

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

Ülés helyszíne: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2024. december 19. 10⁴⁵ óra

A közgyűlésen 7 fő küldött volt jelen, akik 20.800 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 20.800 fő. Részvételi arány: 100 %, így az ülés határozatképes.

1/2024. (XII.19.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát,
hitelesítőknak Marusinecz Tamást és Láng-Miticzky Balázst megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. 2025-2027. évi pénzügyi terv elfogadása
2. Döntés átcsoportosításról (likviditási alapból fedezeti alapba)
3. Aktualitások, egyebek

2/2024. (XII.19.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat

1. Napirendi pont – 2025-2027. évi pénzügyi terv elfogadása

Előzmények:

A tervezés időpontjáig a pénztári rendszert érintő jelentős jogszabályváltozás nem jutott tudomásunkra.

A tervezés során figyelembe vettük a 2022. februárjában a térségben elinduló és jelenleg is fennálló nemzetközi és hazai körülmények alakította gazdasági környezetet különösen a költségek vonatkozásában, továbbá a tagdíjfizetési szokások tekintetében (növekvő tendencia az egyes termékek és szolgáltatások árának növekedése miatt).

Tervezés főbb paraméterei

A tagdíjbevétel jövőbeni alakulásának változása mentén az alábbi feltételezésekkel élünk:

- az egyéni tagdíj átlagosan 7%-kal, míg a munkáltatói hozzájárulás átlagosan 5%-kal emelkedik a következő 3 évben (realista)

A 2024. évi tagdíjbázis meghatározása

2024. év első 10 hónapjában az egyéni tagdíj 3,3%-kal magasabb, mint a tervezett, míg a munkáltatói hozzájárulás több, mint 23%-kal haladja meg a tervet a 2023. év havi tagdíj megoszlásának figyelembevételével.

Az év utolsó két hónapjára egyéni befizetés tekintetében az előző év azonos időszakához mérve 10,6%-os, míg a munkáltatói hozzájárulásban 16,9%-os növekedést prognosztizálunk.

A 2024. évre tervezetthez képest az egyéni befizetést a fenti tendencia alapján 1,6%-os, a munkáltatói hozzájárulást 23,7%-os korrekcióval vettük figyelembe a bázis meghatározásához.

A Pénztár jelen ismeretei alapján 2024. évre 1.709 MFt tagdíjbevételt prognosztizál, mely az év végi akció sikeressége esetén akár ennél magasabb is lehet.

A Pénztár az alábbi pénzügyi tervet készítette el az alábbi táblázatban látható főbb paraméterek mentén.

	Tervváltozat átlagos paraméterei	2024 bázis	2025	2026	2027
Realista	Egyéni +7%	1.709 mFt	1.815 mFt	1.922 mFt	2.067 mFt
	Munkáltatói +5%				

Működési kiadások

A tervezés során megvizsgáltuk az elmúlt 7 negyedév működési kiadásait. A negyedéves MNB jelentésekben szereplő tény adatok a mellékletben találhatóak. A működési kiadások számításánál a szükséges módosításokat elvégeztük. Az inflációt követő béremelés eredményeként a bérköltségek módosítása megtörtént.

A személyi jellegű egyéb kifizetéseknél a kiemelt munkáltatóknak biztosított csoportos biztosítást figyelembe vettük.

Az elkészített pénzügyi tervet az MNB ellenőrző programján sikeresen lefuttattuk. Ez az ellenőrzés csak a tételek koherenciáját ellenőrzi, nagyságrendi ellenőrzést nem tartalmaz.

A Pénztár működése hosszú távon is stabil. Ettől függetlenül a költségek folyamatos nyomon követése, valamint a tagdíjfizetés növelésének propagálása (rendszeres tájékoztatók, felszólítások formájában) a továbbiakban is javasolt.

Az MNB által elvárt 6 havi működési tartalék a következő években is folyamatosan biztosított lesz.

A Könyvvizsgáló 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 a pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban mutatták be.

Tájékoztat, 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 2025-2027. évi pénzügyi tervét a közgyűlés részére elfogadásra javasolja. A részletes könyvvizsgálói jelentés a jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ellenőrző Bizottság Pénztár ismertette az Ellenőrző Bizottság megállapításait, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az előterjesztést a 2025-2027. évi Pénzügyi tervre vonatkozóan és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

3/2024. (XII.19.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2025-2027. évi pénzügyi tervét.

2. Napirendi pont – Döntés átcsoportosításról (likviditási alapból fedezeti alapba)

Az Öpt. 36. § (2) bekezdése szerint a fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap, a működési költségek fedezésére, a likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és - a másik két alap általános tartalékaként - a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

A 2024. évben 8 pénztártag esetében szükséges átvezetés a likviditási alapból a fedezeti alapba, összesen 53.445,- forint értékben. Minden esetben adminisztrációs hiba következtében történő téves pénzmozgás, kerekítés miatt történik az átcsoportosítás.

Az Alapszabály 15.1.23. pontja szerint a közgyűlés kizárólagos hatásköre: döntés az eredmény felhasználásáról vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről.

Mindezek alapján kérte a Pénztár, hogy az érintett tagok egyenlegének rendezése érdekében a Közgyűlés hagyja jóvá a fent részletezett összeg likviditási alapból a fedezeti alapba történő átcsoportosítását.

Az Ellenőrző Bizottság ismertette az Ellenőrző Bizottság véleményét, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az átcsoportosításra vonatkozó előterjesztését és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

4/2024. (XII.19.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal jóváhagyta 53.445.- Ft likviditási tartalékból fedezeti tartalékba történő átvezetését.

3. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzés, tájékoztatás, további kérdés nem volt. 11 óra 15 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.