

KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK
kivonat az Allianz Hungária Egészségpénztár küldöttközgyűlési jegyzőkönyvéből

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2014. április 1. 10.⁰⁰ óra

Napirend:

1. Éves beszámoló elfogadása
2. Pénztári beszámolók elfogadása
3. Pénzügyi tervek elfogadása
4. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Egészségszámla kezelési- és Kártyahasználati szabályzatok módosítása
5. Egyebek

A közgyűlésen 5 fő küldött jelent meg, akik 14.561 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 20.284 fő. Résztvételi arány: 71,78%. A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/2014. (IV.01.) küldöttközgyűlés határozat
A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek Dr. Kravalik Gábort, hitelesítőknek Mészáros Győzöt és Kincses Zoltán megválasztotta.

2/2014. (IV.01.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – 2013. évi éves beszámoló elfogadása

Az Egészségpénztár ügyvezető igazgatója tájékoztatta a megjelenteket, a Pénztár 2013. évi éves beszámolójáról, ismertette annak főbb számait.

Ennek keretében előadta, hogy az Egészségpénztár mérleg-főösszege a 2012. évi 2.515 milliárdról 2013-ban 1,303 milliárdra csökkent az új szabályozásnak megfelelő tagdíjkövetelések elszámolása miatt.

A fedezeti alap tartaléka 0,916 milliárdról 1,003 milliárdra változott. A tagdíjkövetelés 0,255 milliárd Ft. A tagdíjkövetelés éves beszámolóban történő kimutatásával kapcsolatban kiemelte, hogy hosszas, a Pénztár könyvvizsgálójával, a Pénztár főkönyvelőjével, ill. a Szolgáltató könyvelőivel történt egyeztetést követően, továbbá a Pénztár Eszköz és Forrásértékelési szabályzatában foglalt rendelkezések alapján a tárgyévben módosítás történt a tagdíjkövetelések nyilvántartásában, így a tagdíjkövetelések összegének nagysága az előző évi adattal nem összehasonlítható. Tagdíjkövetelésként a Mérlegben a pénzügyileg nem rendezett, a pénztártagoknak a Pénztárral szemben fennálló, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési kötelezettsége, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a Pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettsége (munkáltatói hozzájárulás) szerepel. A Pénztár Alapszabályában meghatározott egységes tagdíj, azaz 2.000,- Ft/hó összeg lett figyelembe véve tagdíjkövetelésként. A hatályos szabályozásnak megfelelően a 2013. évben kizárólag a tárgyévre vonatkozó tagdíjkövetelések kerültek kimutatásra a korábbi halmozott kimutatással ellentétben. A tagdíjkövetelések 30,17 %-a (76.820 eFt) a pénztártagokat, és 69,83 %-a (177.833 e Ft) a munkáltatói tagokat érinti. A tagdíjkövetelések összegének nagysága jelentősen, 1.297.064 e Ft-al csökkent. A 2012. évi mérleg-fordulónapon kimutatott 1.551.717 eFt összegű tagdíjkövetelés a 2004-2012 közötti időszak halmozott adata volt.

A Pénztár létszáma a várakozásoktól elmaradt. A 2014. évben 3 ezer fő körül várható a növekedés.

A pénztár működési bevétele 75.593 eFt, ebből a tagdíj bevétel 40.444 e Ft, a működési költségek összesen 78.050 eFt, így a működési eredménye -2.458 eFt lett. Ez elmaradt a tervezett értékhez, az előző

évi eredményt viszont meghaladta, a tagdíj és egyéb bevételek növekedésének hatására. Az előző évek eredményét is tartalmazó működési alap tartaléka 38.787 e Ft volt az év végén.

A Pénztár az év során a vagyont lekötött betétben, államkötvényben és diszkontkincstárjegyekben tartotta. A Pénztárban a tagdíjbefizetést követően a tagok igényelhetik, a jogszabályban előírt szolgáltatásokat. A tényleges szolgáltatási költségeknek 53,80 %-át gyógyszerek gyógyhatású készítmények árának támogatása teszi ki. A második a sorban a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítésének köre 22,51 %-kal, harmadik a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 19,63 %-kal volt.

A szolgáltatások esetszáma: 251.742 db.

A Pénztár könyvvizsgálója ismertette véleményét az éves beszámolóról, miszerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Egészségpénztár 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban. Véleménye szerint az Allianz Hungária Egészségpénztár 2013. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Egészségpénztár 2013. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Mindezek alapján a Pénztár 2013. évi éves beszámolóját a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az Ellenőrző Bizottság megállapításait a Pénztár 2013. évi éves beszámolója elfogadásáról szóló előterjesztéssel kapcsolatban. Tájékoztatta a megjelenteket arról, hogy az Ellenőrző Bizottság a Pénztár könyvvizsgálója által auditált, az Allianz Hungária Egészségpénztár 2013. évi éves beszámolójával és üzleti jelentésében foglaltakkal egyetért és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

3/2014. (IV.01.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2013. évi éves beszámolóját.

2. Napirendi pont – Pénztári beszámolók elfogadása (Ingatlanszakértő, Letétkezelő, Vagyonkezelő, IT, EB)

Letétkezelő beszámolója

Az UniCredit Bank Zrt. képviselője ismertette a Letétkezelő beszámolóját, miszerint a Letétkezelő ellátta a rendelkezésére bocsátott Befektetési Politikában felállított és a törvényi limitek napi figyelését.

A limitfigyelés részleteit a naponta elküldött eszközérték tartalmazta. 2013-ban limitsértés nem történt.

A Tranzakciók elszámolása kapcsán bemutatta, hogy 2013-ban összesen 39 db tranzakciót számolt el, ezek mindegyike kötvény típusú tranzakció volt. Továbbá mindegyik tranzakció RvP/DvP - fizetés ellenében történő - elszámolás volt. A RvP/DvP elszámolás kizárja a pénz és értékpapír elszámolás különválásából eredő kockázatot.

A Vagyonkezelővel történő kapcsolattartás vonatkozásában előadta, hogy a többéves sikeres együttműködésnek köszönhetően továbbra is zökkenőmentesen működik a napi kapcsolattartás.

A Vagyonkezelő törekszik az elszámolási megbízásokra vonatkozó határidők betartására.

4/2014. (IV.01.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Letétkezelő beszámolóját.

Igazgatótanács beszámolójának elfogadása

Az Igazgatótanács elnöke ismertette az Igazgatótanácsa beszámolóját, mely szerint az Egészségpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2013. évben is az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvény, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az IT 2013. évre is éves munkaterv szerint, a korábban kialakított témafelelősi rendszerben dolgozott.

Az IT személyi összetétele az év közben nem változott, az Igazgatótanács létszáma 3 fő.

Az IT 2013. év folyamán 7 ülést tartott.

Az IT elnöke részt vett és véleményt nyilvánított az Ellenőrző Bizottság egyes ülésein, álláspontját az IT tagokkal, kiemelten az érintett téma felelőseivel egyeztetve alakította ki.

Az IT munkája során többek között

- előkészítette a közgyűlések összehívását, azok előterjesztéseit, majd levezette a közgyűléseket;
- megvizsgálta a 2013. évi éves beszámolót, 2014/2015 évi pénzügyi terveket;
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészségét biztosította;
- rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyionkezelőt, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelős vezetőt.
- döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben (pl. tagi kölcsön kamat-, költségmértékének megállapítása).
- a Pénztár belső ellenőre számára célvizsgálatokat írt elő;
- a mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját;
- 2013. évben a Pénztárnál újabb beolvadási folyamat nem kezdődött. Az IT értékelte a Pénztár pályázatokra elkészített dokumentumait, azokat szükség esetén módosította;
- a jogszabályváltozásokra történő reagálás keretében módosította a Pénztár szabályzatait;
- a vagyionkezelési tevékenységet a Pénztár saját hatáskörébe vette, új ügyvezető igazgatót választott, ezzel párhuzamosan átalakította a Pénztár szervezeti felépítését, alapvető partnerkapcsolatait;
- ügyfélbarát egyenleglekérdező rendszert hozott létre.

5/2014. (IV.01.) küldöttközgyűlés határozat

a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Igazgatótanács 2013. évi beszámolóját.

Ellenőrző Bizottság beszámolójának ismertetése

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az Ellenőrző Bizottság beszámolóját, amely tartalmazta az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait. Tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Egészségpénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2013. évben is az Öpt., a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az EB a 2013. évre készült éves munka/ülésterve alapján dolgozott, melynek összeállításánál figyelembe lettek véve a belső ellenőrzés tervezett és éven belüli időszakra ütemezett vizsgálatai.

A 2013. 09. 31-vel az EB elnöke és egy tagja is lemondott családi okok miatt, így a közgyűlés új EB tagokat, majd az új EB-tagok új EB-elnököt választottak maguk közül, amit a Pénztár Közgyűlése is elfogadott, 2013. december 12-i hatállyal.

Az EB 2013. év során hat ülést tartott, melyeken figyelemmel kísérte a pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását.

Az EB elnöke részt vett és véleményt nyilvánított az Igazgatótanács ülésein, álláspontját az EB tagokkal egyeztetve alakította ki.

Az EB támaszkodott a Nyugdíjpénztár belső ellenőri munkatársának munkájára, aki az év során az EB által is véleményezett, megvitatott, javaslataival kiegészített és jóváhagyott éves ellenőrzési terv alapján dolgozott.

Az EB munkaterve alapján:

- Az EB megvitatta, és jóváhagyta Pénztár belső ellenőrzési tervét. Az ellenőrzések tervezésénél szempont volt, hogy a vizsgálatok lefedjék a Pénztár kockázatos tevékenységeit, terjedjen ki a munkafolyamatba épített, illetve a vezetői körbe tartozó ellenőrzések megtörténtének vizsgálata mellett, a PSZÁF, ill. MNB által az Egészségpénztárra vonatkozó ajánlásokra, a határozati megállapítások végrehajtására, azok utóellenőrzésére, a jogszabályi változásoknak való megfelelésre. A 2013. évi ellenőrzési tervben kiemelt hangsúlyt kapott a kiszervezett szolgáltatások vizsgálata, melynek keretében a Szolgáltatóknál több célvizsgálatra is sor került.

- Megvitatásra kerültek továbbá a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok jelentései, beleértve a vizsgált egység észrevételeit, az összeállított intézkedési terveket és azok megvalósulását dokumentáló monitoring jelentést.

Az EB megvizsgálta és egyeztetette az Igazgatótanács által előterjesztett anyagokat:

- A Küldöttközgyűlésen előterjesztendő 2012. évi beszámolóját.
- A Pénztár 2013-2014. évi pénzügyi tervét.
- A Pénztár alapszabályát és egyéb a törvényi előírások illetve a belső működéssel kapcsolatban módosított szabályzatokat.

Az EB az alábbi témakörökkel foglalkozott részletesebben és a következő megállapításokat tette:

- Munkatervének kialakítása és a 2012. évi belső ellenőri beszámoló értékelése és elfogadása során jelezte, hogy kiemelkedő fókuszot szán a belső ellenőrzés megállapításai alapján készült intézkedési tervek megvalósulásának szigorú utánkövetésére, monitoringjára.
- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2013. évi munkatervét módosításokkal elfogadta.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés beszámolóját a 2013. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről, tapasztalatairól, a megállapítások kockázati értékeléséről.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta az Egészség számla kezelési szabályzat, a Kártyahasználati szabályzat és a Szolgáltatási szabályzat módosítását.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés által kialakított monitoring rendszerről szóló beszámolókat.
- az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2012. évi beszámolójára 2013-2014. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosításáról szóló Igazgatótanács elterjesztést, azt a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság egyhangú határozattal elfogadta a Belső ellenőri jelentéseket, a jelentésekben meghatározott feladatokkal és azok végrehajtását határozatában elrendelte.

Az EB megállapításai a Pénztár működésével kapcsolatosan:

- A Pénztár gazdálkodása – a taglétszám és a beszedett tagdíjak növekedésének is köszönhetően - továbbra is kiegyensúlyozott.
- A Pénztár változatlanul, a korábbi évekhez hasonlóan konzervatív befektetési politikát folytat.
- Az analitikus és főkönyvi számviteli elszámolások komolyabb hibák nélkül működnek.
- A Pénztár tagszervezése folyamatos.

6/2014. (IV.01.) küldöttközgyűlés határozat

a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Ellenőrző Bizottsága 2013. évi beszámolóját

Vagyonkezelő beszámolója

A Vagyonkezelő képviselője, illetve a Pénztár vagyonkezelést végző munkatársa ismertették beszámolóikat.

A portfoliók 2013. eredményei (2013. október 7-ig, ill. 2013. december 23-ig):

Portfóliókezelte alapok	Portfóliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul / Felülteljesítés	Kezdő dátum	Kezdő vagyon	Záró dátum	Záró vagyon
Egészségpénztár FED	4,26%	4,33%	-0,07%	2012.12.31	841 600 840	2013.10.07	0
Egészségpénztár MÜK	4,97%	4,66%	0,31%	2012.12.31	29 749 255	2013.12.23	0
Egészségpénztár LIKV	5,16%	4,66%	0,50%	2012.12.31	1 970 619	2013.12.23	0

Kitértek a főbb indexek teljesítményére, globális trendekre, hazai makro-, állampapír piaci folyamatokra, a globális részvénypiacokra, mint főbb meghatározó tényezőkre, végezetül bemutatja a hazai várható kilátásokat.

Tájékoztatás hangzott el arról, miszerint a vagyonátadás-átvétel a megadott határidőkben az egyes portfóliók vonatkozásában rendben lezajlott.

2013. október 7-től – a legnagyobb portfólió saját vagyonekezelésbe vételétől - változott a Pénztár befektetési politikája, mely kihatással volt a Pénztár eredményeire.

A portfóliók 2013. október 7-től, ill. 2013. december 23-tól számított eredményeit, továbbá a 2013. évre vonatkozó összesített eredményeket:

Alapkezelőnek átadott

Portfóliókezelte alapok	Portfóliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul / felülteljesítés	Kezdő dátum	Kezdő vagyon	Záró dátum	Záró vagyon
Egészségpénztár FED	4,26%	4,33%	-0,07%	2012.12.31	841 600 840	2013.10.07	0
Egészségpénztár MÜK	4,97%	4,66%	0,31%	2012.12.31	29 749 255	2013.12.23	0
Egészségpénztár LIKV	5,16%	4,66%	0,50%	2012.12.31	1 970 619	2013.12.23	0
Pénzforgalmi számla				2012.12.31	89 558 609	2013.10.07	51 722 932

Saját vagyonekezelés

Egészségpénztár FED	0,75%	0,84%	-0,09%	2013.10.07	988 987 055	2013.12.31	1 004 857 007
Egészségpénztár MÜK	0,32%	0,01%	0,31%	2013.12.23	29 575 246	2013.12.31	38 311 587
Egészségpénztár LIKV	0,01%	0,01%	0,00%	2013.12.23	2 072 633	2013.12.31	5 454 644

Éves pénztári totál

Egészségpénztár FED	5,04%	5,20%	-0,16%	2012.12.31	915 805 090	2013.12.31	1 004 857 007
Egészségpénztár MÜK	5,30%	4,67%	0,63%	2012.12.31	42 467 549	2013.12.31	38 311 587
Egészségpénztár LIKV	5,17%	4,67%	0,50%	2012.12.31	4 606 683	2013.12.31	5 454 644

7/2014. (IV.01.) küldöttközgyűlés határozat

a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár vagyonekezelőinek 2013. évről szóló beszámolót.

3. Napirendi pont – Pénzügyi tervek elfogadása

A Pénztár ügyvezető igazgatója tájékoztatta a megjelenteket, hogy a vonatkozó, 2013. januárjától a hatályos jogszabályi változások szerint a Pénzügyi tervet az éves beszámolót elfogadó közgyűlésen kell elfogadni:

Öpt. 34. § (1) A pénztár az adott évre vonatkozó éves pénzügyi tervét az éves beszámolót elfogadó közgyűlés elé kell terjeszteni és elfogadni. A három évre vonatkozó hosszú távú pénzügyi tervet első ízben az alakuló közgyűlés állapítja meg, és az éves pénzügyi terv elfogadásakor a közgyűlés új hosszú távú tervet határoz meg. A hosszú távú pénzügyi terv naptári évekre készül.

továbbá rendelkezés található arról is, hogy az év közben történő éves tervek elfogadása alatt négy negyedévet felölelő időtartamot kell érteni:

Öpt. 34. § (6) Az éves pénzügyi terv időtávja az éves beszámolót elfogadó közgyűlés negyedévet követő négy negyedév.

Tájékoztatót adott továbbá arról, hogy a Pénztár a korábbi évekhez hasonlóan a Felügyelet ajánlásban található excel táblák felhasználásával készítette el éves pénzügyi tervét. Azokban kiegészítésként csak a saját specifikus paramétereit mutatja be, illetve – a könnyebb érthetőség kedvéért – néhány kiegészítő sort alkalmaz.

Mindezek alapján részletesen ismertette a Pénztár a 2014/2015. évi és hosszú távú pénzügyi tervek elfogadásáról szóló előterjesztést.

Külön is kiemelve tájékoztatót arról, hogy már a 2014. év elején 2 nagyobb munkáltatói partner csatlakozott a Pénztárhoz, így a tervben szereplő létszámvárakozások várhatóan teljesülni fognak. Ennek hatására a Pénztár tagdíj, ill. bevétel-növekedés mellett kiadásnövekedéssel is számol. A Pénztár keresztfél éves tervezett eredménye -12,5 Mft körül alakul, mely egyrészt a strukturális átalakulásból

származik, másrészt a Pénztár azon sajátosságából, hogy a 3 éves kártyadíjat az első évben tudja érvényesíteni a tagokkal szemben, míg a másik két évben ennek csak a költségei jelentkeznek.

A Pénztár a tervidőszakban hajtja végre a szolgáltatási színvonal emelését, a strukturális átalakítások első lépéseit, melyek kezdeti költségekkel járnak a hosszú távú megtérülés reményében.

Az előzőekben előadottak eredményein is alapuló hosszú távú pénzügyi tervet részletesen ismerteti külön is bemutatta annak hosszabb távú várható eredményeit is.

A Pénztár könyvvizsgálója ismertette véleményét a pénzügyi tervekről.

A Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalása szerint vizsgálata alapján nem jutott tudomására olyan tény, ami miatt úgy kellene megítélnie, hogy a mellékelt pénzügyi tervben ismertetett feltevések nem képezik a pénzügyi terv elfogadható alapját, feltételezve, hogy az ahhoz felhasznált hipotetikus feltevések bekövetkeznek.

Véleménye szerint az éves pénzügyi tervet az abban bemutatott felvetések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és az Egészségpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban mutatták be.

Tájékoztatást adott erről, hogy a tényleges eredmények várhatóan eltérnek majd a pénzügyi előrejelzésektől, mivel a feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be.

Véleménye szerint az előrejelzés bemutatása egyértelmű és nem félrevezető.

Mindezek alapján a Pénztár 2014/2015 évi pénzügyi terveit, a hosszú távú pénzügyi terveket a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az EB megállapításait a Pénztár 2014/2015 évi és hosszú távú pénzügyi tervei elfogadásáról szóló előterjesztéssel kapcsolatban.

Tájékoztatott arról, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár 2014/2015 évi és hosszú távú pénzügyi tervek elfogadásáról szóló előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

8/2014. (IV.01.) küldöttközgyűlés határozat
a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2014/2015. évi és hosszú távú pénzügyi terveit.

4. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása

Az Egészségpénztár ügyvezető igazgatója tájékoztatta a megjelenteket, miszerint az előterjesztés a Pénztár Alapszabályának, Szolgáltatási szabályzatának, Kártyahasználati szabályzatának, illetve az Egészség számla Kezelési és tagokkal való elszámolási Szabályzat módosítására az alábbi indokok alapján került sor és a következő módosításokat tartalmazza:

Alapszabály (EP_Alapszabaly_20140401)

Indokok:

- felosztási arány módosításának 1 hónappal történő meghosszabbítása (10.5.2.)
- nemfizető tagok tagsági jogviszonyának megszüntetésére vonatkozó eljárás egyszerűsítése (6.8.)
- nemfizető tagok hozamlevonásával kapcsolatos szabályok Felügyeleti előírások szerinti megfelelőségének biztosítása, pontosítás (6.9.)

Szolgáltatási szabályzat (EP-KGY_002-2014_Szolgáltatasi_20140401)

Indokok:

- külföldre történő utalás lehetőségének megszüntetése
- tagi tájékoztatás
- felmerülő gyakorlati kérdések alapján a zárolás feloldásáról történő rendelkezési lehetőségek kiegészítése
- külföldi szolgáltatási szerződés megkötésének törlése – ilyen kifizetéseket a Pénztár a hatályos Felügyeleti iránymutatások alapján nem teljesíthet
- pontosítás

Kártyahasználati szabályzat (EP-IT_003-2014_Kártyahasználati_20140401)

Indokok:

- kártya lemondásának kezdeti határidő törlése, a Pénztár nyilvántartása kezelni tudja, így indokolatlan megszorítást jelent
- tagi tájékoztatás költségmentessé tétele
- változó adatok kivétele – technikai módosítás

Egészség számla Kezelési és tagokkal való elszámolási Szabályzat (EP-IT_004-2014_Szamlakezelés_20140326)

Indokok:

- 2014.01.01-től hatályos jogszabályi változások
- pontosítás

Ismerteti a módosítással érintett főbb rendelkezéseket:

Alapszabály módosításai:

6.8. Ha a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségének az esedékességtől számított **24** hónapon át nem tesz eleget, az egészségpénztár felszólíthatja a pénztártagot a hátralék **3 hónapon belüli** megfizetésére vagy más pénztárba történő átlépés kezdeményezésére, azzal a tájékoztatással, hogy annak elmaradása esetén a tagsági jogviszonyt megszünteti.

~~Ha a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségének az esedékességtől számított 6 hónapon át nem tesz eleget, és a tagdíjhátralékot az első elmulasztott tagdíjfizetés esedékességétől számított 12 hónapon belül nem fizeti meg, akkor tagsági viszonya az először elmulasztott tagdíjfizetést követő ötödik negyedév végével megszüntethető, amennyiben az egészségpénztár az először elmulasztott tagdíjfizetést követő 6. hónapban, illetve ennek eredménytelensége esetén újabb 6 hónap múlva felszólítja a pénztártagot a hátralék befizetésére vagy más pénztárba történő átlépés kezdeményezésére, és felhívja figyelmét a tagdíjfizetés elmulasztásának jogkövetkezményeire.~~

6.9. A tagdíj nemfizetés kezdő időpontjától annak teljesítéséig, illetve a tagsági jogviszony 6.8. pont szerinti megszüntetéséig terjedő időszakban a pénztár jogosult a tag egészség számlájának befektetéséből származó hozamát — a pénztár mindenkor, az adott évi tagsági jogviszonya időtartamával arányos egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összege és az adott évben befizetett tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összege különbségével, de legfeljebb a hozam összegével, az adott év végén egyszeri alkalommal — csökkenteni, és azt a működési, illetve a likviditási alap javára jóváírni.

A tagdíj-nemfizetés jogcímen történő levonás érvényesítésének lehetőségét a Pénztár tárgyévben eltelt hónapokra (tárgyidőszak) vonatkozóan negyedéves gyakorisággal, a negyedév utolsó hónapjának zárásakor vizsgálja és ha a jogosultság fennáll, a levonást végrehajtja az alábbiak szerint.

A pénztár a mindenkor, a tag adott negyedévi tagsági jogviszonya időtartamával arányos egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összege és az adott negyedévben befizetett tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összege különbségével, de legfeljebb az egészség számlán a negyedévben megtermelt hozam összegével csökkenti a hozamjóváírás összegét.

10.5.2. A Pénztár – a Pénztárba 2014. január 1. és 2014. **április 30.** között beérkező belépési nyilatkozatok alapján 2014. **május** 1-jéig taggá válók kivételével - az új belépők, más pénztárból átlépők esetében az első két havi befizetésből 4.000,- Ft-ig 0,1%-ot a fedezeti, 99,8%-ot a működési, míg 0,1%-ot a likviditási alapra oszt fel és ír jóvá.

Szolgáltatási szabályzat módosításai:

A Szabályzat 7.1.2.3. pontja az alábbi alponnttal egészül ki:

7.1.2.3.3. Külföldi címre, bankszámlára történő utalás tilalma

A pénztártag a kifizetésekor kizárólag magyarországi címet, illetve Magyarországon vezetett bankszámlát jelölhet meg, a Pénztár külföldre történő kifizetéseket nem teljesít.

7.1.2.4. pont második bekezdése

A külföldön kibocsátott számla elfogadásához szükséges annak magyar nyelvre történő fordítása, amelynek hitelességéért a pénztártag felelős. A fordítás esetleges költsége a pénztártagot terheli. Amennyiben a szolgáltatás-elszámolás feltételeként ~~elő van írva~~ Szolgáltatási szerződés **megelelté szükséges, úgy a Pénztár a jelenlegi jogszabályi előírások és felügyeleti iránymutatások alapján nem teljesíti a szolgáltatás kifizetését, s a pénztár ezzel nem rendelkezik, akkor ugyanez a pénztártagot terheli az egészségpénztári**

~~szolgáltatóval való szerződéskötés és hatályba helyezés költsége, beleértve a szerződés magyar nyelvre fordításának költségét is.~~

7.2.3. pont az alábbi második bekezdéssel egészül ki:

A Pénztár feloldja továbbá a zárolást, amennyiben az arra jogosult szolgáltató a zárolás feloldásáról rendelkezik és az ezt tartalmazó írásbeli nyilatkozatát a Pénztár részére eljuttatja.

8.3.2. pont ötödik bekezdése

A Pénztár elhunyt tagjának - ha egyértelműen megállapítható, hogy nincs kedvezményezettje és természetes személy örököse, akkor - az egyéni számláján lévő összeg a pénztárra száll és azt a pénztár a tudomásra jutás negyedévét **követő hozamfelosztással egyidejűleg követő 50. napig** a fedezeti tartalékan a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára elszámolja **a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek a negyedévvégi portfóliónkénti piaci értékek arányai alapján.**

2. sz. melléklet (elszámolható babaápolási termékek) az alábbi tájékoztatással egészül ki:

*egyes termékek csak abban az esetben téríthetőek, ha rendelkeznek szakhatósági tanúsítvánnyal, így kérjük vásárlás előtt érdeklődjön ügyfélszolgálatunk bármely elérhetőségén.

Kártyahasználati szabályzat módosításai

4. pont (Fogalmak meghatározása) alábbi meghatározás pontosítása:

Kártyaközpont

Az Allianz Hungária Egészségpénztár Kártyaközpontja a Card-Consulting Kft. (továbbiakban Kártyaközpont). A Kártyaközpont **mindenkor érvényes** címét, elérhetőségét, nyitvatartási idejét **a Pénztár honlapján teszi közzé, ill. arról a Pénztár kérésre emailben, a Pénztár telefonszámán, ügyfélszolgálatán is tájékoztatást ad.** ~~:- 1133 Budapest Kárpát utca 52., telefonszáma: (06-1) 238-0361. A kártyaközpont nyitvatartási ideje: munkanapokon 8-20 óra között.~~

Ezzel kapcsolatban a 8. pont második bekezdése az alábbiak szerint változik

Inaktív kártyával vásárolni nem lehet. Az aktiválás a Kártyaközpont (06-1) 238-0361 telefonszámán a Kártyaközpont nyitvatartási idején belül történik, azonosítás alapján. Az aktiválást a kártya kiküldésétől számított 1 évig lehet megkísérelni, azt követően a kártya aktiválása már nem lehetséges.

Ezzel kapcsolatban a 11.3. pont második bekezdése az alábbiak szerint változik

A letiltást a Kártyaközpont nyitvatartási ideje alatt ~~(munkanapokon 8-20 óra között)~~ annak telefonszámán ~~(1-238-0361)~~ kell kezdeményezni.

5.3.1. pont első bekezdése

A kártya lejártát követően – amennyiben a kártya lejáratát megelőző hónap első napjáig nem érkezik be a tag nyilatkozata a megújítás lemondásáról (melyet a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális „Kártyalemondó nyilatkozat” elnevezésű, AHEP-4/201.. sz. formanyomtatványának kitöltésével, vagy azzal azonos tartalmú írásbeli nyilatkozatával tehet meg) - a Pénztár külön megrendelés nélkül gyártatja le az új kártyát. ~~A tag megújítás lemondásáról szóló nyilatkozatát nem nyújthatja be a kártya lejártát megelőző 1 évet megelőzően.~~

9.1. pont második bekezdése

A kártyaelfogadó helyek listáját **a Pénztár az internetes honlapján közzéteszi**, illetve arról a Pénztártagok ~~az Interneten t, illetve emailen, telefonon, a Pénztár ügyfélszolgálatán külön ténis ellenében postai úton~~ kaphatnak tájékoztatást.

11.3. pont harmadik bekezdése az alábbiak szerint változik

A Kártyaközpont a bejelentő személyének azonosítása érdekében **jogosultság és adategyeztetést végez különböző kérdéseket tesz fel, és ez az adott válaszok** alapján dönt a letiltás elfogadásáról vagy elutasításáról. A letiltást egyszerűsíti a kártyaszám ismerete, ezért tanácsos a kártyaszámot a kártyán kívül is valahol feljegyezni.

Egészségsszámla Kezelési és tagokkal való elszámolási Szabályzat

5.1. pont második-negyedik bekezdések.

A magánszemély a pénztári befizetések, lekötések, valamint prevenciók szolgáltatások után a magánszemély az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény előírásai szerint kiadott igazolás alapján a személyijövedelemadó-bevallásában rendelkezhet a számára járó kedvezményről, amely - szükség esetén jogcímeik szerint megbontva - tartalmazza a kedvezmény alapját és mértékét is. A magánszemély ezen igazolás alapján az ~~veszi figyelembe~~ adóbevallásában rendelkezik a ~~adóköteles~~ jóváírásról összegét.

A jelen 5. pont 5.2., 5.3. és 5.4. pontjában meghatározott, rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összegek együttesen legfeljebb – tekintettel továbbá a következő bekezdésben foglaltakra - adóévenként 150 ezer forint (annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 130 ezer forint).

A hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár(ak)ba (**önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár, önkéntes kölcsönös egészségpénztár és önszegélyező pénztár**) az adóévben a magánszemély tag által tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, valamint a magánszemély tag egyéni számláján jóváírt, a hatályos jogszabályok szerint az adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg együttes értékének 20%-a, ~~valamint az önkéntes kölcsönös egészségpénztár(ak)ba és önszegélyező pénztár(ak)ba az adóévben a magánszemély tag által tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, valamint a magánszemély tag egyéni számláján jóváírt, e törvény szerint az adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg együttes értékének 20%-a~~ a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeg, de együttesen legfeljebb adóévenként 150 ezer forint (annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 150 ezer forint).

5.2. pont

~~A Pénztárba z önkéntes kölcsönös egészségpénztár(ak)ba és önszegélyező pénztár(ak)ba~~ az adóévben a tag által a tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, valamint az egyéni számláján jóváírt, a hatályos jogszabályok szerint a tag adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg együttes értékének 20 százaléka.

5.3. pont első bekezdés

Az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a tag rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött - **az adóév utolsó napján lekötött számlakövetésként kimutatott** - összeg 10 százaléka a lekötés adóévében.

5.4. pont

Az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a tag megbízása alapján a külön **jogszabályban kormányrendeletben** meghatározott prevenciós szolgáltatás ellenértékeként az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 százaléka.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az EB Alapszabállyal, valamint a többi ismertetett pénztári szabállyal kapcsolatos megállapításait. Előadta, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály, a Szolgáltatási szabályzat, az Egészség számla kezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat, valamint a Kártyahasználati szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztéseket és a közgyűlés részére azokat elfogadásra javasolta azokat.

9/2014. (IV.01.) küldöttközgyűlés határozat

a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály, a Szolgáltatási szabályzat, az Egészség számla kezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat, valamint a Kártyahasználati szabályzat módosítását.

5. Napirendi pont – Egyebek

Az Igazgatótanács elnöke miután megállapította, hogy egyéb hozzászólás nem volt. Egyebekben megköszönte a döntéseket. A küldöttközgyűlés ülését bezárta.