléletű bruttó hozam 10,44% volt, ami 1,71%-kal felülteljesítette a referencia hozam szintjét. Így a vagyonkezelő teljesítménye kifejezetten jónak minősíthető. A pénztári és a vagyonkezelői hozam különbsége a pénzforgalmi és üzemgazdasági szemléletű számvitel eltéréseire vezethető vissza.

A fedezeti alap átlagos állománya a négy negyedévben 4.524,4 mFt és 5.281,4 mFt közötti tartományban változott, ami záróértéken +9,8%-os volumennövekedést jelent. Ennek a pénzügyi eszközállománynak 92,1%-ot meghaladó része, átlagosan 95,2%-a volt a vagyonkezelőnél értékpapírokba, illetve bankbetétbe folyamatosan befektetve.

2024. évben a befektetések terén rendkívüli esemény nem történt.

A 2025. évre vonatkozó befektetési döntések

A 2024. december megtartott IT. ülés a vagyonkezelő beszámolója alapján értékelte a tárgyévi befektetési eredményeket és a 2024. május 20-án elfogadott -alapvetően a részvény portfólió összetételét érintő- változások hatását. A kapott tájékoztatások alapján 2025. évre vonatkozóan a Befektetési politika lényegében változatlan eszközüsszetétel mellett való fenntartása mellett döntött az Igazgató Tanács azzal a kiegészítéssel, hogy a bakszámla maximális értéke a jogszabályi limitnek megfelelően 2025. évre vonatkozóan automatikusan 551,9 mFt-ra módosul.

A fentiek alapján a pénztári portfóliók összetétele 2025. évben:

A Fedezeti alap eszközzszerkezte. Hatályos 2024. 05. 21-től				
Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index (%)
Pénzforgalmi számla* és házipénztár-	0,0%	15,0%	0,0%	-
Befektetési számla	0,0%	15,0%	0,0%	-
Lekötött bankbetét hitelintézet betétszámlán lekötött betét	0,0%	15,0%	0,0%	-
Egy éven belül lejáró Magyar Állampapír**	150,0%	45,0%	30,0%	RMax
1 éven túl, de 10 éven belül lejáró Magyar Állampapír-----	10,0%	40,0%	25,0%	CMax
10 éven túl lejáró Magyar állampapír	0,0%	20,0%	5,0%	CMax
Értékpapír, amelyért a magyar állam kifizető kezességet vállal	0,0%	15,0%	0,0%	-
Külföldi állampapír	0,0%	15,0%	0,0%	-
Értékpapír, amelyért külföldi állam állam kifizető kezességet vállal	0,0%	15,0%	0,0%	-
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	20,0%	5,0%	CMax
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	15,0%	0,0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	20,0%	5,0%	CMax
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	15,0%	0,0%	-
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	0,0%	0,0%	-
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	0,0%	0,0%	-
A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0,0%	30,0%	15,0%	Bux
Tőzsdére, vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény	0,0%	25,0%	10,0%	MSCI Europe High Dividend Yield NET Return Eur index
Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye	0,0%	0,0%	0,0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye	0,0%	10,0%	5,0%	RMax
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye	0,0%	10,0%	5,0%	RMax
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0,0%	10,0%	0,0%	CMax
Magyarországon bejegyzett, nyilvános nyílt végű befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is**	0,0%	10,0%	0,0%	-
Külföldön bejegyzett, nyilvános nyílt végű befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is.	0,0%	10,0%	0,0%	-
Egyéb kollektív értékpapír	0,0%	10,0%	0,0%	-
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,0%	15,0%	0,0%	-
Külföldön bejegyzett jelzálog- hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,0%	15,0%	0,0%	-
Ingatlan	0,0%	0,0%	0,0%	-
Határidős ügyletek	0,0%	10,0%	0,0%	-
Opció ügyletek	0,0%	5,0%	0,0%	-
Repo (fordított repo) ügyletek	0,0%	10,0%	0,0%	-
Kockázati tőkealapjegy	0,0%	0,0%	0,0%	-
Egyéb, tőzsdén, vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0,0%	10,0%	0,0%	-

**A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2025. évben 551,9 mFt).*

***Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni. Ennek oka, hogy a változó kamatozású állampapírok kibocsátásakor csak a kamat megállapítás módja és ideje fixált, a kupon mértéke csak az adott kamatperiódusra ismert. Ezért mind a bruttó ár megállapításakor, mind az átlagos hátralévő futamidő számításakor (duration) a kötvényt – a piaci gyakorlatnak megfelelően – kockázati szempontból úgy kell tekinteni, mintha az adott kamatfizetési periódus végén lejárna.*

További megkötések:

- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az ETF-eket a befektetési jegyek közé kell sorolni,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- A részvények maximális aránya a portfólió 35%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- A REIT-eket és a SZIT-eket a részvények közé kell sorolni,
- Az ingatlan típusú befektetések (ingatlan befektetési alapok, REIT-ek és SZIT-ek) együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió értékének a 10%-át.

A fedezeti alap Benchmark mátrixa. Hatályos 2024.05.21-től							
instrumentum	célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux	MSCI EuropeHigh Dividend Yield NET return Eur index
Befektetési számla	0,0%						
Lekötött bankbetét	0,0%						
MÁK és DKJ T< 1 év	30,0%		30,0%				
MÁK 1 év<T< 10 év	25,0%			25,0%			
MÁK T>10év	5,0%		0,0%	5,0%			
Mo-i gazdálkodó szerv.kötvénye	5,0%			5,0%			
Mo.-i hitelintézet kötvénye	5,0%			5,0%			
külföldi kötvény	0,0%		0,0%		0,0%		
Jelzálog levelek	0,0%				0,0%		
RK. bef alap	5,0%		5,0%		0,0%		
Kötv. bef. alap.	0,0%			0,0%			
Absz.hoz. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Származ. bef alap.	0,0%		0,0%				
Hazai részvény	15,0%					15,0%	
Külföldi részvény	10,0%						10,0%
Határidős és opció	0,0%						
Összesen	100,0%	0,0%	35,0%	40,0%	0,0%	15,0%	10,0%

A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

RMax 35%

CMax 40%

BUX 15%

MSCI Europe High dividend Yield NET Return Eur index 10%

Működési portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális *arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Házipénztár, pénzforgalmi számla** és elszámolási számlák	5%	100%	20%-	RMax
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	30%	0%	RMax
Magyar állampapír	0%	85%	70%	RMax
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%	10%	RMax

*A befektetési korlátokat és a célarányt a portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni.

**A pénzforgalmi és a bankszámlák összesített egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2025. évben 551,9 mFt).

Likviditási portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális *arány	Cél arány*	Referencia index (%)
pénzforgalmi bankszámla	15%	100%	20%-	RMax
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	30%	0%	RMax
éven belüli állampapír	0%	80%	70%	RMax
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%	10%	RMax

***A befektetési korlátokat és a célarányt a portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni.**

Benchmark a likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

A pénztárvagyon allokációja

A változó kamatozású államkötvények, valamint az MNB diszkont kötvény kedvező befektetési lehetőséget jelentenek hozam és kockázat szempontjából egyaránt. A pénztári portfólióban lévő változó kamatozású kötvények negyedévente fizetnek

kamatot, így az egyenletesebb hozamelosztást is jól szolgálják. A hozamszintek csökkenése esetén a fix kamatozású éven túli eszközök szerepe nőhet. Itt azonban - a pénzforgalmi számvitel sajátosságai miatt- a magasabb kuponhozamot biztosító eszközök beszerzésére kell törekedni.

Az éven túli állampapírok aktív vagyionkezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap, devizás kötvények, hazai és külföldi részvények, valamint REIT és SZIT befektetések) alkalmazásával kívánja a Pénztár elérni, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg és minden negyedévben pozitív legyen a tárgyidőszaki hozam. Az aktív vagyionkezelés egyben azt a célt is szolgálja, hogy az államkötvények könyv szerinti értéke lényegesen ne szakadjon el a névértéktől és a nem realizált árfolyam veszteség ne halmozódjon fel a futamidő végére. Ezt a kuponhozam és a piaci hozam eltérése miatt törvényszerűen jelentkező árfolyamveszteség rendszeres (évenkénti) realizálásával kívánja a pénztár megelőzni.

A működési alap és a likviditási alap eszközeit a pénztár a folyamatos likviditás biztosítása érdekében bankszámlán tartja és rövid futamidejű betétben, változó kamatozású kötvényben, valamint diszkontkincstárjegyben és MNB diszkont kötvényben helyezi el.

A befektetési politika teljesülésének értékelése

A befektetési politika teljesülését, illetve a befektetési tevékenység hatékonyságát legalább évente értékeli a pénztár Igazgató Tanácsa.

Az értékelés a vagyionkezelő beszámolója alapján történik. Az értékelés során meg kell vizsgálni, hogy

- teljesültek-e az előírányzott célok;
- a vagyion összetétele összhangban volt-e a befektetési politikában és a jogszabályokban előírt rendelkezésekkel,
- születtek-e intézkedések az esetleges eltérések megszüntetésére,

- hogyan alakult a befektetési hatékonyság, s az hogyan viszonyult a referencia hozamhoz,
- történt-e a befektetéseket érintő rendkívüli esemény, ezek milyen hatással voltak a vagyon szerkezetére és hozamára, illetve történt-e kárenyhítő intézkedés;
- indokolt-e a befektetési politika módosítása.

A befektetési politika teljesülése érvényesülésének vizsgálata során figyelemmel kell lenni a vagyonkezelő, letétkezelő tulajdonosi tőke- és piaci helyzetében bekövetkezett változásokra, tendenciákra is.

17. Tájékoztató kiegészítések

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben szereplőn kívüli kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

2019. augusztus 1. napjával a Pénztár Navigátor Közösségi Alapot (továbbiakban: Navigátor Alap) hozott létre, amely Alaphoz automatikusan csatlakozottnak tekintette a létrehozás napján tagsági viszonnal rendelkező Pénztártagjait, valamint az év közben belépő Pénztártagjait, kivéve, ha a belépő tag a belépés során nyilatkozik, hogy nem kíván csatlakozni a csoportos biztosításhoz.

A Navigátor Alap hozzájárulási díja – az egészségbiztosítás díjával megegyezően – havonta 100 Ft/fő, évente 1200 Ft/fő.

A Navigátor Csoportos Egészségbiztosítás Szerződés alapján a biztosítási díjat a biztosítási szolgáltatásokat nyújtó Biztosítónak a Pénztár havonta előre, a következő hónap biztosítási fedezeteként fizeti meg. A havi biztosítási díjak fedezetét a Pénztár a közösségi szolgáltatásokhoz történő hozzájárulási díjként a Pénztártagok egyéni számlájának megterhelésével, és a Navigátor Alapba történő átcsoportosítással biztosítja, és a biztosítónak a Navigátor Alapból fizeti meg.

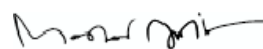
18. Ellenőrzések, önellenőrzések

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Pénztár vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Pénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

19. Rendkívüli események

A pénztárnál a tárgyidőszakban rendkívüli eseményből adódó bevétel és ráfordítás nem került elszámolásra, kivételes nagyságú tételek nem voltak.

Budapest, 2025. május 27.



Mester Judit

IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám alakulása korévenként
2. Portfólió állomány 2024. december 31.
3. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként
4. Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

1. számú melléklet Taglétszám alakulása korévenként											
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése					
				Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	1	0	0	0	0	0	0	0	1
003	74A03	18	3	0	0	0	0	0	1	0	2
004	74A04	19	17	3	0	0	0	0	2	0	18
005	74A05	20	32	5	0	0	1	0	3	0	33
006	74A06	21	64	5	0	0	0	0	18	0	51
007	74A07	22	77	8	0	0	0	0	22	0	63
008	74A08	23	90	11	0	0	0	0	31	0	70
009	74A09	24	119	13	0	0	0	0	44	0	88
010	74A10	25	154	33	0	1	5	0	42	0	139
011	74A11	26	217	39	1	0	1	0	65	0	191
012	74A12	27	262	40	0	0	3	0	44	0	255
013	74A13	28	368	66	0	4	10	0	45	0	375
014	74A14	29	476	73	1	2	12	0	52	0	484
015	74A15	30	475	72	2	3	8	0	52	0	486
016	74A16	31	594	73	0	3	14	0	59	0	591
017	74A17	32	684	84	0	7	12	0	59	0	690
018	74A18	33	781	85	1	14	7	0	69	0	777
019	74A19	34	798	75	6	3	16	0	68	0	792
020	74A20	35	858	85	1	7	11	0	71	0	855
021	74A21	36	859	75	2	3	11	0	63	0	859
022	74A22	37	905	61	0	6	10	0	85	0	865
023	74A23	38	917	65	0	5	8	0	66	0	903
024	74A24	39	929	48	4	6	7	0	61	0	907
025	74A25	40	907	55	0	8	7	0	55	0	892
026	74A26	41	917	46	2	5	4	0	63	0	893
027	74A27	42	961	48	1	0	6	0	67	0	937
028	74A28	43	1 047	48	3	1	12	0	82	0	1 003
029	74A29	44	1 049	43	0	2	4	0	84	0	1 002
030	74A30	45	1 078	55	0	3	10	0	74	0	1 046
031	74A31	46	1 064	53	2	2	11	0	62	0	1 044
032	74A32	47	1 200	51	1	2	7	0	87	0	1 156
033	74A33	48	1 136	52	1	4	12	0	85	0	1 088
034	74A34	49	1 208	71	3	4	9	2	75	0	1 192
035	74A35	50	1 127	54	0	4	8	1	82	0	1 086
036	74A36	51	842	41	2	1	9	0	60	0	815
037	74A37	52	922	42	0	5	7	0	64	0	888
038	74A38	53	853	40	2	1	3	0	57	0	834
039	74A39	54	870	37	3	3	7	1	55	0	844
040	74A40	55	858	25	0	2	6	1	68	0	806
041	74A41	56	885	42	0	3	8	0	75	0	841
042	74A42	57	823	31	0	1	8	3	71	0	771
043	74A43	58	715	20	1	2	9	2	56	0	667
044	74A44	59	660	12	2	1	7	0	53	0	613
045	74A45	60	678	9	1	1	9	3	58	0	617

1. számú melléklet Taglétszám alakulása korévenként											
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése					
				Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
046	74A46	61	564	7	1	0	17	2	42	0	511
047	74A47	62	553	9	0	0	13	2	46	0	501
048	74A48	63	557	13	0	1	11	1	52	0	505
049	74A49	64	491	7	0	0	5	1	52	0	440
050	74A50	65	419	5	0	1	13	3	53	0	354
051	74A51	66	371	3	0	0	10	4	34	0	326
052	74A52	67	369	0	0	0	9	0	41	0	319
053	74A53	68	327	8	0	1	5	1	26	0	302
054	74A54	69	268	4	0	0	5	0	27	0	240
055	74A55	70	286	6	0	0	5	1	31	0	255
056	74A56	71	182	0	0	1	3	2	24	0	152
057	74A57	72	174	3	0	0	1	1	19	0	156
058	74A58	73	147	5	0	1	2	0	25	0	124
059	74A59	74	120	0	0	0	0	2	21	0	97
060	74A60	75	83	2	0	0	3	1	7	0	74
061	74A61	76	67	0	0	0	0	0	10	0	57
062	74A62	77	50	0	0	0	1	1	5	0	43
063	74A63	78	51	0	0	0	0	1	8	0	42
064	74A64	79	26	0	0	0	1	0	3	0	22
065	74A65	80	31	0	0	0	0	0	8	0	23
066	74A66	81	16	1	0	0	0	0	0	0	17
067	74A67	82	17	0	0	0	0	0	5	0	12
068	74A68	83	17	0	0	0	0	1	3	0	13
069	74A69	84	8	0	0	0	0	0	0	0	8
070	74A70	85	7	1	0	0	0	0	1	0	7
071	74A71	86	4	0	0	0	0	0	0	0	4
072	74A72	87	3	0	0	0	0	0	0	0	3
073	74A73	88	3	1	0	0	0	0	1	0	3
074	74A74	89	2	0	0	0	0	0	1	0	1
075	74A75	90	1	0	0	0	0	0	1	0	0
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74A77	92	2	0	0	0	0	0	0	0	2
078	74A78	93	0	1	0	0	0	0	0	0	1
079	74A79	94	1	0	0	0	0	0	0	0	1
080	74A80	95	1	0	0	0	0	0	0	0	1
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	34 698	1 970	43	124	403	37	3 001	0	33 146

2. sz. melléklet Portfólió állomány 2024. december 31					
adatok eFI-ban					
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen
Portfólió összesen	5 326 253	336 159	18 876	1 611	5 682 899
Bankszámlák és készpénz összesen	589 242	167 559	18 876	1 611	777 288
Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla	241 482	160 216	18 876	1 611	422 185
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110006	241 482	121 493	18 876	1 611	383 462
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110013	0	38 723	0	0	38 723
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110037	0	0	0	0	0
Befektetési számla	57 760	7 343	0	0	65 103
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110051	52 977	0	0	0	52 977
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110099	37	0	0	0	37
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110116	2 661	0	0	0	2 661
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110075	2 085	0	0	0	2 085
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110082		7 343	0	0	7 343
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	290 000	0	0	0	290 000
UniCredit Bank LEKÖTÖTT BETÉT	290 000	0	0	0	290 000
Értékpapírok összesen	4 737 011	168 600	0	0	4 905 611
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	3 919 325	168 600	0	0	4 087 925
Magyar állampapír	3 660 523	168 600	0	0	3 829 123
D250219	46 420	0	0	0	46 420
2025/B	249 308	49 535	0	0	298 843
2026/E	234 966	0	0	0	234 966
2026/H	556 712	0	0	0	556 712
2027/B	249 115	0	0	0	249 115
2028/A	375 838	79 152	0	0	454 990
2029/B	780 138	0	0	0	780 138
2030/A	318 523	39 913	0	0	358 436
2032/B	426 568				
2033/A	124 438	0	0	0	124 438
2035/A	298 497		0	0	298 497
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	50 148	0	0	0	50 148
MAEXIM	50 148	0	0	0	50 148
Külföldi állampapír	0	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	208 654	0	0	0	208 654
OTPHB 7.35 03/04/26	208 654	0	0	0	208 654
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0	0
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
Részvények	717 686	0	0	0	717 686
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	426 502	0	0	0	426 502
Magyar Telekom Nyrt.	57 218	0	0	0	57 218
ANY Biztonsági Nomda Nyrt.	203 714				
DUNA HOUSE Holding NYRT	75 053				
Graphisoft Park SE Nyrt.	39 769				
Richter Gedeon Nyrt.	50 748	0	0	0	50 748
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	291 184	0	0	0	291 184
ALTRIA Group	26 354	0	0	0	26 354
AT&T INC.	20 823	0	0	0	20 823
BERKSHIRE H.B NEW DL	54 761	0	0	0	54 761
BP PLC ADR	43 961	0	0	0	43 961
BRITISH AMERICAN TOBACCO	21 273	0	0	0	21 273
CHEVRON CORP.	53 796	0	0	0	53 796
VERIZON	20 167	0	0	0	20 167
VISA Inc	50 049	0	0	0	50 049
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	100 000	0	0	0	100 000
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	100 000	0	0	0	100 000
Kötvényalap	0	0	0	0	0
Abszolút hozamú alap	100 000	0	0	0	100 000
GENERALI HAZAI KÖTV.-B	100 000	0	0	0	100 000
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek	0	0	0	0	0
Opció ügyletek	0	0	0	0	0
Repülőjegyek	0	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0	0
71EDAA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye	0	0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0	0
Egyéb befektetések, részesedések	0	0	0	0	0

3. sz. melléklet

A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként			Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én			Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés			Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás			A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg			A tag részére kifizetett szolgáltatások összege			Tárgyévra vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma			Tárgyévra vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma			Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése			Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása		
			Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
001	74B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74B02	17	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0
003	74B03	18	2	0	2	112	0	112	44	0	44	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0
004	74B04	19	18	11	7	330	275	55	118	118	0	57	57	0	0	0	0	23	23	0	15	8	7	12	5	7	22	22	0	39	39	0
005	74B05	20	33	16	17	910	342	568	475	67	408	186	103	83	0	0	0	218	34	184	27	14	13	19	10	9	94	12	82	54	54	0
006	74B06	21	51	21	30	946	671	275	337	180	157	359	359	0	19	19	0	556	402	154	42	15	27	37	13	24	34	20	14	18	18	0
007	74B07	22	63	23	40	1 318	521	797	513	11	502	358	159	199	29	26	3	746	179	567	54	21	33	50	20	30	61	11	50	0	0	0
008	74B08	23	70	29	41	1 216	783	433	1 520	926	594	116	84	32	14	9	5	1 521	908	613	57	22	35	52	22	30	40	0	40	0	0	0
009	74B09	24	88	36	52	3 317	1 248	2 069	2 948	1 757	1 191	81	0	81	266	257	9	2 360	1 588	772	69	29	40	53	24	29	193	70	123	37	0	37
010	74B10	25	139	65	74	10 044	6 073	3 971	10 286	5 027	5 259	357	316	41	447	228	219	4 984	2 488	2 496	92	42	50	75	32	43	231	106	125	81	81	0
011	74B11	26	191	96	95	15 682	8 673	7 009	18 662	8 943	9 719	975	541	434	2 917	1 339	1 578	18 674	8 162	10 512	109	62	47	84	52	32	240	93	147	22	22	0
012	74B12	27	255	117	138	25 936	10 908	15 028	30 725	14 803	15 922	734	392	342	5 355	1 589	3 766	30 558	11 973	18 585	147	71	76	117	58	59	482	247	235	0	0	0
013	74B13	28	375	173	202	41 924	17 200	24 724	54 232	26 424	27 808	487	349	138	7 518	3 260	4 258	50 580	24 942	25 638	204	92	112	164	74	90	658	240	418	89	47	42
014	74B14	29	484	214	270	68 277	34 210	34 067	85 224	40 493	44 731	1 414	885	529	14 716	6 328	8 388	88 732	38 593	50 139	223	100	123	179	84	95	773	211	562	15	0	15
015	74B15	30	486	223	263	65 905	31 271	34 634	87 255	40 941	46 314	672	442	230	14 323	5 479	8 844	90 206	38 779	51 427	242	112	130	200	92	108	643	265	378	33	33	0
016	74B16	31	591	259	332	85 994	40 062	45 932	118 052	46 621	71 431	1 871	1 295	576	22 214	9 718	12 496	138 688	53 162	85 526	257	119	138	208	97	111	875	431	444	46	46	0
017	74B17	32	690	323	367	87 775	47 318	40 457	134 845	67 371	67 474	2 608	1 084	1 524	25 128	11 759	13 369	156 614	76 401	80 213	296	139	157	239	119	120	1 118	417	701	59	33	26
018	74B18	33	777	374	403	118 044	57 721	60 323	148 320	70 825	77 495	1 856	961	895	31 692	15 018	16 674	178 617	78 803	99 814	365	188	177	301	155	146	1 070	641	429	52	8	44
019	74B19	34	792	369	423	136 540	74 492	62 048	169 757	81 976	87 781	1 810	1 679	1 31	33 249	16 642	16 607	190 381	93 850	96 531	342	155	187	288	135	153	880	302	578	100	63	37
020	74B20	35	855	418	437	138 448	71 662	66 786	177 434	87 739	89 695	3 002	1 860	1 142	34 869	17 053	17 816	223 045	113 994	109 051	352	185	167	293	159	134	1 184	535	649	0	0	0
021	74B21	36	859	425	434	145 351	78 385	66 966	170 542	83 933	86 609	2 823	1 470	1 353	31 819	15 482	16 337	205 339	96 201	109 138	398	195	203	341	171	170	1 060	412	648	88	44	44
022	74B22	37	865	448	417	144 310	94 509	49 801	163 872	89 430	74 442	4 870	3 357	1 513	32 706	17 923	14 783	195 381	107 051	88 330	377	189	188	323	171	152	1 095	351	744	83	55	28
023	74B23	38	903	472	431	130 925	80 043	50 882	169 310	89 287	80 023	3 338	2 030	1 308	33 511	17 752	15 759	199 924	102 763	97 161	403	209	194	338	180	158	1 193	552	641	126	0	126
024	74B24	39	907	481	426	130 863	80 420	50 443	150 291	79 698	70 593	5 208	3 146	2 062	32 798	17 987	14 811	184 319	97 445	86 874	410	217	193	344	193	151	1 373	553	820	54	40	14
025	74B25	40	892	443	449	126 653	64 834	61 819	140 557	69 574	70 983	2 824	1 782	1 042	28 719	13 388	15 331	156 848	76 843	80 005	436	222	214	383	200	183	1 155	439	716	81	81	0
026	74B26	41	893	437	456	126 685	78 556	48 129	128 452	70 666	57 786	3 454	2 213	1 241	27 421	15 521	11 900	156 852	82 779	74 073	438	209	229	373	183	190	1 281	507	774	137	107	30
027	74B27	42	937	456	481	157 528	96 364	61 164	143 839	71 780	72 059	5 211	1 809	3 402	29 830	14 456	15 374	173 867	84 752	89 115	440	230	210	381	201	180	1 205	550	655	144	121	23

3. sz. melléklet
A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként			Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én			Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíj befizetés			Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás			A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg			A tag részére kifizetett szolgáltatások összege			Tárgyévra vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma			Tárgyévra vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma			Tárgyévban az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíj befizetése			Tárgyévban az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása		
			Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
028	74828	43	1 003	496	507	135 907	80 020	55 887	127 138	66 261	60 877	4 428	2 815	1 613	28 827	16 460	12 367	155 421	83 548	71 873	508	269	239	429	232	197	1 487	669	818	104	45	59
029	74829	44	1 002	512	490	161 670	92 440	69 230	145 608	82 718	62 890	5 253	4 068	1 195	27 969	15 327	12 642	165 139	93 628	71 511	500	242	258	412	217	195	1 792	454	1 338	118	40	78
030	74830	45	1 046	504	542	164 269	84 175	80 094	140 368	71 083	69 285	6 549	3 122	3 427	29 155	14 574	14 581	168 016	86 946	81 070	533	265	268	461	242	219	1 599	426	1 173	150	121	29
031	74831	46	1 044	507	537	141 660	75 789	65 871	152 995	68 387	84 608	5 296	3 297	1 999	30 128	14 819	15 309	176 837	79 753	97 084	523	262	261	432	235	197	1 917	626	1 291	119	66	53
032	74832	47	1 156	550	606	184 574	98 386	86 188	142 934	69 160	73 774	5 338	2 453	2 885	27 801	12 710	15 091	171 952	83 471	88 481	603	298	305	513	255	258	1 927	1 024	903	117	27	90
033	74833	48	1 088	472	616	166 953	96 647	70 306	135 117	63 673	71 444	4 554	3 093	1 461	26 202	11 875	14 327	152 621	67 704	84 917	552	249	303	460	221	239	1 742	442	1 300	159	159	0
034	74834	49	1 192	561	631	159 763	88 382	71 381	149 274	75 889	73 385	6 121	3 832	2 289	27 955	13 386	14 569	182 105	92 165	89 940	571	273	298	483	240	243	1 883	607	1 276	193	183	10
035	74835	50	1 086	489	597	152 286	83 005	69 281	128 104	56 170	71 934	5 118	2 628	2 490	25 224	10 622	14 602	151 006	65 510	85 496	537	256	281	452	226	226	1 771	580	1 191	80	80	0
036	74836	51	815	386	429	124 335	62 800	61 535	101 854	44 777	57 077	2 059	1 073	986	19 310	8 049	11 261	110 360	48 499	61 861	414	216	198	341	187	154	1 640	633	1 007	77	15	62
037	74837	52	888	396	492	146 220	72 289	73 931	118 637	51 659	66 978	6 041	3 381	2 660	24 929	11 997	12 932	132 507	61 431	71 076	426	204	222	364	183	181	1 253	453	800	169	162	7
038	74838	53	834	383	451	143 197	75 363	67 834	108 516	52 214	56 302	4 095	2 578	1 517	22 891	10 875	12 016	129 594	65 080	64 514	394	187	207	336	166	170	1 187	387	800	260	197	63
039	74839	54	844	369	475	158 292	72 380	85 912	121 668	50 543	71 125	3 929	1 903	2 026	22 148	9 343	12 805	128 745	52 022	76 723	382	177	205	320	154	166	1 254	344	910	226	193	33
040	74840	55	806	322	484	130 751	53 352	77 399	103 916	32 796	71 120	4 527	3 105	1 422	22 411	7 978	14 433	121 970	42 184	79 786	347	160	187	287	136	151	1 359	516	843	0	0	0
041	74841	56	841	365	476	128 122	60 548	67 574	102 433	44 250	58 183	4 858	2 228	2 630	20 122	8 934	11 188	113 231	48 508	64 723	386	181	205	311	149	162	1 480	555	925	244	244	0
042	74842	57	771	310	461	124 457	61 124	63 333	97 562	38 476	59 086	4 005	2 410	1 595	19 533	7 919	11 614	116 519	46 495	70 024	345	152	193	284	129	155	1 287	454	833	140	97	43
043	74843	58	667	271	396	118 795	51 976	66 819	84 215	33 455	50 760	2 396	1 418	978	15 528	5 866	9 662	94 545	35 224	59 321	325	134	191	276	122	154	1 032	175	857	235	120	115
044	74844	59	613	248	365	109 979	48 651	61 328	79 741	31 498	48 243	2 144	1 524	620	15 521	5 876	9 645	85 084	34 059	51 025	288	127	161	249	113	136	774	269	505	78	43	35
045	74845	60	617	268	349	103 261	48 683	54 578	78 287	31 563	46 724	1 678	1 236	442	15 257	6 565	8 692	90 916	38 578	52 338	286	129	157	253	114	139	835	341	494	74	74	0
046	74846	61	511	226	285	72 388	32 514	39 874	52 200	20 895	31 305	2 436	1 615	821	10 474	5 035	5 439	64 450	30 000	34 450	259	125	134	224	109	115	663	289	374	217	177	40
047	74847	62	501	230	271	102 303	45 871	56 432	61 319	27 368	33 951	2 079	1 048	1 031	11 886	5 547	6 339	76 018	34 516	41 502	261	122	139	218	100	118	1 019	486	533	52	52	0
048	74848	63	505	226	279	112 117	46 765	65 352	59 609	24 010	35 599	3 463	2 649	814	10 607	4 538	6 069	67 786	29 064	38 722	247	114	133	206	96	110	823	370	453	165	108	57
049	74849	64	440	192	248	76 675	34 716	41 959	49 330	23 815	25 515	2 720	2 304	416	9 558	4 396	5 162	57 290	28 239	29 051	226	100	126	195	83	112	595	336	259	156	112	44
050	74850	65	354	167	187	64 552	22 853	41 699	33 169	15 624	17 545	996	716	280	6 765	3 312	3 453	42 435	21 655	20 780	209	105	104	187	96	91	484	185	299	84	67	17
051	74851	66	326	152	174	78 226	36 477	41 749	30 172	13 257	16 915	318	178	140	6 602	3 481	3 121	33 210	14 827	18 383	203	99	104	188	90	98	189	63	126	96	96	0
052	74852	67	319	161	158	64 563	36 303	28 260	31 337	16 657	14 690	404	349	55	6 645	3 892	2 753	41 684	20 968	20 716	201	107	94	188	98	90	349	249	100	0	0	0
053	74853	68	302	138	164	54 561	20 047	34 514	39 737	19 642	20 095	641	170	471	6 128	3 108	3 020	46 054	24 131	21 923	183	87	96	169	79	90	314	165	149	7	7	0
054	74854	69	240	111	129	54 303	26 720	27 583	25 596	10 335	15 261	653	456	197	4 332	1 752	2 580	26 980	12 412	14 568	149	75	74	148	74	74	0	0	0	40	40	0
055	74855	70	255	133	122	60 219	28 573	31 646	29 543	13 330	16 213	833	415	418	4 966	2 265	2 701	37 208	18 127	19 081	169	95	74	162	92	70	174	45	129	0	0	0
056	74856	71	152	74	78	34 934	16 434	18 500	10 837	4 745	6 092	124	0	124	2 229	981	1 248	14 103	5 916	8 187	100	49	51	96	49	47	75	0	75	0	0	0
057	74857	72	156	81	75	42 594	17 317	25 277	16 398	9 720	6 678	11	11	0	3 066	1 460	1 606	19 709	10 314	9 395	103	58	45	99	56	43	62	9	53	11	11	0
058	74858	73	124	60	64	19 496	9 584	9 912	12 399	6 411	5 988	109	109	0	1 573	988	585	11 776	6 299	5 477	81	38	43	79	37	42	33	22	11	0	0	0
059	74859	74	97	46	51	39 957	22 328	17 629	10 802	6 437	4 365	233	141	92	2 201	1 529	672	10 870	7 800	3 070	64	28	36	59	28	31	145	0	145	0	0	0

Mérlegben szereplő fedezeti céltartalék	5 281 397
3. sz. melléklet: tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	5 280 649
Eltérés:	748
Eltérés részletezése:	
- kilépett, egyéni számla zárolással rendelkezők egyenlege	6
- célzott szolgáltatás	671
- kerekítési különbözet	71

4. számú melléklet									
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként									
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	74C01	Mindösszesen			19 277	-	-	-	19 277
						Szolgáltatás évközi megszűnése			
002	74C101	Összesen		-	19 277	-	-	-	19 277
003	74C10101	16		-	-	-	-	-	-
004	74C10102	17		-	-	-	-	-	-
005	74C10103	18		-	-	-	-	-	-
006	74C10104	19		-	2	-	-	-	2
007	74C10105	20		-	8	-	-	-	8
008	74C10106	21		-	18	-	-	-	18
009	74C10107	22		-	16	-	-	-	16
010	74C10108	23		-	22	-	-	-	22
011	74C10109	24		-	32	-	-	-	32
012	74C10110	25		-	45	-	-	-	45
013	74C10111	26		-	96	-	-	-	96
014	74C10112	27		-	136	-	-	-	136
015	74C10113	28		-	205	-	-	-	205
016	74C10114	29		-	313	-	-	-	313
017	74C10115	30		-	306	-	-	-	306
018	74C10116	31		-	411	-	-	-	411
019	74C10117	32		-	495	-	-	-	495
020	74C10118	33		-	512	-	-	-	512
021	74C10119	34		-	527	-	-	-	527
022	74C10120	35		-	603	-	-	-	603
023	74C10121	36		-	572	-	-	-	572
024	74C10122	37		-	567	-	-	-	567
025	74C10123	38		-	588	-	-	-	588
026	74C10124	39		-	565	-	-	-	565
027	74C10125	40		-	541	-	-	-	541
028	74C10126	41		-	513	-	-	-	513
029	74C10127	42		-	563	-	-	-	563
030	74C10128	43		-	521	-	-	-	521
031	74C10129	44		-	587	-	-	-	587
032	74C10130	45		-	578	-	-	-	578
033	74C10131	46		-	588	-	-	-	588
034	74C10132	47		-	650	-	-	-	650
035	74C10133	48		-	578	-	-	-	578
036	74C10134	49		-	638	-	-	-	638
037	74C10135	50		-	563	-	-	-	563
038	74C10136	51		-	453	-	-	-	453
039	74C10137	52		-	496	-	-	-	496
040	74C10138	53		-	467	-	-	-	467
041	74C10139	54		-	497	-	-	-	497
042	74C10140	55		-	497	-	-	-	497
043	74C10141	56		-	475	-	-	-	475
044	74C10142	57		-	472	-	-	-	472
045	74C10143	58		-	383	-	-	-	383
046	74C10144	59		-	364	-	-	-	364
047	74C10145	60		-	366	-	-	-	366

4. számú melléklet									
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként									
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
048	74C10146	61		-	301	-	-	-	301
049	74C10147	62		-	307	-	-	-	307
050	74C10148	63		-	288	-	-	-	288
051	74C10149	64		-	244	-	-	-	244
052	74C10150	65		-	201	-	-	-	201
053	74C10151	66		-	177	-	-	-	177
054	74C10152	67		-	161	-	-	-	161
055	74C10153	68		-	149	-	-	-	149
056	74C10154	69		-	111	-	-	-	111
057	74C10155	70		-	128	-	-	-	128
058	74C10156	71		-	77	-	-	-	77
059	74C10157	72		-	63	-	-	-	63
060	74C10158	73		-	45	-	-	-	45
061	74C10159	74		-	45	-	-	-	45
062	74C10160	75		-	37	-	-	-	37
063	74C10161	76		-	21	-	-	-	21
064	74C10162	77		-	19	-	-	-	19
065	74C10163	78		-	13	-	-	-	13
066	74C10164	79		-	13	-	-	-	13
067	74C10165	80		-	16	-	-	-	16
068	74C10166	81		-	3	-	-	-	3
069	74C10167	82		-	5	-	-	-	5
070	74C10168	83		-	10	-	-	-	10
071	74C10169	84		-	4	-	-	-	4
072	74C10170	85		-	2	-	-	-	2
073	74C10171	86		-	4	-	-	-	4
074	74C10172	87		-	1	-	-	-	1
075	74C10173	88		-	1	-	-	-	1
076	74C10174	89		-	-	-	-	-	-
077	74C10175	90		-	-	-	-	-	-
078	74C10176	91		-	-	-	-	-	-
079	74C10177	92		-	1	-	-	-	1
080	74C10178	93		-	1	-	-	-	1
081	74C10179	94		-	-	-	-	-	-
082	74C10180	95		-	-	-	-	-	-
083	74C10181	96		-	-	-	-	-	-
084	74C10182	97		-	-	-	-	-	-
085	74C10183	98		-	-	-	-	-	-
086	74C10184	99		-	-	-	-	-	-
087	74C10185	100		-	-	-	-	-	-