

**Jegyzőkönyv kivonat**  
**az Allianz Hungária Egészségpénztár küldöttközgyűléséről**

Hely: Budapest, V., Bajcsy-Zsilinszky út 52.  
Időpont: 2009. május 27. 13<sup>30</sup> óra

**2/2009. (V.27.) küldöttközgyűlés határozat – Döntés a pénztár 2008. évi éves beszámolójáról**

Az egészségpénztár mérleg-főösszege a 2007. évi 629 milliőről 2008-ban 962 millióra növekedett, a fedezeti alap tartaléka 438 milliőről 624 millióra változott. Fontos kiemelni, hogy a pénztár méretéhez képest a tagdíjkövetelés igen magas 298 millió.

Pénztárunk létszáma nem a várakozásoknak megfelelően alakult, nem teljesült a kitűzött létszámnövekedés. A 2009. évben 4-5 ezer fő körül várható a növekedésünk.

A pénztár működési eredménye 1.008 eFt volt. Ez az eredmény elmaradt a várakozásoktól, elsősorban a vállalt tagdíjak befizetésének nem teljesítésével, az átlag tagdíj alacsony mértékével, és a létszám növekedés elmaradásával magyarázható. Az előző évek eredményét is tartalmazó működési alap tartaléka 38.336 eFt volt az év végén.

A pénztár az év nagy részében a teljes vagyont lekötött betétben tartotta.

Röviden a pénztárunk szolgáltatásairól. A pénztárban a tagdíjbefizetést követően a tagok igényelhetik, a jogszabályban előírt szolgáltatásokat. A tényleges szolgáltatási költségeknek a 46,01 %-át gyógyszerek, gyógyhatású készítmények árának támogatása teszi ki. A második a sorban a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 23,72 %-kal, harmadik a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítésének köre 20,84 %-kal.

A szolgáltatások eset száma elérte a 60.735 db-ot.

**4/2009. (V.27.) küldöttközgyűlés határozat – Vezető tisztségviselők megválasztása**

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján Igazgatótanács tagoknak Kádár Pétert, Kincses Zoltánt és Zahári Helgát, míg az Ellenőrző Bizottság tagjának Kotnyek Krisztinát megválasztotta.

**5/2009. (V.27.) küldöttközgyűlés határozat – Befektetési politika ismertetése**

A Pénztár befektetési politikájának főbb számai:

A pénztár az alábbi befektetési portfóliókat alkalmazza:

- a) likviditási,
- b) működési,
- c) fedezeti.

1. A likviditási portfólióban magyar állampapírok és pénzeszközök szerepelhetnek. A portfólió átlagos hátralévő futamidejének maximuma 1 év.

2. A működési portfólióban magyar állampapírok és pénzeszközök szerepelhetnek. A portfólió átlagos hátralévő futamidejének maximuma 1 év.

3. A fedezeti portfólióban magyar állampapírok és pénzeszközök szerepelhetnek. Az állampapírok átlagos futamidejének maximuma 2 év.

[...]

5. Stratégiai portfólió összetétel

[...]

5.1. A stratégiai portfólió összetétele a likviditási portfólióban:

a) hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió 50%  $\pm$  50%;

b) lekötött betét és pénzeszközök piaci értékének maximum 50%  $\pm$  50%.

Referenciahozam

Arány	Index
100%	ZMAX

5.2. A stratégiai portfólió összetétele a működési portfólióban:

- hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió 50%  $\pm$  50%;
- lekötött betét és pénzeszközök piaci értékének maximum 50%  $\pm$  50%.

Referenciahozam

Arány	Index
100%	ZMAX

5.3. A stratégiai portfólió összetétele a fedezeti portfólióban:

- hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió 70%  $\pm$  10%;
- lekötött betét és pénzeszközök piaci értékének maximum 30%  $\pm$  10%.

Referenciahozam

	Arány	Index
- Hitelviszonyt megtestesítő magyar ép.	70%	RMAX
- Lekötött betét	30%	ZMAX

6. Eltérés a referencia hozamtól

Amennyiben a pénztári össz-portfólió teljesítménye jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamoknál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője előterjesztést nyújt be az Igazgatótanácsnak a szükséges intézkedések megtétele érdekében.

A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az annualizált 1%-ot.

Amennyiben a jelentős eltérés oka a stratégiai portfólió összetételtől való a pénztár befektetésekért felelős vezetője haladéktalanul értesíti az Igazgatótanácsot, amely utasíthatja a vagyonkezelést végző szervezetet a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítása érdekében 3 munkanapon belül intézkedések megtételére.

A jogszabályváltozások miatt vagyonkezelői tevékenységével felhagyó Allianz Biztosító Zrt helyére írt ki a Pénztár vagyonkezelői pályázatot, mely során a Pénztár vagyonkezelésre vonatkozóan vagyonkezelési szerződést - 2009. január 1-től - az Allianz Alapkezelő Zrt.-vel kötötte meg. A szerződés megtekinthető a Pénztár székelyén.

### **8/2009. (V.27.) küldöttközgyűlés határozat – Döntés Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosításáról**

Az Alapszabály alábbi rendelkezései módosulnak:

6.5. A tagdíjfizetés teljesíthető

- munkáltató által történő átutalással;
- lakossági folyószámláról való átutalással;
- Csekkkel,
- d) díjlehívással.**

A tagdíjfizetés módjáról a tag belépésekor köteles nyilatkozatot tenni. A tag a tagdíjfizetés módját megváltoztathatja, amit 30 nappal, csoportos beszédési megbízás választása esetén 60 nappal korábban, írásban köteles bejelenteni az egészségpénztárnak.

A Szolgáltatási szabályzat alábbi rendelkezései módosulnak:

A Szabályzat III.A. 1.4. és 1.5. pont rendelkezései összevonásra kerülnek az azt követő pontok számozásának megfelelő módosítása mellett:

A.1.4. gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása. Ilyen szolgáltatásnak minősülnek a gyógyfürdő, a mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, a gyógyfürdőkórház, a szanatórium, az éghajlati gyógyintézet, a klímagyógyintézet, a gyógyvíz-ivócsarnok és a gyógybarlang (barlangterápiás intézet) egészségügyi szolgáltatásai, gyógyellátásai; a közfürdő által nyújtott gyógykezelés keretében a közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések igénybevétele;

## **9/2009. (V.27.) küldöttközgyűlés határozat – Könyvvizsgáló megválasztása**

A Pénztár könyvvizsgálójának, a **Fandangó Kft.**-nek (1131 Budapest, Jéggvár u. 9., adószám: 13824761-2-41, Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által nyilvántartásba vételi szám: Tpt-000122/04, képviseli: **Vida Géza** könyvvizsgáló szül.: 1947.08.03., a.n.: Jámbor Katalin, lakcím: 1131 Budapest, Jéggvár u. 9., tagsági ig.sz. 004235, Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által nyilvántartásba vételi szám: Ept-004235/04) 2009. év május 31-vel lejár a megbízatása, így új könyvvizsgáló megválasztása szükséges.

A Pénztárhoz a könyvvizsgálattal kapcsolatban érkezett ajánlatok megvizsgálása után a Pénztár Igazgatótanácsa a közgyűlés részére megválasztásra javasolja a Pénztár korábbi könyvvizsgálóját, a **Levendula Bt.-t** (1213 Budapest, Damjanich János u. 180., adószám: 28463283-2-43, cégj.sz.: 01-06-314531, Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által nyilvántartásba vételi szám: Tpt 002277/05, képviseli: **Árvai János** könyvvizsgáló szül.: 1937.11.21., a.n.: Hegedűs Katalin, lakcím: 1213 Budapest, Damjanich János u. 180., tagsági ig.sz. 006272) 2 éves határozott időre, a Pénztár 2010. éves beszámolóját elfogadó közgyűléséig, de legkésőbb 2011. május 31. napjáig.