

Közyűlési határozatok

az Allianz Hungária Egészség- és Önségélyező Pénztár küldöttközgyűléséről készült jegyzőkönyv kivonata

Ülés helyszíne: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2024. május 29. 10⁰⁰ óra

A közgyűlésen 7 fő küldött/pótküldött volt jelen, akik 20.500 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 20.500 fő. Résztvételi arány: 100 %. Az ülés határozatképes volt.

1/2024. (V.29.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát, hitelesítőknak Kincses Zoltánt és Láng-Miticzky Balázst megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat és Kártyahasználati Szabályzat módosítása
2. 2023. évi éves beszámoló elfogadása
3. Pénztári beszámoló elfogadása (Letétkezelő, Igazgatótanács, Befektetésekért felelős vezető, Ellenőrző Bizottság)
4. Egyebek, aktualitások

2/2024. (V.29.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat, Kártyahasználati Szabályzat módosítása

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a megjelenteket, hogy a Pénztár vezetése az Allianz Hungária Egészség- és Önségélyező Pénztár közgyűlése részére módosításra javasolja Alapszabályát az alábbi indokok miatt.

1. A Felügyelet 31746-5/2024 sz. Felhívásában (2024.04.03. napján került átvételre) felszólította a Pénztárt, hogy
 - Alapszabályában részletesen szabályozza az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonással kapcsolatban alkalmazni kívánt eljárást. Továbbá felhívta a Pénztár figyelmét arra, hogy az Alapszabályának azon rendelkezése, mely szerint „[a] jelen pontban rögzített eljárás részletes szabályait a vonatkozó jogszabályok értelmében a Pénztár Alapképzési szabályzata tartalmazza” nem felel meg az Öpt. 18. § (1) bekezdés h) pontjában foglalt előírásnak.
 - A Felügyelet felhívta továbbá a Pénztár figyelmét, hogy az Alapszabály XVII. fejezetének 17.5 pontja szerint „[a] Pénztár a végelszámolási, a kényszer-végelszámolási vagy kényszersztörési eljárására a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény, míg a felszámolási eljárására a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi XLIX. törvény rendelkezéseit az Öpt-ben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.” A hivatkozott pontban tévesen szerepel a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény elnevezése – módosítsa azt.

A Pénztár a távértékesítés keretében történő belépéshez kapcsolódó kártyaelőállítás folyamatát módosítani kívánja. A távértékesítés keretében belépő pénztártagok részére az egészségkártya legyártását – ugyanúgy, mint a normál úton belépő pénztártagok esetében – azonnal megkezdni, a 30 napos elállási jog gyakorlására rendelkezésre álló időszaktól függetlenül.

Az alábbi pontokon módosul az Alapszabály.

6.9 Ha a pénztártag az egységes tagdíjat esedékességekor nem (vagy csak részben) fizeti meg, úgy a Pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát csökkenteni (tagdíj-nemfizetés jogcímen történő levonás) és azt a működési és likviditási alap javára jóváírni.

A tagdíj-nemfizetés jogcímen történő levonás érvényesítésének lehetőségét a Pénztár negyedéves gyakorisággal, a negyedév zárásakor vizsgálja és ha a jogosultság fennáll, a levonást végrehajtja az alábbiak szerint.

Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg a megfelelő negyedéves időszakban keletkezett hozamot, valamint a tárgyév első napján érvényes, a választott levonási gyakoriságnak megfelelő negyedéves időszakra vonatkozó minimálbér 5 százalékanak megfelelő mértékű tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadával megegyező összeget. Ha a tárgynegyedévi hozam nem éri el a Pénztár által levonható összeg mértékét, akkor a Pénztár a különbözetet nem érvényesíti a korábbi negyedévi hozamok terhére. Ha a Pénztár a tárgynegyedévi hozama terhére nem tud elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást érvényesíteni, akkor a Pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást legfeljebb a tárgyidőszakot követő egy naptári év hozama terhére érvényesítheti. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás során először a tárgyidőszakra vonatkozó hozamlevonás, majd ezt követően a korábbi időszakra vonatkozóan elmaradt hozamlevonások érvényesíthetőek.

~~A jelen pontban rögzített eljárás részletes szabályait a vonatkozó jogszabályok értelmében a Pénztár Alapképzési szabályzata tartalmazza.~~

A Pénztár a nemfizető pénztártagoktól le nem vont hozam követelést csak abban az esetben írja elő, ha a tárgyidőszakban a pénztártag egyéni számláján felosztott hozam 0 Ft vagy a felosztott hozam negatív összegű. Az elmaradt tagdíj miatti le nem vont hozamot a Pénztár minden negyedévben előírja.

A Pénztár adott negyedévben részbeni hozamlevonás érvényesítése esetén, a hozamlevonás időszakában még fennmaradó korábbi időszakban előírt, le nem vont hozam előírását megszünteti.

A hozam levonás esetében először a működési alapra jutó rész kerül terhelésre, majd azt követően a likviditási alapra eső rész.

7.6.5. Egészségkártya a Pénztár minden újonnan az Pénztárba belépő (átlépő) pénztártagja számára kiállításra kerül, míg a kártya bevezetésekor, illetve a kártya lejáratkor tagsággal rendelkezők kérhetik, hogy az Pénztár részükre kártyát ne állítson ki. Az újonnan belépők (átlépők) az Egészségkártyát a belépési nyilatkozat aláírásával fogadják el. Pénztár az Egészségkártya kibocsátásáról

- a) a taggá válást követően a tagsági okirat megküldésével egyidejűleg, vagy
- b) igénylés után, vagy
- c) lejárat esetén, azt megelőzően intézkedik.

~~A távértékesítés keretében belépő/átlépő pénztártagok részére az Egészségkártya kiállítására a 30 napos elállási jog gyakorlására rendelkezésre álló idő lejártát követően kerül sor.~~

17.5. A Pénztár a végelszámolási, a kényszer-végelszámolási vagy kényszertörlési eljárására a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény, míg a felszámolási eljárására a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi XLIX. törvény rendelkezéseit az Öpt-ben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

Hatálybalépés dátuma: 2024.06.01.

Tájékoztat továbbá, hogy az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár közgyűlése részére, a Pénztár a Szolgáltatási szabályzatát módosításra javasolja a távértékesítés keretében történő belépéshez kapcsolódó életmódjavító szolgáltatások elszámolása eljárási szabályainak pontosítása miatt.

Mindezen túlmenően, tájékoztat, hogy a Felügyelet 2024. május 8. napján megküldött 107102-2/2024 sz. Felhívásában foglaltak teljesítése végett a Pénztár módosítja a Szolgáltatási Szabályzatának beiskolázási támogatására vonatkozó bekezdését, a támogatás igényléséhez szükséges dokumentumok benyújtására vonatkozó szabályok pontosítása végett.

A Szolgáltatási Szabályzat az alábbi pontokon módosul:

3 HIVATKOZOTT JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYZATOK

- a) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.)
- b) 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről
- c) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Korm. rendelet
- d) a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény (Fgytv.)
- e) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.)
- f) Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár mindenkor hatályos Alapszabálya
- g) Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár mindenkor hatályos Kártyahasználati szabályzata
- h) a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény**

4 A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA

(...)

Távértékesítés keretében történő belépés: Kizárólag a Pénztár által erre a célra kialakított online belépési felületen, valamint a telefonos ügyfélszolgálatán keresztül, telefonon történő tagsági jogviszony létesítése esetén értendő.

6.4.1.2 A készpénzfizetési számlákkal kapcsolatos elszámolás eljárási rendje

A készpénzfizetési számlákkal kapcsolatos eljárás az alábbi feltételek megléte esetén alkalmazható:

(...)

- i) **A távértékesítés útján belépő pénztártagok által benyújtott életmódjavító termék/szolgáltatást tartalmazó számlák elszámolása a 30 napos elállási határidő leteltét követően történik.**

7.2.3 Beiskolázási támogatás

(...)

A támogatás igénylésének különös szabályai

A támogatás nyújtása a tanév első napját megelőző 15 nap és a tanév utolsó napját követő 15 nap között kiállított és teljesített számla alapján történik. A családi pótlékra jogosult pénztártag és/vagy társigénylő által vásárolt termékekről és szolgáltatásokról a pénztártag nevére, címére kiállított eredeti számlán a szolgáltatásra jogosult (egy) gyermek nevét is jelölni kell.

A támogatás igényléséhez az alábbi ~~120 napnál nem régebben kiállított~~ dokumentumok benyújtása szükséges:

- **Érvényes diákigazolvány mindkét oldalának** ~~iskolai támogatási igazolás~~ vagy annak másolata ~~16 éves kor felett~~ **azon tanévet követő évtől, amelyben a tanuló a tizenhatodik életévét betölti,**
- **120 napnál nem régebben kiállított** a családi pótlékra jogosultságról szóló vagy más tagállamban fennálló, családi ellátásra való jogosultságról szóló magyar nyelvű igazolás másolata,*
- a termékek, szolgáltatás megvásárlását igazoló **120 napnál nem régebben kiállított** számlák, egyszerűsített számlák, bizonylatok eredeti példányai, illetve egyszerű elektronikus másolatként is megküldhetők a Pénztár részére.

* Amennyiben a Pénztár már rendelkezik a családi pótlék/családi ellátásra való jogosultság folyósításáról szóló határozattal, úgy elegendő a folyósítás kedvezményezettje részéről az ellátás folyósítását (folyamatosságát) alátámasztó 120 napnál nem régebbi banki bizonylat.

Hatálybalépés dátuma: 2024.06.01

Tájékoztat továbbá, hogy az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár közgyűlése részére, a Pénztár a Kártyahasználati szabályzatát is módosításra javasolja a távértékesítés keretében történő online belépéshez kapcsolódó kártya legyártásra vonatkozó eljárási szabályok pontosítása végett.

Kártyahasználati szabályzat az alábbi pontokon módosul:

5.2 Új belépő Pénztártag részére kártya kiállítása

Új Pénztártag részére a kártya készítése és annak eljuttatása külön megrendelés nélkül történik.

Távértékesítés keretében létrejött tagság esetében ~~az első kártya elkészítésére a 30 napos elállási határidő leteltét követően kerül sor.~~

(...)

Hatálybalépés dátuma: 2024. június 01.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztéseket a Pénztár Alapszabályának, Szolgáltatási Szabályzatának és Kártyahasználati Szabályzatának módosítására vonatkozóan és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2024. (V.29.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár Alapszabályának 2024. június 01. napi hatállyal történő módosítását.

4/2024. (V.29.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár Szolgáltatási Szabályzatának 2024. június 01. napi hatállyal történő módosítását.

5/2024. (V.29.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár Kártyahasználati Szabályzatának 2024. június 01. napi hatállyal történő módosítását.

2. Napirendi pont – 2023. évi éves beszámoló elfogadása

Az ügyvezető igazgató ismertette az éves beszámolót, amelynek főbb számai a következők:

Az Egészségpénztár 2023. december 31-i mérleg főösszege 2.631 millió Ft volt. Az előző évhez képest 12,63%-os növekedés tapasztalható (2022. évi főösszeg 2.336 millió Ft).

A fedezeti alap tartalék záró értéke 2023. évi fordulónapon 2.469 millió Ft. Ez az előző évhez képest 18,49%-os emelkedést mutat.

A fedezeti alap bevétele 2023. évben 1.897 millió Ft volt. Ez az előző évhez képest 17,67%-os növekedést mutat.

A fedezeti alap kiadása, mely magában foglalja a tagok részére kifizetett szolgáltatásokat is, 20,20%-kal növekedett (2023. évben 1.651 millió Ft).

A Pénztár likviditási és működési alap együttes záró állománya, mely magában foglalja az előző évek eredményét, 114 millió Ft volt.

A Pénztár működési célú bevétele a tárgyévben 111 millió Ft volt. Előző évhez képest 9,7%-kal csökkent a működési alapra jutó bevétel. A teljes működési bevételből 35 millió Ft volt a tagdíj jellegű bevétel és 57 millió Ft tagi egyéb befizetés. Ez 8,23%-kal volt magasabb, mint az előző év hasonló időszakában a működési alap tagdíjjellegű bevétele.

A működési alap kiadása 2022 évben 98 millió Ft volt. A kiadások 4,8%-kal csökkentek az előző 2022. évhez képest.

A működési alap eredménye 13 millió Ft (nyereség) volt, mely az előző évhez képest csökkent.

2023. évben a tagdíjkövetelés 404 millió Ft volt, vagyis ez az előző évhez képest 1,25 %-kal növekedett.

2023. évben a Pénztár záró létszáma 20.412 fő volt. Előző év záró létszámához képest 361 fő emelkedés volt.

2023. évben a Pénztár befektetései államkötvényekből és diszkontkincstárjegyekből állt össze.

A Könyvvizsgáló képviselője ismertette a Könyvvizsgáló véleményét a Pénztár 2023. évi éves beszámolóját illetően.

A Könyvvizsgáló a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalása szerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Egészség- és Önségélyező Pénztár 2023. 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 Egészség- és Önségélyező Pénztár 2023. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Egészség- és Önségélyező Pénztár 2023. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Mindezek alapján a Pénztár 2023. évi éves beszámolóját a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az Ellenőrző Bizottság ismertette az Ellenőrző Bizottság megállapításait, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztést a Pénztár 2023. évi éves beszámolóra vonatkozóan és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta

6/2024. (V.29.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár könyvvizsgáló által is auditált 2023. évi éves beszámolóját

7/2024. (V.29.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2023. évi Üzleti jelentését

3. Napirendi pont – Pénztári beszámolók elfogadása (Letétkezelő, Befektetésekért felelős vezető, Igazgatótanács, Ellenőrző Bizottság)

Az Igazgatótanács elnöke ismertette a letétkezelő által megküldött 2023. évi éves letétkezelői beszámolót.

Mindezekon túlmenően ismertette az Igazgatótanács 2023. évi éves beszámolóját, az alábbiak szerint:

Igazgatótanács beszámolója

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban: IT) 2023. 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 személyi összetételében nem történt változás. Az Igazgatótanács létszáma 3 fő maradt továbbra is. Az Igazgatótanács tagjai: Elnök: Tóth Balázs. Tagok: Láng-Miticzky Balázs és Kincses Zoltán.

Az IT 2023. év folyamán 8 ülést tartott.

Az IT munkája során többek között:

- előkészítette a közgyűlések összehívását, azok előterjesztéseit, majd levezette a közgyűléseket;
- megvizsgálta a 2022. évi éves beszámolót, 2023/2025 évi pénzügyi terveket;
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészességét biztosította;
- rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, compliance vezetőt, a pénzmosás megelőzéséért felelős vezetőt és az adatvédelemért felelős vezetőt;
- döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben;
- a mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját;
- a jogszabályváltozások, valamint a változó pénztári eljárásokra történő reagálás keretében módosította a Pénztár szabályzatait;
- vizsgálta a pénztártagok azonosított státusát, azzal kapcsolatos új pénztári eljárásokat jóváhagyta, beszámoltatás útján felügyelte;
- felügyelte a kiküldéseket (egyenleg értesítő, adóigazolás, nem fizető tagok felszólítása stb.)
- támogatta a pénztár online belépési felületének és az online számlafeltöltés felületének kialakításával kapcsolatos digitalizációs fejlesztéseket
- döntéseket hozott a szervezet működését érintő kérdésekben;

- felügyelte és a munkaszervezettel közreműködve segítette elő az egészségpénztári kártyaszolgáltató váltás lebonyolítását;
- beszámoltatás útján ellenőrizte a Felügyelet 2020. évi átfogó vizsgálatát lezáró vizsgálati levélre megtett intézkedések értékelésére adott Pénztári nyilatkozatokat, megtett intézkedéseket

Ezt követően az Ellenőrző bizottság egyik tagja ismertette az EB alábbi beszámolóját:

Ellenőrző Bizottság beszámolója

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2023. évben az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban és Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az Ellenőrző Bizottság 2023-ban is 5 fős taglétszámmal, változatlan személyi összetétellel látta el feladatát.

Az EB 2023. év során 5 ülést tartott, melyeken figyelemmel kísérték a pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását.

Az Ellenőrző Bizottság az év során is támaszkodott a belső ellenőr 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 megvitatatta, és jóváhagyta Pénztár belső ellenőrzési tervét. Az ellenőrzések tervezésénél fontos szempont volt, hogy a vizsgálatok lefedjék a Pénztár kockázatos tevékenységeit, terjedjen ki az MNB által az Egészség- és Önszegélyező Pénztárra vonatkozó ajánlásokra, a határozati megállapítások végrehajtására, állásfoglalások szerinti működésre, a jogszabályokban foglaltak megfelelésre.
- Megvitatásra kerültek továbbá a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok jelentései, beleértve az összeállított intézkedési terveket és azok megvalósulását dokumentáló nyilvántartást. Ez év során is kiemelt elvárás volt a korábbi ellenőrzések utóvizsgálata, áttekintve a két vizsgálat közötti időszakban hozott intézkedéseket, vizsgálva azok hatásait, sürgetve az elmaradt intézkedések megvalósítását, a hibás gyakorlatok megszüntetését, a hiányosságok pótlását. Ezeket a vizsgálatokat támasztotta alá a belső ellenőr által működtetett monitoring rendszer.

Az EB megvizsgálta és egyeztetette a Közgyűlés elé terjesztendő anyagokat:

- A 2022. évi pénzügyi beszámolót.
- A 2022. évi Pénztári beszámolókat (Letétkezelő, Befektetésekért felelős vezető, Igazgatótanács).
- A Könyvvizsgáló választását.
- A Pénztár 2024-2026. 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:

- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2024. évi munkatervét elfogadta

- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta, a belső ellenőrzés beszámolóit a 2023. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről, tapasztalatairól, a megállapítások kockázati értékeléséről.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta a belső ellenőrzés által kialakított monitoring rendszerről szóló beszámolókat
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta az Egészség számla kezelési szabályzat, a Kártyahasználati szabályzat és a Szolgáltatási szabályzat módosítását.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta a Befektetési Politika módosítását.
- az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2022. évi beszámolójára 2024-2026. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosításáról szóló Igazgatótanácsi előterjesztéseket, azokat a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság a törvényi megfelelés érdekében módosította és hatályba helyezte az Ellenőrző Bizottság Ügyrendjét.

Az EB megállapításai a Pénztár működésével kapcsolatban:

- A Pénztár gazdálkodása – a tagoktól beszedett tagdíjak növekedésének, ill. a takarékos gazdálkodásnak 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.

Összefoglalva:

Az EB egyetért az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Focus Audit könyvvizsgálói társaság által auditált 2023. éves beszámolójában és üzleti jelentésében foglaltakkal és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

Ezután az ügyvezető igazgató ismertette a befektetésekért felelős vezető beszámolóját:

Befektetésekért felelős vezető beszámolója

Vagyon alakulása 2023. évben

2023	Kezdő vagyon 2022.12.31		Vagyon 2023.03.31		Vagyon 2023.06.30		Vagyon 2023.09.30		Záró vagyon 2023.12.31	
Fedezeti tartalék	1 686 718 951	Ft	1 703 409 060	Ft	1 961 518 853	Ft	1 927 903 197	Ft	2 120 905 786	Ft
Működési tartalék	37 932 884	Ft	62 763 596	Ft	68 093 716	Ft	64 633 436	Ft	65 861 140	Ft
Likviditási tartalék	4 308 353	Ft	5 289 447	Ft	5 475 653	Ft	5 610 902	Ft	5 719 437	Ft
Összesen:	1 728 960 188	Ft	1 771 462 103	Ft	2 035 088 222	Ft	1 998 147 535	Ft	2 192 486 363	Ft

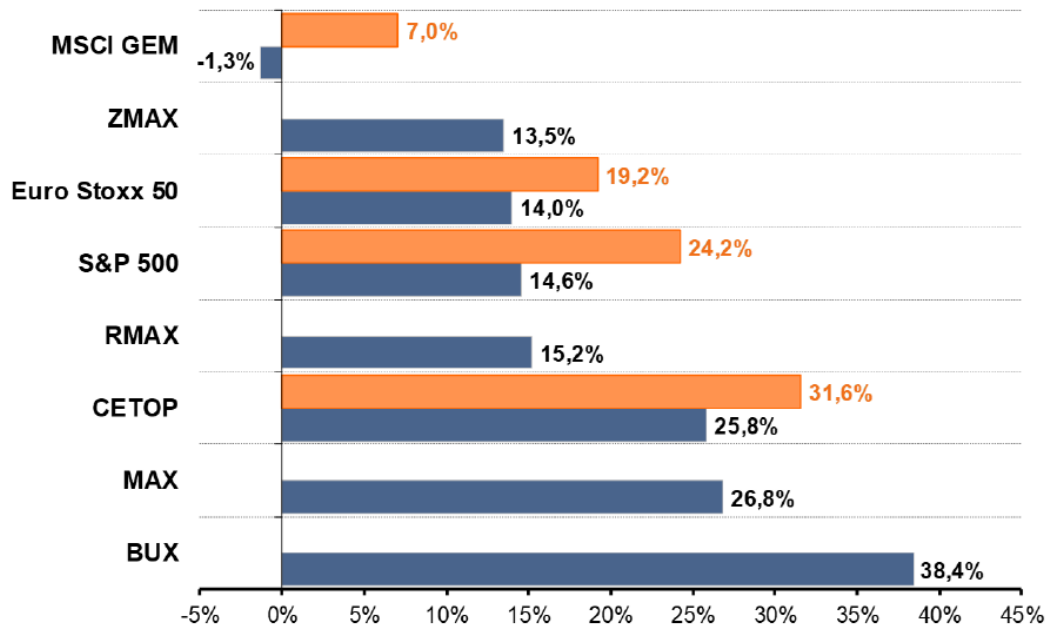
Portfóliók teljesítménye 2023. évben

		2023 Q1	2023 Q2	2023 Q3	2023 Q4	2023 YTD
Fedezeti	Hozam	3,39%	5,03%	3,48%	3,96%	16,83%
	Benchmark hozam	3,60%	8,31%	2,58%	3,08%	18,64%
	Alul/felülteljesítés	-0,21%	-3,28%	0,91%	0,88%	-1,81%
Működési	Hozam	3,70%	3,63%	2,41%	1,92%	12,16%
	Benchmark hozam	2,77%	5,12%	3,45%	3,08%	15,19%
	Alul/felülteljesítés	0,93%	-1,49%	-1,04%	-1,16%	-3,03%
Likviditási	Hozam	3,62%	3,52%	2,47%	1,93%	12,04%
	Benchmark hozam	2,77%	5,12%	3,45%	3,08%	15,19%
	Alul/felülteljesítés	0,85%	-1,60%	-0,98%	-1,14%	-3,15%

A fedezeti portfólió 2023. III és IV. negyedévben felülteljesítette a benchmarkot, de a teljes 2023-as évet nézve alülteljesítés (-1,81%) volt. A benchmark 2023.08.01-gyel került megváltoztatásra, hogy jobban tükrözze az egészségpénztár likviditási természetét.

2022-ben a fedezeti portfólió felülteljesítése 13,85% volt, így, ha a két évet együtt vizsgáljuk, a felülteljesítés még mindig meghaladja a 10%-ot. A két évet együtt vizsgálva minden portfólió felülteljesítette a referenciaindexét.

Főbb indexek teljesítménye 2023 (HUF és saját deviza)



Hazai gazdasági adatok

- A magyar gazdaság a harmadik negyedévben negyedéves alapon (+0,9%-kal) bővült. Az év/év adat még enyhén negatív, -0,4% lett. A lengyel és a román GDP növekedés is pozitív tartományban van, a cseh gazdaság ugyanakkor most nálunk árnyalatnyival rosszabbul teljesít. A Bloombergnek nyilatkozó elemzők -0,6% körüli magyar növekedést várnak 2023-ra (negyedéve is hasonlólt láttunk), 2024-re már 2,8% a várakozás. A kiskereskedelmi forgalmi adatok márciustól fokozatosar javultak, de még mindig 5,4%-os szűkülést mutatott ki novemberre a KSH (év/év). Az idei évre a Kormány a gazdaság növekedését tűzte ki célul, így feltehetőleg lassan majd pozitív értékeket látunk majd.
- A munkanélküliségi ráta 2022 második felében gyengült valamelyest, de még 2023 végén is historikusan igen alacsony értékről beszélhetünk (november 4,2%) . A foglalkoztatottság még kissé emelkedni is tudott egy év alatt. A bérnövekedés valamelyest csökkent, de még mindig 14% körüli, a kormányzat pedig a gazdasági növekedést részben reálbérnövekedéssel szeretné elérni. Az összességében tehát még mindig feszes a munkaerőpiac.
- Az infláció 2023 januárban 25% felett tetőzött, de komolyabb inflációcsökkenést inkább csak az év második felében láttunk. Októberre került a mutató 10% alá, decemberre pedig 5,5%-ot közölt a KSH. A háztartási energia a bázishatás miatt az indexet jelentősen lehúzza, az egy évvel korábbi értéknél 18%-kal kerül kevesebbe átlagosan. Kedvező, hogy az élelmiszerárak esetében már csak bő 7% a kimutatott drágulás, a tartós fogyasztási cikkek árváltozása pedig ismét lefelé húzza az indexet, nagyjából változatlan árakkal. A szolgáltatások ugyanakkor még jócskán 10% felett drágultak, és amennyiben a kormányzati bérnövekedési tervek megvalósulnak, akkor ez a komponens megnehezíti majd az infláció gyors jegybanki célhoz csökkenését (az MNB sem számít erre még 2024-re).



Hazai állampapírpia

- A negyedik negyedévben még érezhetően hatottak a banki extraprofit adót érintő szabályozói változások. Ez a hozamgörbén a legmarkánsabban az 5-10 éves szegmensben fejtette ki a hatását. Eközben a külföldiek kezében lévő állomány stabilan alakult.
- A fix államkötvények aukciója általában jó kereslet mellett zajlott, egy-egy gyengébb kibocsátást láttunk csak, főleg a 10 év feletti futamidőkön. Az év végi markáns hozamcsökkenést segítette a támogató nemzetközi kötvénypiaci légkör és a magyar EU forrásokról érkező kedvező hírek sora is. A decemberben meghirdetett finanszírozási terv szerint mind a bruttó, mind a nettó intézményi kibocsátás érezhetően kisebb lehet 2024-ben. Sok függ az EU-s pénzek tényleges befolyásától és természetesen a költségvetési folyamatoktól.
- A szeptemberben újraindult csereaukciókon az ÁKK új értékpapírt ajánlott fel (2035/A), ez is okozhatta itt az alacsonyabb keresletet, illetve azt, hogy ez a papír a hozamgörbén relatíve alulértékelt volt év végén.
- A zöld kibocsátások továbbra is ritkák, a negyedévben csak egy 2032/G és egy 2051/G aukciót tartott az ÁKK. A tervek alapján várható, hogy a zöld kibocsátás egy jó részét idén is a külföldi forgalomba hozatalok viszik majd el.
- A hozamgörbe rövid oldalán folytatódott a hozamcsökkenés év végén. A befektetési alapokkal kapcsolatos tartási kötelezettség is hatott (új tőkebeáramlások, illetve a korábbi vételek lejáratái), e mellett a szokásos év végi pénzköltési hullám is megjelent.
- A változó kamatozású kötvények kereslete erős volt a negyedik negyedévben is.

Befektetési stratégia és taktikai lépések

- A Pénztári vagyon piaci értéken számolva az év során nőtt. 2023. évben egyenlegében összesen 148m Ft pénzátadás történt a fedezeti portfólióban.
- A hozamfelosztás sajátosságai miatt csak realizált hozamot lehet tagi számlákon felosztani. A felosztott hozam 2023. évben pedig a 134m Ft-ot.
- 2023. évben a Pénztár fedezeti portfóliója alulteljesítette a referenciaindexét.
- A Pénztárban 2023-ban aktív limitsértés nem történt.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár éves beszámolóit (Igazgatótanács, Letétkezelő, Befektetésekért felelős vezető) és azokat a közgyűlés részére elfogadásra javasolta

8/2024. (V.29.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a 2023. évi Pénztári beszámolókat (Letétkezelő, Befektetésekért felelős vezető, Igazgatótanács, Ellenőrző Bizottság)

4. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzés, tájékoztatás, további kérdés nem volt. 10 óra 45 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.