

## **Üzleti Jelentés**

# **Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2016. év**

---

## 1. A pénztár általános jellemzői

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2002. szeptember 22-i alapítása az Öpt 5.§-ban meghatározott alapítási elvek szerint történt.

Fővárosi Bíróság bejegyzésének száma: Pk. 60914/2002

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

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

A beolvadás következtében a jogutód Pénztár 2.563 fő számlaegyenleggel rendelkező pénztártaggal és 101.949 eFt mérlegfőösszeggel növekedett.

### ***Általános adatok***

A pénztár elnevezése:

2016. március 31-ig Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár, 2016. április 1-jétől Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár.

A pénztár székhelye:

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 109.

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

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

Adószám: 18177796-2-42

## 1.1 A pénztár szolgáltatói

Vagyonkezelő:	Generali Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő:	Citibank International Limited Magyarországi Fióktelepe
Számlavezető:	Citibank International Limited Magyarországi Fióktelepe
Könyvvizsgáló:	Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft Székhelye: 1042 Budapest, József Attila utca 32-34. B 1 3 cégjegyzékszám: 01-09-367670 könyvvizsgálói eng.száma: 001938 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).
Beszámolót készítő:	Szilágyi Zsuzsanna PM 156318 (2141 Csömör, Patak utca 2.)
Kártyaszolgáltató:	MediSmart Szolgáltató Kft.

## 1.2. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a küldöttközgyűlés. A pénztár ügyvezető szerve az Igazgatótanács 5 fővel, elnöke 2016.12.31-ig Schaub Erika, 2017.01.09-től Lengyel Márk. Az Ellenőrző Bizottság 5 fő, elnöke Hegedűs Anna Mária.

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2016. december 31-én 11,08 fő volt, amelyből 2 fő állományban lévő kismama.

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

<b>Igazgatótanács</b>	
Elnök:	Schaub Erika (2016.12.31-ig)
	Lengyel Márk (2017.01.09-től)
Tagok:	Bába-Szabó Magda
	Dr. Bíbok György
	Hevesi Attila (2017.01.09-től)
	Lengyel Márk (2017.01.08-ig)
	Molnár László

<b>Ellenőrző Bizottság</b>	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Demjénné Gyöngy Judit
	Dr. Scheffer Zsolt
	Radnóti Tibor
	Szucskó Orsolya

A pénztár főbb vezetői, dolgozói:

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

## 2. A taglétszám alakulása

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2016. ÉV
<b>Időszak elején</b>	<b>25 618</b>
<i>Időszak alatti változás</i>	<b>2 105</b>
- Új belépő	1 776
- Átlépő más pénztárból	2 687
- Átlépő más pénztárba	74
- Elhalálozott	23
- Kilépő	366
- Egyéb megszűnés (kizárás)	1 895
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>27 723</b>
Ebből: tagdíjat nem fizetők száma	11 507

Pénztárunk taglétszáma 2016-ban meghaladta a tervezett 26.936 fő létszámot. 2016. évben az új belépők és átlépők száma 435 fővel volt több, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 2.163 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 1.895 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 84 fővel kevesebb, mint a kalkulált 547 fő.

## 3. Bevételek

Jogcím	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	395 946	19,80%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	703 848	35,19%
Pénztártagok egyéb befizetései	865 755	43,28%
Támogatóktól befolyt összegek	34 512	1,73%
<b>Összesen</b>	<b>2 000 061</b>	<b>100,00%</b>

A Pénztár tagdíj jellegű bevételeinek összege 1.099.794 eFt volt, mely az összes bevétel 54,99%-át tette ki.

Egészségpénztárunk különféle bevételeinek összege 313.080 eFt volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:

Jogcím	2016. év eFt	2016. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	4 590	1,47%
Adóhatóság által átutalt összeg	197 491	63,08%
Pénzügyi műveletek bevétele	95 100	30,38%
Nem fizető tagoktól történő levonás	10 501	3,35%
Egyéb bevételek	4 162	1,33%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	1 236	0,39%
<b>Összesen</b>	<b>313 080</b>	<b>100,00%</b>

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

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

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

---

<b>Tagdíjak</b>	<b>Fedezeti tartalék</b>	<b>Működési tartalék</b>	<b>Likviditási tartalék</b>
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 tagdíjakból 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 336.274 eFt, melyből a működési alap tőkeváltozásának értéke 2016. december 31-én 29.651 eFt.

A működési alap a tárgyévben 15.223 eFt eredményt ért el, a működési alap tartaléka 2016. december 31-én 120.042 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 2016.12.31.
Pénzeszközök	162 766	15 437	178 203
Diszkont Kincstárjegyek	360 714	-220 001	140 713
Magyar Államkötvények	1 607 374	82 314	1 689 688
Diákhitel kötvény	111 952	-5 814	106 138
MFB körvény	19 873	0	19 873
Befektetési jegyek	0	389 900	389 900
<b>Összesen:</b>	<b>2 262 679</b>	<b>261 836</b>	<b>2 524 515</b>

A pénztár pénzügyi eszközeit 2016. 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.

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

2016 decemberében az év/év alapon mért infláció három és fél éves csúcsra, 1,8%-ra kapaszkodott Magyarországon és a következő hónapokban fokozatosan emelkedő pályára állhat. A bérnyomás által generált árnövekedés dinamikája egyre inkább utat tör magának, ami azt eredményezheti, hogy 2017 végére az infláció megközelítheti az MNB által kitűzött 3%-os célt.

Az infláció emelkedését támogatja a lakossági fogyasztás, a bérdinamika élénkülése és a hazai laza monetáris politika. A jegybank ennek megfelelően 2,4%-ról feljebb vitte 2,6%-ra az idei évre vonatkozó inflációs prognózisát.

2017 elején tovább, 0,1% alá csökkentek a rövid hozamok a hazai állampapír piacon. Az éven túli lejáratoknál a januári 30-40 bázispontos csökkenést 40-50 bázispontos növekedés követte január végén és februárban. Március végén a hozamok ismét csökkenésnek indultak.

A jegybanki alapkamat 2016. májusa óta változatlan 0,9%. További csökkentése nem várható. A forint időnként 309 Ft/Euro szint alá erősödött. Az év során már csak korlátozott tere lehet a hozamcsökkenésnek, inkább hozamnövekedés valószínűsíthető. Jelenleg a 10 éves állampapír hozamok 3,25% körüli szinten, az 5 évesek 2,1%-os, a 3 évesek 1,1%-os szinten vannak, viszont az éven belüli lejáratok hozama 0,1%os szint alá csökkent. Összességében az előrejelzések szerint minden lejáratnál fokozatos növekedés várható a hozamokban 2017 év során.

## 8. Jövőbeli tervek

Kiemelt célkitűzéseink közé tartozik a befektetések maximális biztonsága, a pozitív hozamok biztosítása. Alapvető cél a pénztártagok megtartásának erősítése, a pénztártagok ösztönzése a tagdíjak megfizetésére, a gyors és szakszerű ügyintézés, a tagok megfelelő tájékoztatása.

A tagdíjmegosztáson 2016. október 1-től változtatott a pénztár, de a magasabb tagdíjak és az eseti befizetések tekintetében továbbra is vonzó a 98,5% fedezeti és 1,5% működési tartalék közötti megosztás. Az egységes tagdíj mértéke nem változott 3000 Ft/hó ill. 36.000Ft/év.

Pénztárunk tervezi, hogy a jelenlegi kártyaszolgáltatást nyújtó társaságtól megvásárolja az egészségpénztári kártyarendszer üzemeltetéséhez illetve az elektronikus számlázás nyújtásához szükséges szellemi termékeket és 2017. június 1-jétől ezen feladatokat saját maga, kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében végzi.

Tervezzük továbbá, hogy az eredményesség növelése érdekében a kártyaszolgáltatást más pénztárak részére is nyújtjuk.

Budapest, 2017. május 23.

Lengyel Márk  
IT elnök