

**KÖZGYŰLÉSI HATÁROZATOK**  
**kivonat az Allianz Hungária Egészségpénztár küldöttközgyűléséről**

Hely: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52. földszinti tárgyaló  
Időpont: 2012. december 18. 12<sup>00</sup> óra

A Közgyűlésen 5 fő küldött jelent meg, akik 11.834 pénztátagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 16.750 fő. Részvételi arány: 70,65 %. Így a küldöttközgyűlés határozatképes volt.

Napirend:

1. Pénzügyi tervek elfogadása
2. Alapszabály, Szolgáltatási-, Egészség számlakezelési- és Kártyahasználati szabályzat módosítása
3. Egyebek

**1/2012. (XII.18.) küldöttközgyűlési határozat**  
**A közgyűlés egyhangú határozattal megválasztotta a közgyűlés tisztségviselőit (jegyzőkönyvvezető, hitelesítők).**

**2/2012. (XII.18.) küldöttközgyűlési határozat**  
**A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.**

**1. Napirendi pont – Pénzügyi tervek elfogadása**

Az ügyvezető igazgató ismerteti az Egészségpénztár 2013.évi pénzügyi terveit, azok főbb számait az alábbiaknak megfelelően:

- A Pénztár 2013.-ra az MNB előrejelzéseivel megegyező 5,0%-os inflációval számol
- A jelenlegi állampapír hozamok alapján az elkövetkező évben a Pénztár a tervekben a fedezeti tartalék várható hozamát 5%-ra, míg a működési és likviditási tartalékok elért hozamát 4%-ra teszi.
- 1.200 fő új belépő taggal (2) kalkulálunk, ami azonos a 2012. évi várható teljesítménnyel, ehhez további 1.300 fő átlépő taggal (3) kalkulálunk, ezt a várakozást alapvetően a Cafeteria All-in program bevezetésének kedvező hatására építjük.
- A pénztárból kilépők számát a tárgy évvel azonosan (4) 200 főre becsüljük. A Pénztárunkból más pénztárba átlépő (5) tagok számát az ideivel azonosnak becsüljük 100fő.
- A 2012. évben az Audi pályázatán történt sikeres részvétel mind a taglétszámnövekedésre, mind az átlagtagdíjakra kedvező hatást gyakorol. Ennek következtében átlagtagdíjak terén jelentős, 10%-os javulást várunk.
- Az éves tagdíjbevételt a stagnáló átlagtagdíjak és az emelkedő taglétszám hatására a 2012. évi várható értéknél 15%-kal magasabbra becsüljük.
- A díjbevételek alapok közötti megosztása tavalyhoz képest nem módosul. Ennek indoklása, hogy a Pénztár jelenlegi felosztási aránya a piaci átlaghoz hasonló, egyúttal az éves működésre megfelelő fedezetet biztosít. A Pénztár célja továbbra is az, hogy lehetőségeihez képest a legmagasabb fedezeti részt kívánja biztosítani a működés eredmény pozitív nulla célérték megtartása mellett.
- A Pénztár kiegészítő működési tevékenységként 2013. július 1-től a szolgáltatói minősítői, irányítói rendszer bevezetését tervezi, mely révén a szolgáltatók által fizetett díjakból negyedévente 1MFt bevételt remél a Pénztár.
- A befektetési költségek 0,2%-os vagyongazdálkodási, 0,01%-os letétkezelői és 0,011%-os KELER díjakkal kerültek tervezésre. Terveink kötött szerepet, hogy félévtől kezdődően a vagyongazdálkodási tevékenységet Pénztár önállóan lássa el (befektetési vezetője által).
- A nem fizető tagok 25%-ától le tudjuk vonni a minimál tagdíjra eső működési és likvid részt.

### **Fedezeti alap**

- A más pénztárból hozott fedezetnél (5) az átlépő létszámot szorozzuk a más pénztárból hozott átlagos fedezettel 50eFt (melyet pénztárpiaci átlaggal kalkuláltunk).
- Az egyéb bevételek soron (8) az APEH által az egyéni számlákra utalt adójóváírások szerepelnek.
- Az elvitt fedezet (12) soron a más pénztárba átlépő tagok számát az átlagvagyon 1,2-szeresével szorozzuk.
- A Egyéb terhelő tételek soron kilépők, átlépők 3.000,-Ft-os kilépési költség levonása (mely előre láthatólag 75%-os valószínűséggel teljesíthető), ezen kívül a 2010 októberében kibocsátott, idén lejáró egészségkártyák 3.000,-Ft-os díja (előre láthatólag 5.000 db kártya kerül ismét kibocsátásra) szerepelnek.
- Az Átcsoportosítás más tartalékba (14) soron a nem fizető tagoktól levont működési és likviditási költségek szerepelnek.

### **Működési alap**

- Az egyéb bevételek (7) sor megegyezik a fedezeti tábla 13. sorával.
- A kiegészítő tevékenység bevételei (8) 2MFt.
- A Pénztár a bérjellegű költségei a 2012. évihez hasonlóan alakulnak, ebben a befektetési tevékenység Pénztár részéről önálló ellátása hozhat változást (csökkenést).
- A Pénztár 2013. évi adminisztrációs részfeladatainak elvégzésére (belépési rögzítés, ügyfélszolgálat) 40,-Ft Fő/hó+ÁFA fizet.
- A tagszervezési díjak (14) az érdekeltségi rendszer alapján belépőnként 4.000 Ft kötési jutalékkal, valamint 5,7%-os tagdíjbevételek alapú folytatólagos jutalékkal kerültek kalkulálásra, az üzletkötői hálózat által beszerzett tagok után (összes új belépő tag ~40%-a).
- Az anyagjellegű ráfordítások (15) a korábban elkészített főkönyvi részletezésű költségtervek számainak összesített sorait, valamint az egészségkártya üzemeltetésének költségeit (500eFt/hó) tartalmazzák.  
Ugyanide kerülnek elszámolásra az EDI rendszer bevezetésével (130eFt/hó) és üzemeltetésével (34Ft/számla) költségei, melyeket éves szinten 3,3MFt összeget tesznek ki.  
Továbbá szintén itt jelenik meg új tételként a tagi kifizetéseket terhelő tranzakciós illetékek éves szinten 1,3MFt összegben.
- A felügyeleti díj (16) a jogszabályi előírások alapján 100eFt + vagyon 0,025%-a.
- A kiegészítő tevékenység ráfordításai (19) 0Ft.
- A Pénztár működési eredménye (22) várhatóan jelentős, 9,4MFt mértékű pozitívumban fogja zárni a 2013. évi pénzügyi évet. Azonban figyelemmel kell lenni arra, hogy a 2010. évi induló kártya kibocsátást követően 2013-ban a lejáró kártyák megújítása egyszeri jelentős pozitív tételt jelentenek a Pénztár számára. Ellenben az ahhoz kapcsolódó költségek csak egy része jelentkezik ezen időszakban, a tagok kártyahasználatával kapcsolatos további pénztári költségek 2014-ben és 2015-ben fogják terhelni a Pénztár eredményeit.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár 2013.évi pénzügyi tervek elfogadásáról szóló előterjesztéssel és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

A megválasztott könyvvizsgáló Vida Géza, mint a Fandango Kft. képviselője ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint megvizsgálta az Egészségpénztár 2013. évi pénzügyi terveit, azt a Pénztár közgyűlése számára elfogadásra javasolja. A részletes könyvvizsgálói jelentés a jelen jegyzőkönyv mellékleteként annak elválaszthatatlan részét képezi.

**3/2012. (XII.18.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2013. évi pénzügyi terveit.**

## **2. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási-, Egészség számlakezelési-, Kártyahasználati szabályzat módosítása**

Az ügyvezető igazgató tájékoztatta a megjelenteket arról, hogy a Pénztár az alábbi szabályzatok módosítására tett javaslatot:

- Alapszabály,
- Szolgáltatási szabályzat

Egyben előadja, hogy a napirendként meghirdetett többi szabályzat vonatkozásában nem volt módosításra irányuló előterjesztés.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály, illetve a Szolgáltatási szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztést és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

**4/2012. (XII.18.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabályt, Szolgáltatási szabályzatot**  
**(2013.01.01-jei hatállyal).**

## **3. Napirendi pont – Egyebek**

Egyéb hozzászólás, javaslat nem volt.