

**KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK**  
**kivonat az Allianz Hungária Egészségpénztár Küldöttközgyűlésének jegyzőkönyvéből**

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.  
Időpont: 2015. március 31. 10<sup>45</sup> óra

Az Igazgatótanács elnöke köszöntötte a megjelent küldötteket, a Pénztár Könyvvizsgálóját, Letétkezelőjének, Vagyonkezelőjének képviselőit.

A jelenléti ív alapján megállapította, hogy a közgyűlésen 6 fő küldött jelent meg, akik 18.156 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 24.277 fő. Részvételi arány: 74,8 %, így a küldöttközgyűlés határozatképes volt.

**1/2015. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**  
**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek Dr. Kravalik Gábort, hitelesítőkné Mészáros Győzöt és Kincses Zoltánt megválasztotta.**

Az Igazgatótanács elnöke ismertette a közgyűlési meghívóban szereplő napirendi pontokat:

1. Éves beszámoló elfogadása
2. Pénztári beszámoló elfogadása
3. Pénzügyi tervek elfogadása
4. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Egészség számla kezelési- és Kártyahasználati szabályzatok módosítása
5. Vezető tisztségviselő választás
6. Egyebek

**2/2015. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**  
**A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.**

**1. Napirendi pont – 2014. évi éves beszámoló elfogadása**

Az Igazgatótanács elnöke felkérte az ügyvezető igazgatót, hogy ismertesse a Pénztár 2014. évi éves beszámolóját, annak főbb számait.

Az ügyvezető ismertette a beszámolót, ennek keretében tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Egészségpénztár mérleg-főösszege a 2013. évi 1,303 milliárdról 2014-ben 1,406 milliárdra nőtt, a fedezeti alap tartaléka 1,003 milliárdról 1,117 milliárdra változott. A tagdíjkövetelés 0,267 milliárd. Tagdíjkövetésként 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 tagdíjkövetésként. A hatályos szabályozásnak megfelelően a 2014. évben kizárólag a tárgyévre vonatkozó tagdíjkövetelések kerültek kimutatásra. A tagdíjkövetelések 29,74 %-a (79.359 eFt) a pénztártagokat, és 70,26 %-a (187.473 eFt) a munkáltatói tagokat érinti. A Pénztár létszáma a várakozásoktól elmaradt.

A 2015. évben 2 ezer fő körül várható a növekedés.

A pénztár működési bevétele 66.947 eFt, ebből a tagdíj bevétel 48.209 eFt, a működési költségek összesen 94.768 eFt, így a működési eredménye -27.821 eFt lett. Ez elmaradt a tervezett értékhez, és az előző évi eredményhez képest is (azzal magyarázható, hogy működési kiadások nagyobb mértékben nőttek, mint a bevételek). Az előző évek eredményét is tartalmazó működési alap tartaléka 11.019 eFt volt az év végén.

A Pénztár az év során a vagyont lekötött betétben, és diszkontkincstárjegyekben tartotta.

Röviden a Pénztár szolgáltatásairól. A Pénztárban a tagdíjbefizetést követően a tagok igényelhetik, a jogszabályban előírt szolgáltatásokat. A tényleges szolgáltatási költségeknek 56,72 %-át gyógyszerek gyógyhatású készítmények árának támogatása teszi ki. A második a sorban a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítésének köre 21,71 %-kal, harmadik a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 19,3 %-kal.

A szolgáltatások esetszáma elérte a 295.012 db-ot.

A Pénztár könyvvizsgálójának (Fandangó Audit Kft.) képviselője ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalását, miszerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Egészségpénztár 2014. 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 2014. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Egészségpénztár 2014. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Mindezek alapján a Pénztár 2014. évi éves beszámolóját a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az Ellenőrző Bizottságnak a Pénztár 2014. évi éves beszámoló elfogadásáról szóló megállapításait. Tájékoztatva a megjelenteket, hogy az Ellenőrző Bizottság a Pénztár könyvvizsgálója által auditált, Allianz Hungária Egészségpénztár 2014. évi éves beszámolójával és üzleti jelentésében foglaltakkal és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

**3/2015. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2014. évi éves beszámolóját.**

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

### **Letétkezelő beszámolója**

A Letétkezelő, az UniCredit Bank Zrt. képviselője ismertette a Letétkezelő beszámolóját, miszerint a Letétkezelő ellátja a rendelkezésére bocsátott Befektetési Politikában felállított és a törvényi limitek napi figyelését. A limitfigyelés részleteit a naponta elküldött eszközérték tartalmazza. 2014-ban limitsértés nem történt. A Tranzakciók elszámolása kapcsán bemutatja, hogy 2014-ben összesen 22 db tranzakciót számolt el, ezek mindegyike kötvény típusú tranzakció volt. Továbbá a tranzakciók fele – fele arányban FREE és RvP / DvP - fizetés ellenében történő - elszámolások voltak.

A Vagyonkezelővel történő kapcsolattartás vonatkozásában előadja, hogy a többéves sikeres együttműködésnek köszönhetően továbbra is zökkenőmentesen működik a napi kapcsolattartás. A Vagyonkezelő törekszik az elszámolási megbízásokra vonatkozó határidők betartására.

**4/2015. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Letétkezelő beszámolóját.**

### **Igazgatótanács beszámolója**

Az Igazgatótanács elnöke tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Pénztár Igazgatótanácsa a hatályos jogszabályok és pénztári szabályzatok értelmében évente egy alkalommal beszámol munkájáról a Nyugdíjpénztár közgyűlése részére. Ismertette a beszámolót:

Az Egészségpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2014. évben is az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az IT 2014. 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, így az Igazgatótanács tagjai: Kádár Péter elnök, Marusinecz Tamás és Kincses Zoltán tagok.

Az IT 2014. 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 2014. évi éves beszámolót, 2015/2016 évi pénzügyi terveket;
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészességét biztosította;
- Rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyonkezelőt, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelős vezetőt.
- Döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben
- a Pénztár belső ellenőre számára célvizsgálatokat írt elő;
- A mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját;
- a jogszabályváltozásokra, változó pénztári eljárásokra történő reagálás keretében módosította a Pénztár szabályzatait;
- vizsgálta a pénztártagok azonosított státusát – azzal kapcsolatos pénztári eljárásokat jóváhagyta, beszámoltatás útján felügyelte,
- ügyfélbarát egyenleglekérdező rendszert hozott létre,
- befektetési politikát módosította
- kiküldések felügyelete (egyenleg értesítő, adóigazolás, nem-fizető tagok felszólítása stb.)
- Alapszabály új Ptk-nak való megfeleltetése
- érdekeltségi rendszer folyamatos finomítása

**5/2015. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Igazgatótanács 2014. évi beszámolóját.**

### **Ellenőrző Bizottság beszámolója**

A Pénztár Ellenőrző Bizottsága a hatályos jogszabályok és pénztári szabályzatok értelmében évente egy alkalommal beszámol munkájáról a Egészségpénztár közgyűlése részére. Felkéri Molnár András, hogy ismertesse az Ellenőrző Bizottság 2014. évi beszámolóját.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az Ellenőrző Bizottság 2014. évi beszámolóját, amely tartalmazza – külön mellékletben - az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait:

Az Egészségpénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2014. évben az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályzatban foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az EB a 2014. évre készült éves munka/ülésterve alapján dolgozott, melynek összeállításánál figyelembe lettek véve a belső ellenőrzés tervezett és éven belül időszakokra ütemezett vizsgálatai.

**2014-ben nem történt változás az EB szervezetében, a 2013. december 12-i hatállyal megalakult és akkor megválasztott tagsággal és tisztségviselőkkel végezte munkáját az év során.**

Az EB 2014. év során négy 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, megvitattott, 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, az MNB által az Egészségpénztárra vonatkozó ajánlásokra, a határozati megállapítások végrehajtására, állásfoglalások szerinti működésre, a jogszabályi változásoknak való megfelelésre. A 2014. évi ellenőrzési tervben hangsúlyosabban szerepelt a számviteli-pénzügyi tevékenység vizsgálata, melynek keretében a Pénztár szabályozottságának és az éves beszámoló kiemelt vizsgálatára került sor.
- 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 egyeztetve az Igazgatótanács által előterjesztett anyagokat:**

- A Küldöttközgyűlésen előterjesztendő 2013. évi beszámolóját.

- A Pénztár 2014-2015. évi pénzügyi tervét.
- A Pénztár alapszabályát és egyéb a törvényi előírások változása miatt, illetve a belső működéssel kapcsolatban módosított szabályzatokat.

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

- Munkatervének kialakítása és a 2013. 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 2014. évi munkatervét módosításokkal elfogadta.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta és tudomásul vette a belső ellenőrzés beszámolóját a 2014. 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 2013. évi beszámolójára 2014-2015. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosításáról szóló Igazgatótanácsi előterjesztést, 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 kapcsolatban:**

- 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.

Míndezek mellett részletesen ismertette a belső ellenőr 2014. évi ellenőrzési megállapításait.

**6/2015. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Ellenőrző Bizottsága 2014. évi beszámolóját**

**Vagyonkezelő beszámolója**

A Pénztár befektetésekért felelős vezetője, mint a vagyonkezelést végző munkatárs ismertette jelentését, mely során részletezi a portfóliók 2014. teljes éves eredményeit:

| Éves pénztári totál (eFt) | Bruttó hozam | Benchmark hozam | Alul/felül teljesítés | Kezdő dátum: 2013.12.31 |                      |                     | Záró dátum: 2014.12.31 |                      |                    |
|---------------------------|--------------|-----------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|---------------------|------------------------|----------------------|--------------------|
|                           |              |                 |                       | Befektetett vagyon      | Pénz-forgalmi számla | Teljes Nyitó vagyon | Befektetett vagyon     | Pénz-forgalmi számla | Teljes Záró vagyon |
| Fedezeti tartalék         | 2,81%        | 2,45%           | 0,36%                 | 944 801                 | 60 056               | 1 004 857           | 1 092 174              | 27 167               | 1 119 340          |
| Működési tartalék         | 0,25%        | 2,45%           | -2,20%                | 29 592                  | 8 719                | 38 312              | 8 863                  | 1 609                | 10 472             |
| Likviditási tartalék      | 2,44%        | 2,45%           | -0,01%                | 2 074                   | 3 381                | 5 455               | 5 513                  | 968                  | 6 481              |
| Pénztár totál             | 2,76%        | 2,45%           | 0,31%                 | 976 467                 | 72 156               | 1 048 623           | 1 106 550              | 29 744               | 1 136 294          |

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

Az alábbiakról tájékoztatott részleteiben

- Hazai trendek
  - Maradt az alacsony inflációs környezet, javuló növekedési kilátások, devizahitelek kivezetése
  - Laposodó hozamgörbe, lassan csillapodó likviditásbőség

A Pénztár befektetéseinek saját vagyongazdálkodásba vétele a likviditás management hatékonyabb kezelését eredményezte, a pénzforgalmi számla átlagos egyenlege jelentősen csökkent.

A Pénztár az egyéni számlákon történő negyedéves hozam felosztás érdekében – a korábbi gyakorlattal megegyezően – a negyedév utolsó napján realizálta a Fedezeti tartalék hozamait, részben vagy egészen értékesítette értékpapírjait. Ezzel kapcsolatosan új gyakorlatként bevezetésre került, hogy az értékpapírok negyedév végén történő eladása, majd azt követő napon történő visszavásárlása egy tranzakcióval történik 1bp különbséggel, így az ezekhez a tranzakciókhoz kapcsolódó árfolyam veszteségek csökkentek.

A Pénztár folyamatosan kereste a lehetőséget, hogy az egyre csökkenő hozam környezetben a konzervatív Befektetési stratégia mellett néhány tíz bázisponttal magasabb hozamú befektetéseket eszközöljön. A Pénztár ezt egy évnél rövidebb, de azon belül lehetőségekhez képest hosszabb lejáratú DKJ-k vásárlásával tette és tartott meg azokat lejáratig, illetve kihasználta lekötött betétbe történő befektetés lehetőségét is.

A Pénztárban 2014-ben limitsértés nem történt.

A Pénztár az év során befektetési politikáján nem változtatott, arra vonatkozó előterjesztést Befektetési vezetőként nem terjesztettem elő.

A folyamatosan csökkenő hozam környezetre reagálva a Befektetési politikában az alábbi kis mértékű változást javaslom 2015. április 1-től: a Pénztárban a Fedezeti portfolióban nyíljon lehetőség az egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapírok vásárlására, célarány 0% (minimum 0%, maximum 50%), a portfólió durationja maximum 2 év lehet

A Pénztár befektetési vezetőjeként tájékoztatja az Igazgatótanácsot, hogy a befektetési botrányokban érintett cégekkel (Buda-Cash, Quaestor) a Pénztár semmilyen befektetési kapcsolatban nem áll(t), így ezekben az ügyekben semmilyen vagyonszétválást nem szenvedett.

Továbbá felhívja a figyelmet arra, hogy a tervezett szigorító intézkedések alapján meghatározott 20%-os bankonkénti limit Pénztárunkat nem érinti, mivel a jelenleg is hatályos Befektetési politika pont ezt a limit szintet határozza meg. Így megállapítható, hogy a Pénztár Befektetési politikája különösen gondosan, előrelátóan került kialakításra, melyet néhány szakportál pozitív példaként említett.

**7/2015. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár vagyongazdálkodási beszámolóját a 2014. évről.**

### **3. Napirendi pont – Pénzügyi tervek elfogadása**

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy a vonatkozó, 2013. januárjától hatályos jogszabályi változások szerint a Pénzügyi tervet az éves beszámolót elfogadó közgyűlésen kell elfogadni, továbbá rendelkezés található arról is, hogy az év közben történő éves tervek elfogadása alatt négy negyedévet felölelő időtartamot kell érteni.

Előadta továbbá azt, 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 mutatta be, illetve – a könnyebb érthetőség kedvéért – néhány kiegészítő sort alkalmazott.

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

(...)

Ennek keretében tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Igazgatótanács döntött alapok közötti átcsoportosításról, melynek keretében a Likviditási tartalék 2014.12.31-i összege (6.482.000,-Ft) átcsoportosításra kerül a Működési tartalék javára 2015. április 1-i dátummal.

Tájékoztatta továbbá a jelenlévőket, hogy a Pénztár vezető tisztségviselőinek szakmai megerősítése, felelősségének növelése érdekében a Pénzügyi tervekben az Igazgatótanács javasolja módosítani a Pénztár vezető tisztségviselőinek díjazását.

A Pénztár könyvvizsgálója, a Fandangó Audit Kft. képviselője ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint vizsgálata alapján nem jutott tudomásukra 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 feltevések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és az Egészségpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban mutatták be.

Tájékoztatta a közgyűlést, 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 2015/2016 évi pénzügyi terveit, a hosszú távú pénzügyi terveket a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az EB-nek a Pénztár 2015/2016 évi és hosszú távú pénzügyi tervek elfogadásáról szóló előterjesztéssel kapcsolatos megállapításait, melynek keretében tájékoztatta a közgyűlést, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár 2015/2016 évi és hosszú távú pénzügyi tervek elfogadásáról szóló előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

**8/2015. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**

**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2015/2016. évi és hosszú távú pénzügyi terveit, azon belül külön is az alapok közötti átcsoportosítás tudomásul vételét, vezető tisztségviselők tiszteletdíjának módosítását.**

**4. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Egészség számla kezelési- és Kártyahasználati szabályzatok módosítása**

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a megjelenteket arról, hogy a Pénztár Egészség számla kezelési- és Kártyahasználati szabályzatainak módosítására nem érkezett előterjesztés.

A Pénztár az Alapszabályát az alábbi indokok alapján javasolja módosítani:

- pontosítás:
  - o tagdíjfizetés szabályainak pontosítása
- lejárt akcióra vonatkozó szabályok törlése;
- nemfizetés miatti tagsági jogviszony megszüntetési eljárás egyszerűsítése;
- MNB 10846-4/2015-os felhívásában foglaltak teljesítése.

Módosítás hatályba lépése: 2015. április 1.

Mindezek alapján az alapszabály az alábbiak szerint módosul:

Alapszabály 6.6. pontja az alábbiak szerint módosul

6.6. A tagdíjat – az első tagdíj megfizetését leszámítva - ~~utólag~~, a tárgyhónapot követő hónap 15. napjáig kell befizetni. Nem esik késedelembe a pénztártag, ha a tagdíj átutalása, illetve a készpénzfeladás az esedékességtől számított 8 napon belül megtörténik.

Alapszabály 6.8. pontja az alábbiak szerint módosul

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 **elszámolás megtétele, egyéni számla egyenlegének kifizetése mellett** megszünteti.

~~Ebben az esetben az egészségpénztár írásban értesíti a pénztártagot tagsági viszonyának a tagdíjfizetés elmulasztása miatti megszűnéséről, és részére a 4.16. pontban foglaltak szerint fizeti ki az egyéni számla egyenlegét.~~

Alapszabály 10.5.2. pontja az alábbiak szerint módosul

10.5.2. A Pénztárban ~~a Pénztárba 2015. február 1. és 2015. március 31. között beérkező belépési nyilatkozatok alapján 2015. április 1. jéig taggá válók kivételével~~ az új belépők, más pénztárból átlépők esetében az első két havi befizetésből a működési tartalékra 4000 forinttal nagyobb összeg kerül felosztásra, mint ami az egyébként a 10.5.1. pontban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.

Alapszabály 14.1.7. pontjának alábbi, második, utolsó bekezdése törésre kerül:

~~A közgyűlési meghívó kézbesítésétől vagy közzétételétől számított 5 napon belül a tagok és a pénztár testületei az igazgatótanácstól a napirend kiegészítését kérhetik, a kiegészítés indokolásával. A napirend kiegészítésének tárgyában az igazgatótanács dönt. Ha a napirend kiegészítése iránti kérelemről az igazgatótanács nem dönt vagy azt elutasítja, a közgyűlés a napirend elfogadásáról szóló határozat meghozatalát megelőzően külön dönt a napirend kiegészítésének tárgyában.~~

Alapszabály 13.1. és 13.4. pontjai az alábbiak szerint módosulnak:

13.1. Üzleti titok minden olyan, a pénztár tevékenységéhez kapcsolódó **minden nem közismert vagy az érintett tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a pénztárnak méltányolható érdeke fűződik, és amelyet a pénztár üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban tartása érdekében a pénztár a szükséges intézkedéseket megtette.**

13.4. Az üzleti titokra egyebekben a Ptk. 2:47.§ (1) bekezdésében foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

Alapszabály 15.1., 17.1 d) és 18.1. pontjai az alábbiak szerint módosulnak:

15.1. Az egészségpénztár ügyvezetője ~~amennyiben ügyvezetőt alkalmaz az egészségpénztár~~ az egészségpénztárral munkaviszonyban álló személy. A munkaviszonyára a munka törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. tv. rendelkezéseit kell alkalmazni az Öpt.-ben foglalt eltérésekkel.

17.1. Az egészségpénztárat

(...)

d) ~~ha az egészségpénztár alkalmaz ügyvezetőt,~~ az igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsi tag az ügyvezetővel együttesen

képviseli.

18.1. A határozatok könyve egy sorszámmal ellátott, a nyitó oldalon az egészségpénztár pecsétjével és az igazgatótanács elnökének vagy két tagjának aláírásával ellátott füzet. A határozatok könyvébe a határozatokat, sorszámmal ellátva, az azok meghozatalát követő 36 órán belül be kell vezetni. A határozatok bevezetése ~~az igazgatótanács elnökének (amennyiben ügyvezető kinevezése megtörténik, akkor az ügyvezető feladata.~~

A Pénztár Szolgáltatási szabályzatát az alábbi indokok alapján javasolja módosítani:

- MNB 10846-4/2015-os felhívásában foglaltak teljesítése.

Módosítás hatályba lépése: 2015. április 1.

Mindezek alapján az alapszabály az alábbiak szerint módosul:

Szolgáltatási szabályzat 5.1. pont hatodik bekezdésének első mondata az alábbiak szerint módosul:

„A pénztárnak nem szükséges **írásba foglalt** szolgáltatói szerződést kötnie a jogszabályban körülírt (...)”

Szolgáltatási szabályzat 7.2.2. és 7.2.3. pontjainak hatályon kívül helyezése mellett a Szabályzat 7.3.4. pontja a Szabályzat hatályon kívül helyezett 7.2.3. pont rendelkezéseinek megfelelő új 7.3.4.1. ponttal egészül ki. Mindezzel párhuzamosan a Szabályzat 12.2. pontjában törlésre kerül az AHEP-1/201... sz. formanyomtatvány.

Az Ellenőrző Bizottság képviselője ismertette az EB Alapszabállyal és a Szolgáltatási szabályzattal kapcsolatos megállapításait, melynek keretében tájékoztatta a közgyűlést, hogy az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály és a Szolgáltatási szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztéseket és azokat a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

**9/2015. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály és a Szolgáltatási szabályzat módosítását.**

#### **5. Napirendi pont – Vezető tisztségviselő választása**

Az Igazgatótanács elnöke: Tájékoztatta a megjelenteket, hogy az Ellenőrző Bizottság elnöke (és egyben tagja) a Pénztár munkaszervezetében elvállalt feladatai általi összeférhetlenség miatt lemondott tisztségéről, így a megüresedő helyre új tag és egyben elnök megválasztása szükséges. A választás lebonyolítása érdekében szavazatszámoló bizottságot kell választani.

**10/2015. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**  
**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal a szavazatszámoló bizottság elnökévé Pártl Zoltánt, tagjaivá Kiss Nagy Emilt és Kincses Zoltánt megválasztotta.**

Az Igazgatótanács elnöke ismertette, hogy az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság – szakmai alkalmasság, pályafutás, képzettség, gyakorlat alátámasztása érdekében tett rövid bemutatót követően – a tisztségviselő választó közgyűlés részére tisztségviselőnek Dr. Molnos Dánielt javasolja megválasztani.

Ezt követően felkérte a jelenlevőket a titkos szavazatok leadására, melynek idejére szünetet rendel el. (szünet)

A szavazatszámoló bizottság elnöke tájékoztatta a küldötteket, hogy az előterjesztett jelölt 18.156 db szavazat érkezett, melyből 18.156 db szavazat volt érvényes. A szavazás eredménye egyhangú támogatás.

**11/2015. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**  
**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Ellenőrző Bizottság új tagjaként Dr. Molnos Dánielt megválasztotta.**

Az Igazgatótanács elnöke ismételt szünetet rendelt el, hogy az újonnan megválasztott Ellenőrző Bizottság megválaszthassa elnökét és arról a közgyűlés részére előterjesztést tehessen. (szünet)

Az Igazgatótanács elnöke tájékoztatta a jelenlevőket, hogy a Pénztár Ellenőrző Bizottsága a közgyűlés részére Dr. Molnos Dánielt javasolja az Ellenőrző Bizottság elnökének megválasztani.

Külön kérésre ismertette az Ellenőrző Bizottság elnökének megválasztásra előterjesztett személy szakmai pályafutását, képzettségét, gyakorlatát. Valamint tájékoztatta a közgyűlést, hogy az elnöknek javasolt személy hatósági bizonyítványa is megtekinthető a meghívóban leírtaknak megfelelően.

Megkérdezte, hogy van-e más javaslat. Nem volt, így szavazásra teszi fel a javaslatot, szünetet rendel el. (szünet)

A szavazatszámoló bizottság elnöke ismertette küldöttekkel, hogy az előterjesztett EB elnök-jelölt megválasztása mellett 18.156 db szavazat érkezett, melyből 18.156 db szavazat volt érvényes, amely egyhangú támogatás .

**12/2015. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**  
**A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Ellenőrző Bizottság új elnökéeként Dr. Molnos Dánielt megválasztotta.**



## **6. Napirendi pont – Egyebek**

Az Igazgatótanács elnöke tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Pénztár befektetési politikája a legutóbbi ismertetés óta az alábbiakban módosult:

A befektetési politika 5.1. pont a) bekezdése az alábbiak szerint módosult:

5.1. Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

a) Betétkihelyezés a következő bankokba engedélyezett: OTP Bank, CIB Bank, MKB, Raiffeisen Bank, Erste Bank, Unicredit Bank, ~~Volkbank~~.

Továbbá a fedezeti portfólióban a magyar állampapírok duration-jét, maximum értékét növelte a Pénztár:

### 2. Fedezeti portfólió összetétele

|   | Min.      | Cél       | Maximum    |
|---|-----------|-----------|------------|
| <b>hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1</b> | <b>0%</b> | <b>0%</b> | <b>50%</b> |
| hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) d1      | 0%        | 70%       | 100%       |
| lekötött betét, és folyószámlapénz  | 0%        | 30%       | 100%       |

Referencia hozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 2 év.

**13/2015. (III.31.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Befektetési politika módosításáról szóló tájékoztatót.**

Az Igazgatótanács elnöke megállapította, hogy egyéb hozzászólás nem érkezett. Egyebekben köszönte a határozatokat. A küldöttközgyűlés ülését bezárta.