

Jegyzőkönyv
az Allianz Hungária Egészségpénztár
közgyűléséről

Hely: Budapest, V., Bajcsy-Zsilinszky út 52.
Időpont: 2010. május 27. 11⁰⁰ óra

3/2010 (V.27.) közgyűlési határozat – A 2009. évi éves beszámoló elfogadása

Az egészségpénztár mérleg-főösszege a 2008. évi 962 milliőről 2009-ben 1,346 milliárdra növekedett, a fedezeti alap tartaléka 624 milliőről 773 millióra változott. Fontos kiemelni, hogy a pénztár méretéhez képest a tagdíjkövetelés igen magas 526 millió.

Pénztárunk létszáma nem a várakozásoknak megfelelően alakult, nem teljesült a kitűzött létszámnövekedés. A 2010. évben 3 ezer fő körül várható a növekedésünk.

A pénztár működési eredménye 4.297 eFt volt. Ez az eredmény kissé meghaladta a tervezett értéket, elsősorban azzal magyarázható, hogy a bevételek alulteljesítése ellenére a kiadások is jóval elmaradtak a tervezetthez képest. Az előző évek eredményét is tartalmazó működési alap tartaléka 42.633 eFt volt az év végén.

A pénztár az év során a vagyont lekötött betétben, államkötvényben és diszkont kincstárjegyekben tartotta.

Röviden a pénztárunk szolgáltatásairól. A pénztárban a tagdíjbefizetést követően a tagok igényelhetik, a jogszabályban előírt szolgáltatásokat. A tényleges szolgáltatási költségeknek a 45,01 %-át gyógyszerek, gyógyhatású készítmények árának támogatása teszi ki. A második a sorban a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítésének köre 24,94 %-kal,

harmadik a gyógyászati segédeszközök vásárlásának támogatása 22,22 %-kal.

A szolgáltatások eset száma elérte a 70.235 db-ot.

4/2010. (V.27.) küldöttközgyűlés határozat – Az Igazgatótanács beszámolójának elfogadása

Az Egészségpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2009. évben is az Önkéntes Kölcsönös pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvviteli kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az IT 2009. évre is éves munkaterv szerint, a korábban kialakított témafelelősi rendszerben dolgozott.

Az IT személyi összetétele az év közben tisztségviselői lemondások következtében változott.

Az IT 2009. 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 megtartását, azok előterjesztéseit
- megvizsgálta a 2008. évi éves beszámolót, 2010. évi pénzügyi terveket
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészségét biztosította
- Rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyonkezelőt, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelős vezetőt
- Döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben
- Ügyvezető igazgató választása érdekében pályázatot írt ki és megválasztotta a Pénztár ügyvezető igazgatóját Mészáros Győző személyében
- A mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját
- Megújította a Pénztár kötelezettségvállalását a további prudenciális elvek megvalósulása érdekében, valamint az érdekeltégi rendszert
- A gazdálkodás ésszerűsítése körében hozzájárult a Pénztári tevékenységek egy részének külső szolgáltató általi viteléhez, kiszervezési megbízások adásához.

5/2010. (V.27.) küldöttközgyűlés határozat - Az Ellenőrző Bizottság beszámolójának elfogadása

A 2009. 12. 15-i közgyűlés határozatai szerint az EB valamennyi személyét illetően változás történt, létszáma továbbra is 5 fő maradt.

Az EB 2009. év során 3 ülést tartott, melyeken figyelemmel kísérte a pénztár működését, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását. A saját üléseken kívül az Igazgatótanáccsal összevontan 2 ülésen vett részt.

Az EB támaszkodott a Pénztár belső ellenőrzési terület munkájára, akik az EB által jóváhagyott éves ellenőrzési terv alapján dolgoztak.

A Pénztár gazdálkodása továbbra is kiegyensúlyozott, a Pénztár tagszervezése folyamatos.

7/2010 (V.27.) küldöttközgyűlés határozat – Szolgáltatási szabályzat, Egészség számlakezelési szabályzat módosítása

5.1. Általános szabályok

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja az adóbevallásában tett nyilatkozat, munkáltatói adómegállapítás esetén a munkáltatónak átadott nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a következők szerint meghatározott összegek átutalásáról (önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozat).

A magánszemély a pénztári befizetések, lekötések, valamint prevenciók szolgáltatások után a magánszemély az adózás rendjéről szóló 1995. évi CXVII. törvény előírásai szerint kiadott igazolás alapján **a személyijövedelemadó-bevallásában rendelkezhet a számára járó kedvezményről** amely - szükség esetén jogcímek szerint megbontva - tartalmazza az kedvezmény alapját és mértékét is. A magánszemély ezen igazolás alapján veszi figyelembe adóbevallásában az adóköteles jóváírások 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 100 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 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 **30%-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 **30%-a a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeg, de** együttesen legfeljebb adóévenként 120 ezer forint (annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 150 ezer forint).

5.2. A befizetések kedvezménye

Az önkéntes kölcsönös egészségpénztár(ak)ba és önszegélyező pénztár(ak)ba az adóévben az általa tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, valamint az egyéni számláján jóváírt, e törvény szerint az adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg együttes értékének 30 százaléka.

5.3. A lekötések kedvezménye

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.

Az e rendelkezés alapján levont összeget húsz százalékkal növelten kell az adóévre vonatkozó adóbevallásban bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni, ha a magánszemély az említett időtartamon belül a lekötést az adóévben megszüntette (feltörte).

A pénztár által tárgyévre kiállított adóigazoláson a pénztár külön soron tünteti fel az újonnan lekötött, valamint a feltörésre került összeget.

5.4. A prevenciók szolgáltatások kedvezménye

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

A Szabályzat 6.4. pontjának első két bekezdése az alábbiaknak megfelelően módosul:

6.4. Elszámolás a pénztártaggal

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg(ek) átutalásához szükséges igazolást a pénztár évente egy alkalommal külön eljárási díj térítése nélkül az elszámolási évet követő év január 31-éig készíti el, és küldi meg a pénztártagoknak ez az adóigazolás.

Az egyéni egészségszámla-értesítőn **a pénztár a pénztártag tárgyevi be és kifizetéseit összesíti jogcímenkénti megbontásban. Kiküldése a tárgyévet követő év június 30-áig történik.** Az egyéni számla-értesítő és az adóigazolás tartalmi kellékei:

A Szabályzat 6.5. pontja az alábbiaknak megfelelően módosul:

6.5. A pénztár kötelezettségei az adóhatóság felé

Kedvezmények igénybevételével kapcsolatos pénztári kötelezettségek. A Pénztár az adókedvezményre jogosító igazolásról szóló adatszolgáltatásra előírt határidőig adatot szolgáltat az adóhatóságnak az adókedvezményre jogosító befizetésekről, lekötésekről, a lekötött összegnek a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtti feltöréséről, illetve a prevenciószolgáltatás támogatása érdekében az adóévben kifizetett összegéről.

Az életmódjavító szolgáltatások igénybevételével kapcsolatos pénztári kötelezettségek. Az életmódjavító szolgáltatások tag részére történő kifizetése a tag szempontjából egyéb jövedelemnek minősül, az adóterhet a pénztártag viseli. A tagi adófizetési kötelezettség teljesítése érdekében a Pénztár a jövedelemről igazolást állít ki, **a mindenkor hatályos jogszabályok alapján** melyet **megküld** a tag részére, míg az adóhatóság részére a havi adóbevallás keretében adatot szolgáltat a tag által igénybe vett szolgáltatás összegéről és a **levont ill. a** fizetendő adóelőlegről. A jogosulatlan szolgáltatás kifizetés esetében az adófizetésre vonatkozó szabályok megegyeznek az életmódjavító szolgáltatások kapcsán leírtakkal, azonban a Pénztárat Eho fizetési kötelezettség is terheli, ezért a Pénztár az ilyen kifizetést elutasítja.

8/2010. (V.27.) küldöttközgyűlés határozat - a Pénztár Szolgáltatási szabályzatának módosítása

A Szabályzat 6.1.1. K.) pontja az alábbiaknak megfelelően módosul:

K.) hátramaradottak segélyezése körében a pénztártag ~~vagy közeli hozzátartozója~~ halála esetén - az egyéni egészségszámla terhére - a hátramaradottak segélyezése a pénztártag temetését intéző törvényes örökösét illeti meg a pénztárhoz benyújtott kérelme és az ahhoz mellékelte, névre kiállított, kizárólag a temetésre vonatkozó költségeket figyelembe vevő, eredeti számla alapján;

10/2010. (V.27.) küldöttközgyűlés határozat – Vezető tisztségviselő választása

Az Igazgatótanács tagjának Weigert Zsanett lemondása miatt Szabó Anitát (1048 Budapest, Csíksomlyó út 17.) javasolja megválasztani, mely eredményeképpen HR szakember is bekerül az IT tagok közé, tovább bővítve a testület szakértői bázisát. Tájékoztató, hogy jelölt vonatkozásában a jogszabályokban előírt hatósági igazolások rendelkezésre állnak, a jelölt a megkövetelt képzettségi feltételeknek megfelel, a vonatkozó dokumentumok megtekinthetőek voltak.

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Igazgatótanács új tagjaként Szabó Anitát megválasztotta.