Elektronikusan aláírta:
Juhász Péter
Szigató
Elektronikusan aláírta:
Szente Beáta Katalin
Szigató

FOCUS AUDIT & ADVISORY

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése elé terjesztendő éves pénztári beszámolóról

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése és Tagjai részére

Vélemény

Elvégeztük az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár (a „Pénztár") 2024. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2024. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.988.623 eFt, a tartalékok értéke 2.549.380 eFt, a működés alap tárgyiévi adózott eredménye 9.584 eFt (nyereség) -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Pénztár 2024. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény") és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben, valamint az egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Pénztártól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata"-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)" című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt

véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2024. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény" szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletet, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2024. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2024. évi éves pénztári beszámolójával és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves pénztári beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel és a 252/2000. (XII. 24.) az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Pénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem

tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Pénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves pénztári beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Pénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2025. április 28.

.....	.....
Juhász Péter	Szente Beáta Katalin
ügyvezető Focus Audit Kft. 1133 Budapest, Váci út 76. nyilvántartási szám: 004233	kamarai tag könyvvizsgáló kamarai tagsági szám: 007407

73EME

Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 631 041	0	2 631 041	2 988 623	0	2 988 623	
002	73EME11	A) Befektetett eszközök	3 461	0	3 461	8 880	0	8 880	
003	73EME111	I. Immateriális javak	3 461	0	3 461	8 880	0	8 880	
004	73EME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73EME1112	2. Szellemi termékek	801	0	801	6 085	0	6 085	
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	2 660	0	2 660	2 795	0	2 795	
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	
019	73EME12	B) Forgóeszközök	2 627 580	0	2 627 580	2 979 743	0	2 979 743	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II.Követelések	447 494	0	447 494	427 666	0	427 666	
022	73EME1221	1.Tagdíjkövetelések	404 275	0	404 275	407 997	0	407 997	
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73EME1223	3. Egyéb követelések	43 219	0	43 219	19 669	0	19 669	
025	73EME123	III. Értékpapírok	1 603 122	0	1 603 122	1 418 199	0	1 418 199	
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 603 122	0	1 603 122	1 418 199	0	1 418 199	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	576 964	0	576 964	1 133 878	0	1 133 878	
029	73EME1241	1. Pénztárak	49	0	49	42	0	42	
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla	43 434	0	43 434	58 753	0	58 753	
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla	533 481	0	533 481	1 075 083	0	1 075 083	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EME

Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
033	73EME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EMF

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 631 041	0	2 631 041	2 988 623	0	2 988 623	
002	73EMF11	D) Saját tőke	403 308	0	403 308	359 381	0	359 381	
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73EMF1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73EMF1112	2. Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73EMF1113	3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	403 308	0	403 308	359 381	0	359 381	
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása	374 050	0	374 050	324 577	0	324 577	
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása	29 235	0	29 235	34 783	0	34 783	
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása	23	0	23	21	0	21	
012	73EMF12	Tartalékok	2 179 336	0	2 179 336	2 549 380	0	2 549 380	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	2 095 019	0	2 095 019	2 455 126	0	2 455 126	
014	73EMF1211	1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	1 603 122	0	1 603 122	1 418 199	0	1 418 199	
015	73EMF1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka	491 796	0	491 796	1 036 826	0	1 036 826	
016	73EMF1213	3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	101	0	101	101	0	101	
018	73EMF1215	5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	78 485	0	78 485	88 069	0	88 069	
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0	
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék	78 485	0	78 485	88 069	0	88 069	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	5 832	0	5 832	6 185	0	6 185	
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0	
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék	5 832	0	5 832	6 185	0	6 185	
025	73EMF13	F) Kötelezettségek	48 397	0	48 397	79 862	0	79 862	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	47 647	0	47 647	77 166	0	77 166	
027	73EMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	7 474	0	7 474	28 895	0	28 895	
028	73EMF1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	38 407	0	38 407	46 090	0	46 090	
029	73EMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73EMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 766	0	1 766	2 181	0	2 181	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	750	0	750	2 696	0	2 696	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EA

Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	243 833	0	243 833	254 055	0	254 055	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	143 721	0	143 721	182 362	0	182 362	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)	387 554	0	387 554	436 417	0	436 417	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	994 938	0	994 938	1 193 968	0	1 193 968	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	4 109	0	4 109	4 826	0	4 826	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)	1 386 601	0	1 386 601	1 635 211	0	1 635 211	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	2 662	0	2 662	4 593	0	4 593	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	330 781	0	330 781	376 940	0	376 940	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	176 925	0	176 925	179 464	0	179 464	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	8	0	8	53	0	53	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73EA13	Különféle bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+ 73EA12)	510 376	0	510 376	561 050	0	561 050	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73EA06+73EA13)	1 896 977	0	1 896 977	2 196 261	0	2 196 261	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	1 578 223	0	1 578 223	1 791 681	0	1 791 681	
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	18 769	0	18 769	25 023	0	25 023	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	42 179	0	42 179	4 520	0	4 520	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	1 961	0	1 961	4 815	0	4 815	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	9 521	0	9 521	10 103	0	10 103	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	11	0	11	12	0	12	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA20)	1 650 664	0	1 650 664	1 836 154	0	1 836 154	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14-73EA21)	246 313	0	246 313	360 107	0	360 107	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	23 575	0	23 575	24 837	0	24 837	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	12 169	0	12 169	14 926	0	14 926	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)	35 744	0	35 744	39 763	0	39 763	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	56 729	0	56 729	66 504	0	66 504	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	127	0	127	149	0	149	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (73EB03+73EB04+73EB05)	92 600	0	92 600	106 416	0	106 416	
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73EB071	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
009	73EB08	Egyéb bevétel	2 257	0	2 257	1 784	0	1 784	
010	73EB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétele	6 899	0	6 899	4 707	0	4 707	
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	9 521	0	9 521	10 103	0	10 103	
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11+ 73EB12)	18 677	0	18 677	16 594	0	16 594	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73EB06+73EB13)	111 277	0	111 277	123 010	0	123 010	
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73EB071+73EB81+73EB09+73EB101)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások	44 936	0	44 936	49 826	0	49 826	
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások	49 017	0	49 017	54 354	0	54 354	
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	76	0	76	
022	73EB21	Egyéb kiadások	541	0	541	529	0	529	
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai	35	0	35	175	0	175	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
024	73EB23	Felügyelettel kapcsolatos befizetések	796	0	796	864	0	864	
025	73EB24	Beruházások, felújítások	2 660	0	2 660	7 602	0	7 602	
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)	97 985	0	97 985	113 426	0	113 426	
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)	13 292	0	13 292	9 584	0	9 584	
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73EB29-73EB30)	13 292	0	13 292	9 584	0	9 584	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomka Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EC

Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (73EC1-73EC2)	0	0	0	0	0	0	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73ED

Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	15	0	15	17	0	17	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	10	0	10	15	0	15	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02)	25	0	25	32	0	32	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	100	0	100	120	0	120	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05)	125	0	125	152	0	152	
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	611	0	611	382	0	382	
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	11	0	11	12	0	12	
013	73ED13	Különféle bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED 11+73ED12)	622	0	622	394	0	394	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13)	747	0	747	546	0	546	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	111	0	111	140	0	140	
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	8	0	8	53	0	53	
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (73ED15+73ED16+73ED17)	119	0	119	193	0	193	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14 73ED18)	628	0	628	353	0	353	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EE

Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)	423 323	0	423 323	476 212	0	476 212	
002	73EE2	Különféle bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+ 73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED0 13)	1 585 678	0	1 585 678	1 843 605	0	1 843 605	
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)	2 009 001	0	2 009 001	2 319 817	0	2 319 817	
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)	1 748 768	0	1 748 768	1 949 773	0	1 949 773	
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3-73EE4)	260 233	0	260 233	370 044	0	370 044	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Kiegészítő melléklet 2024.

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár 2024.12.31. fordulónapra elkészített mérleg és eredménykimutatásához

Az Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztárt (rövidített nevén Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár) 34 fő természetes személy alapította 2004. november 15-én. A Pénztárt a Fővárosi Bíróság 2004. december 2-án vette nyilvántartásba 16.Pk.61.099 számon. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pénztár tevékenységi engedélyét 2005. március 3-án adta ki, az E-IV/36/2005. számon.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2015. december 22-én kihirdetett módosításában az egyik fontos változás, hogy az Egészség és Önsegélyező Pénztárak 2016. január 1-jétől önsegélyező szolgáltatásokat is nyújthatnak.

Pénztárunk élt a törvény adta lehetőséggel, így ez által még szélesebb körű szolgáltatási palettát tudunk biztosítani pénztártagjaink számára. A bővülő szolgáltatásokat Pénztárunk névváltozása is jelzi, így hivatalos nevünk 2016. január 1-jétől Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár (továbbiakban Pénztár).

A Pénztár székhelye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

Adószáma:	18116870-1-42
Levelezési címe:	1242 Budapest Pf. 462.
Telefonszáma:	06 / 1/ 429 - 1429
Internetes honlapja:	www.allianz.hu
E-mail címe:	epenztar@allianz.hu
Könyvvizsgálója:	A Pénztár könyvvizsgálója Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (nyilvántartási szám: 004233) bejegyzett könyvvizsgálója Szente Beáta Katalin (kamarai tagsági szám: 007407)

A Pénztár éves beszámolója az Egészségpénztár honlapján, valamint a MNB Közzétételek honlapon olvasható.

A Pénztár mérleg fordulónapja december 31.
Mérlegkészítés napja: március 12.
A Pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év végével lezárja.
A könyvvezetés magyar nyelven, Magyarország pénznemében történik.

A Pénztár éves beszámolót készít.

Az éves pénztári beszámoló részei:
- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- „A számvitelről" szóló 2000. évi C. törvény
- „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról" szóló 1993. évi XCVI. törvény
- „Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet
- „Az Önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól" szóló 268/1997. (XII.22.) Korm. rendelet

A Pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

A Pénztár Számviteli Politikája alapján a következőt alkalmazza hiba feltárások esetén:
Jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében – ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások működési eredményt, szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, vagy 5 millió forintot (amennyiben a mérleg főösszeg 2 %-a meghaladja az 5 millió Ft-ot).

Nem jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében egy adott üzleti évet érintően feltárt hibák és hibahatások – működési eredményt, szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

Az egyes eszközök- és forráscsoportok értékelési eljárásai
Az eszközök és források értékelését a számviteli politika keretében készített Eszköz-forrás értékelési szabályzat alapján végzi a Pénztár.
A befektetett eszközök és a tárgyi eszközök a mérlegben tényleges bekerülési értéken szerepelnek.
A Pénztár a mérlegben a követeléseket és kötelezettségeket a jogszabályi előírások szerinti értéken szerepelteti, hosszú lejáratú kötelezettséget nem mutathat ki.

A Számvitel Politika 2024. évben módosítása kizárólag a mellékletek folyamatos felülvizsgálata miatt történt.

A Pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetései hatékonyságának, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesülésének, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően, a

beszámoló készítésről szóló kormányrendeletben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót köteles készíteni.
A beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a Pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

2024. december 31-én a Pénztár taglétszáma 20 846 fő volt.
Az Egészségpénztár 2024. évben 1 921 munkáltatói taggal állt munkáltatói szerződésben.

2024. évben 27 támogatói adományozói szerződés volt hatályban.

2024. december 31-én 4 célzott szolgáltatásra szóló szerződéssel rendelkezett a Pénztár.

2024. évben az Igazgatótanács 3 fővel, az Ellenőrző Bizottság 5 fővel látta el feladatát, a Pénztár 1 Ügyvezetőt alkalmazott. Az Ügyvezető jövedelemben, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság - a Küldött közgyűlés határozata alapján - tiszteletdíjban részesült, melynek nagysága 2024. évben 10.878 ezer Ft.

I. A Pénztár bevételei, szolgáltatásai

1. A Pénztár bevételei:

a, Tagdíj: egységes tagdíj 2024. évben	3.000.-Ft/hó (A tagdíj a tag vállalása szerint kereset arányos vagy fix összegű is lehet.)
Egységes tagdíj 2023.01.01-től	3.000.-Ft/hó
b, befizetések gyakorisága:	havi
c, egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	„9.2. A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt a Pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de adomány csak a pénztár tagság egészének vagy a 9.3. pontban meghatározott tagsági körnek nyújtható. 9.3. Adományban részesülhet: a) a pénztár tagság egésze; b) az adott szolgáltatásban részesülő tagok összessége; c) az ugyanazon szakképzettségű tagok összessége; d) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre; e) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre; f) az ugyanazon érdek-képviseleti szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre; g) a nyugdíjkorhatárt betöltött

	pénztártagok köre; h) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre; i) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre; j) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre; k) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre; l) az ugyanazon jogi személlyel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre; m) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre; n) adott időszakban pénztárba belépők köre.”
d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában) évi 150.000 Ft-ig évi 150.001 Ft és 300.000 Ft közötti részre évi 300.001 Ft feletti részre	 fedezeti alap 92,00 % működési alap 7,99 % likviditási alap 0,01 % fedezeti alap 95,00 % működési alap 4,99 % likviditási alap 0,01 % fedezeti alap 97,00 % működési alap 2,99 % likviditási alap 0,01 %

Az adomány és célzott szolgáltatás fedezeti, működési, likviditási alapba történő jóváírásának mértékéről az adományozó/munkáltató/támogató és a Pénztár az adományozási/támogatói szerződésben egyedileg rendelkezik.

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár az új belepők, más pénztárból átlepők esetében az első kéthavi tagdíj befizetésből 4 000 forinttal nagyobb összeget oszt fel a működési alapra, mint ami egyébként a fenti táblázatban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.

2. Egészség és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások
- Önsegélyező szolgáltatások

II. Működés

A Pénztár tevékenységét a Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52. sz. alatti bérelt ingatlanban folytatja.

A Pénztár saját vagyonkezelést folytat, mely személyi, tárgyi feltételeivel a Pénztár rendelkezik.

A befektetési döntések az Egészségpénztár mindenkor hatályos befektetési politika és vagyonkezelési irányelve tartalmazza.

A letétkezelést (befektetési és értékpapírszámla kezelést) az UniCredit Bank Zrt. végzi az Egészségpénztár számára.

A Pénztár könyvvizsgálója a Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (nyilvántartási szám: 004233) bejegyzett könyvvizsgálója, Szente Beáta Katalin (kamarai tagsági szám: 007407).
A könyvvizsgálatért felszámított díj: 1.176.000 Ft+ÁFA.

Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

A Pénztár 2024. évi mérlegfőösszeg 2.988.623 ezer Ft, mely 13,59 %-kal növekedett az előző év mérlegfőösszegéhez képest. A növekmény 357.582 ezer Ft volt.

I. Mérleg tételek

1.) Eszközök

Eszközök fő csoport szerinti alakulása

adatok ezer Ft-ban

Eszköz csoport	2023. évi záró	2024. évi záró
A) Befektetett eszközök	3.461	8.880
B) Forgóeszközök	2.627.580	2.979.743
Eszközök összesen	2.631.041	2.988.623

Az eszközök főbb csoportok szerinti állományát, a 2023. évhez képest történt változását, összetételének alakulását a 1. számú táblázatban mutatjuk be.
Az eszközök állománya 2.631.041 ezer ezer Ft-ról 2.988.623 ezer Ft-ra változott, ami 13,59 %-os növekedésnek felel meg.

1.1. Immateriális javak és tárgyi eszközök

A szellemi termékek között a számlainformációs rendszert tartjuk nyilván.
2024. évben 2.182 ezer Ft értékcsökkenés került elszámolásra.

A Pénztár folyamatosan keresi a lehetőségeket, hogy Tagjainak a kor szellemiségének megfelelő kiszolgálást biztosítsa.

A Bankkártyás fizetés esetén bevezetésre került az ismétlődő fizetési mód.

A Tagok részére biztosítjuk a számlák elektronikusan való feltöltését.

Az új Tagok részére biztosítjuk az online belépési lehetőséget.

A fenti fejlesztések 2024. évben aktiválásra kerültek.

A Pénztár értékcsökkenést negyedévente, a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően számol el az immateriális javak és tárgyi eszközök után.

A leírás alapja az eszközök bruttó értéke. A Pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál a bekerülési értéket maradványértékkel nem csökkentheti. Az értékcsökkenést a Kormányrendelet 27.§ (2) bekezdésében meghatározott leírási kulcsok szerint számolja el.

A kis értékű – a jogszabályban meghatározott egyedi beszerzési érték alatti – tárgyi eszközök, szellemi termékek beszerzési értékét a Pénztár egy összegben, folyó kiadásként számolja el.

Az Immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint értékcsökkenésük bemutatása a 19-20. táblában található.

1.2. Forgóeszköz

A Pénztár befektetési portfólióinak összetétele és nagyságrendje megfelel a befektetési előírásairól szóló kormányrendeletben foglaltaknak.

A forgóeszközök között kerülnek kimutatásra a Pénztár követelései, értékpapír állománya, valamint a pénzeszközei.

Forgóeszköz alakulása

Megnevezés	2023 (ezer Ft)	2024 (ezer Ft)	Változás %
I. Követelés	447 494	427 666	-4,43
1. Tagdíjkövetelés	404 275	407 997	0,92
2. Egyéb követelés	43 219	19 669	-54,49
II. Értékpapírok	1 603 122	1 418 199	-11,54
III. Pénzeszköz	576 964	1 133 878	96,52
1. Házi pénztár	49	42	-14,29
2. Pénzforgalmi számla	43 434	58 753	35,27
3. Elkülönített számla (befektetési számla)	533 481	1 075 083	101,52

Követelés állomány alakulását a 2. számú táblázat tartalmazza.

A Pénztár egyéb követelése -54,49 %-kal csökkent.
Az egyéb követelések között került kimutatásra a Pénztár értékpapír állományában-elszámolt felhalmozott kamat 19.669 ezer Ft összegben. (3. számú tábla)

2024. évben a Pénztár követelés állománya csökkent.
Az értékpapír állomány a pénzpiaci környezet elemzése alapján csökkent.
A lejáratot követően piaci folyamatok elemzése, a Pénztári kötelezettségek figyelembevétele alapján az a döntés született, hogy a folyószámla és a befektetési számla kamat jelentősen növeli a pénzügyi műveletek bevételét.

A fentiek alapján a Tagok részére felosztott hozam 175 millió Ft volt.

2024. évben a nem fizető tagoktól 10.115 ezer Ft hozam került levonásra.
10.103. ezer Ft került jóváírásra a működési alapba, 12 ezer Ft került jóváírásra a likviditási alapba. Előző évhez képest a levont hozam 6,11 %-kal emelkedett.

A Befektetési vezető 2024. évi beszámolója, valamint a 2024. évre hatályos Befektetés politika az 1. számú melléklet tartalmazza.

Az értékpapír és pénzeszköz alapok szerinti alakulást a 18. számú táblázat tartalmazza.

Az eszközökön belül az értékpapír állomány aránya 2023. év végén az összes eszköz 60,93 %-át tette ki, a pénzeszközök aránya az eszközökön belül 21,93 %. 2024. évben az értékpapír állomány 47,54 %-a, a pénzeszköz aránya az összes eszközön belül 37,94 %.

2.) Források

A források fő csoportonkénti változását, összetételének alakulását az 4. számú tábla tartalmazza.

A Pénztár mérlegfőösszege és a **forrás** állománya 2.988.623 ezer Ft, mely 13,59 %-kal növekedett az előző év mérleg főösszegéhez képest. A növekmény 357.582 ezer Ft volt.

A saját tőke 43.927 ezer Ft-tal csökkent, a tartalékok állománya 370.044 ezer Ft-tal növekedett, a kötelezettségek 31.465 ezer Ft-tal növekedett az előző évhez képest.

Források fő csoport szerinti alakulása

adatok ezer Ft-ban

Forrás csoport	2023. évi záró	2024. évi záró
D) Saját tőke	403.308	359.381
E) Tartalék	2.179.336	2.549.380
F) Kötelezettségek	48.397	79.862
Források összesen	2.631.041	2.988.623

Az alaponkénti Tőkeváltozás és a Tartalék alakulását a 6. számú tábla tartalmazza.

A fedezeti alap záró értéke 311 millió Ft-tal, a működési alap záró értéke 15 millió Ft-tal, a likviditási alap záró értéke 351 ezer Ft-tal növekedett.

Az alapok 2024. évi nyitó-záró értékének alakulását a 15. számú tábla tartalmazza.

Az alapok 2024. évi nyitó-záró értékének tervhez viszonyított alakulását az 5. számú tábla tartalmazza.

Az alaponkénti (fedezeti-működési-likviditási) növekedést alapvetően a tagdíjbevételek (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás), eseti befizetések, támogatások, átlépő tagok áthozott egyéni fedezetei, hozambevételek, valamint a célzott szolgáltatásokkal kapcsolatos befizetések befolyásolták.

Az alapok értékét csökkentették a tárgyévben pénzügyileg teljesült kiadások, kifizetések.

Fedezeti alap nagyságát befolyásoló csökkentő tételek a különböző Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások pénzügyi teljesítésével kapcsolatos kiadások, így ehhez kapcsolódóan a szolgáltatások igénybevételéhez tartozó kezelési költség, valamint a kilépésekkel

kapcsolatos tételek (visszafizetendő összeg, eljárási díjak, kártyadíjak, kilépéskori Szja levonás) okozták.

A működési alapot csökkentették a működés érdekében felmerült költségek, mint az anyag- és személyi jellegű ráfordítások, a felügyeleti díj és az egyéb költségek.

2024. évben a fedezeti alap az előző évhez képest 12,58 %-kal emelkedett. A tervhez képest a növekedés 16,31 % volt.

A Pénztár csak rövid lejáratú kötelezettséget tart nyilván.

A kötelezettség alakulását a 7. számú tábla tartalmazza.
Előző évhez képest 31 millió Ft-tal növekedett a kötelezettség állománya.
Ezen belül a rövid lejáratú kötelezettség 61,95 %-kal (29.519 ezer Ft-tal) emelkedett (tételes kimutatás 8. számú tábla), egyéb passzív elszámolás 1.946 ezer Ft-tal emelkedett.

A Tagokkal szembeni kötelezettség emelkedésének egyik oka, hogy a Tagi befizetések emelkedtek. A másik elem, mely az emelkedést befolyásolta, hogy az év utolsó napjaiban a Tagok nagyobb összegű igényeket nyújtottak be, melyek kifizetése 2025. évre húzódott át.

II. Fedezeti alap

Az alapok bevételeinek, ráfordításainak alakulása az előző évhez képest a 9. számú tábla tartalmazza.

Az előző évhez képest az alapok 2024. évi tényleges bevétele 15,78 %-kal emelkedett.
Az alapok ráfordítása, mely tartalmazza a Tagok részére történt kifizetéseket is az előző évhez képest 11,24%-kal növekedett.

Az alapok (fedezeti-működési-likviditási) tényleges 2024. évi bevétele (2.320 millió Ft) a tervhez képest (2.191 millió Ft) 5,89 %-kal magasabb volt. Az alapok 2024. évi tényleges kiadásai (1.949 millió Ft) 0,36 %-kal magasabbak voltak a tervhez (1.942 millió Ft) képest.

2024. évben a fedezeti alap záró állománya az előző évhez képest 12,6 %-kal emelkedett. A tervhez képest az emelkedés 16,3 % volt.

A fedezeti alap változása 2024. évben 360 millió Ft volt, az előző évhez képest a változás 17 %-kal emelkedett.

A fedezeti alapból a nem fizető tagoktól 10.115 ezer Ft került levonásra, mely a működési és a likviditási alapot növelte.

A Pénztár által nyújtott szolgáltatások a tervhez képest 0,15 %-kal magasabb értékűek voltak 2024. évben. (10. tábla).

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások körébe tartozik a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások

kiegészítése, helyettesítése, otthoni gondozás támogatása, gyógytorna, gyógy-masszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása, látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások, vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása, vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása, megváltozott egészségállapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása, szenvedélybetegségről való leszoktatás, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása, kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén, hátramaradottak segélyezése halál esetén.

Életmódjavító Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások között támogatható többek között a természetgyógyászati szolgáltatások, a sporteszköz vásárlása, gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása (az ide tartozó szolgáltatásokat azonban Szja kötelezettség terheli).

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatások tényleges értéke az előző időszakhoz képest, 13,53 %-kal nőtt, a tervhez viszonyítva 0,15 %-kal magasabb volt.

A Pénztártag az egészségszámláján jóváírt és szabadon felhasználható összeg lekötéséről rendelkezhet. A lekötés időtartama 24 hónap. Ezen időszak alatt a lekötött összeg Egészség- és Önsegélyező Pénztári szolgáltatás finanszírozására nem vehető igénybe.
A lekötés minimális összege: 10 000 Ft. A lekötött összeg 10 %-a a lekötés adóévében adókedvezményként igénybe vehető.

Pénztártagok 2024. évben 36.147 ezer Ft összegben 79 csomagot kötöttek le.

2024. évben az átlagos szolgáltatási kiadások 86,85 ezer Ft/fő-re változtak. A tervezett szerint ez az érték 86,56 ezer Ft/fő, 2023. évben 77,87 ezer Ft/fő volt. Az adatokat a 11. számú tábla tartalmazza.

Tagi szolgáltatások

A Tagok a Pénztári szolgáltatásokat igénybe vehetik egészségpénztári kártyájuk használatával, vagy közvetlenül kérhetik a Pénztártól számlájuk kifizetését.

A kártya használata során a kártya üzemeltetőjén kívül a Pénztár, elszámolást közvetítő partnert (E2K) is igénybe vesz. Az elszámolást közvetítő zárt és automatizált ellenőrző adatfeldolgozó rendszerrel (EDI számlafeldolgozó rendszer) biztosítja a Szolgáltatásra jogosultak Egészségkártyával történő vásárlásaihoz a számla előállítását. A rendszer garantálja a feldolgozott számlák jogszerű elszámolhatóságát és gyors kifizethetőségét.
Az Elszámolást közvetítő, a Pénztár mellett vagy helyett, köteles információt nyújtani, és az egészségügyi szolgáltatói problémákra megoldást találni, illetve biztosítani a zavartalan elszámolási folyamatot.

Rögzített és kifizetett számlák száma (db)

	Rögzített számlák		Kifizetett számlák	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Kártyás EDI-s	76 005	80 712	76 219	79 653
Kártyás papíros	7 474	8 079	7 478	7 990
Igénybejelentős	23 087	24 094	20 444	20 709
Összesen	**106 566**	**112 885**	**104 141**	**108 352**

2024. évben a kártyaelfogadó helyek száma 3,86 %-kal emelkedett.

Kártya elfogadó szolgáltatók száma

	2023.	2024.
Kártyaelfogadó szolgáltatók száma	2 177	2 261
telephelyekkel együtt	4 140	4 295
EDI-s szolgáltatók		
Szolgáltatók száma	1 965	2 038
telephelyekkel együtt	3 643	3 770

III. Működési alap

A működési alap bevétele (123 millió Ft) az előző évhez (111 millió Ft) képest 10,8 %-kal emelkedett.

A tagok befizetései 13,74 %-kal emelkedtek. A munkáltatói hozzájárulások 22,66 %-kal növekedett. 12. számú tábla)

A működési alap tárgyévi egyéb bevétele 20,95 %-kal csökkent.

A nem fizető tagoktól levont hozamból 10.103 ezer Ft került a működési alapba jóváírásra, mely az előző évhez képest 6,11 %-kal emelkedett.

Működési alap alakulása (terv-tény-előző év) a 12. számú táblában található.

Működéssel kapcsolatos ráfordítások 2024. évi változása 2023. évhez képest

Kiadások	Változás ezer Ft-ban (tárgyév-előző év)	Változás %-ban
Anyagjellegű kiadások	4.890	10,88
Személyi jellegű ráfordítások	5.337	10,89
Pénzügyi műveletek ráfordítása	140	400
Felügyeleti díj	68	8,5
Egyéb kiadások	64	11,83
Fejlesztés, beruházás	4.942	185,79
Működési kiadás összesen	*15.441*	*15,76*

Az anyagjellegű kiadások 10,88 %-kal növekedtek. A kiadás tételes bemutatása a 14 számú tábla tartalmazza.
A növekedés az infláció változásból adódott.
A személyi jellegű ráfordítások emelkedése a munkáltatóknak biztosított All-in biztosítotti létszám emelkedés miatt adódott.

A működési alap 2024. évi eredménye 9.584 ezer Ft nyereség volt, mely az előző évhez képest (-3.708 ezer Ft) csökkent.
A bevételek 10,54 %-kal emelkedtek. A ráfordítás 15,76 %-kal emelkedett.

IV. Likviditási alap

A likviditási alap bevétele az előző időszaki bevételéhez képest csökkent. A csökkenés mértéke 201 ezer Ft (-26,91 %) A likvidítási célú kiadás 74 ezer Ft-tal emelkedett. Ezen két tényező hatása, hogy 275 ezer Ft-tal csökkent a tartalék eredménye 2024. évben.

V. Taglétszám

2024. december 31-én a Pénztár taglétszáma 20.846 fő volt.

A tényleges záró létszám 3 fővel meghaladta a tervezett záró létszámot. A létszám változás 434 fő volt. 827 fő új belépő volt 32 Tag lépett át másik Pénztárból. 49 Tag lépett át másik Pénztárba.
A létszám változásának részletes bemutatása a 16. számú táblán található.

A 17. táblában mutatjuk be a tagdíj bevételek tényleges alakulását alaponként, negyedévente, az átlagos létszámot.

VI. Egyéb információk

- Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok ellátását az Egészség- és Önsegélyező Pénztár számára az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár végezte, a gazdálkodásának részleges nyilvántartását, kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében. Tevékenysége a következő feladatokat foglalja magában:

  - Tagszervezéssel összefüggő nyilvántartási feladatok
  - Bérszámfejtés
  - Telefon és személyes ügyfélszolgálat biztosítása, panaszkezelés
  - BackOffice feladatok ellátása

A szolgáltatások igénybevétele alapján az Egészség- és Önsegélyező Pénztár havi átlag 458.787 Ft díj volt.

- Az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Kártyaközpontja (aktiválás, letiltás, telefonos engedélyeztetés) Patika Zrt. látja el.

- Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár átlagos statisztikai létszáma a tárgyévben változatlanul 11 fő (ebből 3 fő teljes munkaidős munkaviszonyban lévő munkavállaló).

- A vagyonkezelés 2013. év végén saját hatáskörbe vételével összefüggésben befektetési vezető alkalmazása miatt a hozam terhére 2024-ben 1.099 ezer Ft került elszámolásra (38 ezer Ft a működési alap, 1.058 ezer Ft a fedezeti alap, és 3 ezer Ft a likviditási alap terhére).

- Személyi jellegű kifizetések alakulása csoportos életbiztosítások nélkül

adatok ezer Ft-ban

Állományi csoport	Bérköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések és járulékai	Szocho és egyszerűsített fogl. adó	Összesen
Alkalmazottak	30 522	679	3 982	35 183
Tagszervezők	0	0	0	0
További megbízottak és egyszerűsített foglalkoztatottak	0	0	0	0
Kedvezm-ben részesülők	0	8 307	0	8 307
Összesen	**30 522**	**8 986**	**3 982**	**43 490**

- A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kezesség nyújtása nincs.
- A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott.
- A beszámolási időszakban nem voltak olyan események, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták volna, így nem került sor éven belüli ütemezésre, és az nem okozott eltérést.
- A Pénztár fordulónapon mérlegen kívüli követelésekkel és kötelezettségekkel nem rendelkezett.

- A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy Gyurcsóné Tomkó Ágnes (PM azonosító: 178879).
- A Pénztár képviseletére jogosult személy: Tóth Balázs az Igazgatótanács Elnöke.

Az általános – meglehetősen dinamikusan változó- üzleti és politikai környezet hatásai ellenére- infláció, árfolyamok volatilitása, nemzetközi politikai irányvonalak átstrukturálása stb.- a Pénztár mind a bevételek, hozamok, költség gazdálkodás tekintetében pozítiv eredménnyel zárta a 2024. évet.

A Pénztár vezetése felmérte a fent bemutatottak miatt kialakult gazdasági hatásoknak a Pénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. Véleményünk szerint a kialakult piaci körülményeknek a Pénztár éves pénztári beszámolóban bemutatott vagyoni és pénzügyi helyzetére, valamint működésére nincs közvetlen hatása, a vállalkozás folytatásának elve a Pénztárnál nem sérül, a zavartalan működés biztosított.

Mérlegfordulónapot követően jelentős esemény, amely a Pénztár éves beszámolójára hatással lenne nem történt.

Budapest, 2025. április 09.

Tóth Balázs
Igazgatótanács elnöke

Jegyzék

1. számú Táblázat Eszköz összetétel
2. számú Táblázat Követelések
3. számú Táblázat Egyéb követelések
4. számú Táblázat Források összetétele
5. számú Táblázat Alapok alakulása TERV-TÉNY 2024.
6. számú Táblázat Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2024.
7. számú Táblázat Kötelezettség alakulása 2024.
8. számú Táblázat Rövid lejáratú kötelezettségek 2024.
9. számú Táblázat Alapok alakulása (2024/2023)
10. számú Táblázat Szolgáltatási kiadások Terv-Tény-Bázis alakulása
11. számú Táblázat Átlagos szolgáltatási kiadások alakulása 2024.
12. számú Táblázat Működési alap alakulása Terv-Tény
13. számú Táblázat Működési alap alakulása (2024/2023)
14. számú Táblázat Anyagjellegű kiadások alakulása 2024.
15. számú Táblázat Alapok alakulása Nyitó-Záró 2024.
16. számú Táblázat Taglétszám alakulása
17. számú Táblázat Tagdíj bevétel-taglétszám alakulása
18. számú Táblázat Portfóliók alakulása 2024.
19. számú Táblázat Immateriális javak, tárgyi eszközök 2024. évi alakulása
20. számú Tábla Immateriális javak, tárgyi eszközök értékcsökkenésének 2024. évi alakulása

1. számú táblázat

Eszközök összetétele

Megnevezés	2023. (ezer Ft)	2024. (ezer Ft)	Változás mértéke (ezer Ft)	Változás üteme (%)	Megoszlási % 2023.	Megoszlási % 2024.
Immateriális javak	3 461	8 880	5 419	156,57	0,13	0,30
Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
Készletek	0	0	0	0	0	0
Követelések	447 494	427 666	-19 828	-4,43	17,01	14,31
Értékpapírok	1 603 122	1 418 199	-184 923	-11,54	60,93	47,45
Pénzeszközök	576 964	1 133 878	556 914	96,52	21,93	37,94
Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0
Eszközök összesen	**2 631 041**	**2 988 623**	**357 582**	**13,59**	**100**	**100**

2. számú táblázat

Követelések

Megnevezés	2023. (ezer Ft)	2024. (ezer Ft)	Változás mértéke (ezer Ft)	Változás üteme % (%)	Megoszlási % 2023.	Megoszlási % 2024.
Fedezeti tagdíjkövetelés	371 954	375 379	3 425	0,92	83,12	87,77
Működési tagdíjkövetelés	32 288	32 585	297	0,92	7,22	7,62
Likviditási tagdíjkövetelés	33	33	0	0,00	0,01	0,01
Fedezeti alap egyéb követelése	43 153	19 669	-23 484	-54,42	9,64	4,60
Működési alap egyéb követelése	66	0	-66	-100,00	0,01	0
Likviditási alap egyéb követelése	0	0	0	0,00	0	0
Összesen	**447 494**	**427 666**	**-19 828**	**-4,43**	**100**	**100**

3. számú táblázat

Egyéb követelések 2024.12.31.

Megnevezés		Névérték	felh.kamat %	Ft
HU0000402748	MAK 2025/B	250 000 000	2,8630	7 157 500
HU0000406160	MAK 2026/H	250 000 000	1,8479	4 619 750
HU0000404157	MAK 2027/B	300 000 000	1,2347	3 704 100
HU0000404926	MAK 2029/B	410 000 000	0,7042	2 887 220
HU0000406087	MÁK 2032/B	200 000 000	0,6500	1 300 000
Összesen				**19 668 570**

4. számú táblázat

Források összetétele

Megnevezés	2023. (ezer Ft)	2024. (ezer Ft)	Változás mértéke (ezer Ft)	Változás üteme (%)	Megoszlási % 2023.	Megoszlási % 2024.
Saját tőke	403 308	359 381	-43 927	-10,89	15,33	12,02
- Induló tőke	0	0	0	0	0	0
- Tőkeváltozások	403 308	359 381	-43 927	-10,89	15,33	12,02
Tartalékok	2 179 336	2 549 380	370 044	16,98	82,83	85,30
Kötelezettségek	48 397	79 862	31 465	65,01	1,84	2,68
Források (passzívák) összesen	**2 631 041**	**2 988 623**	**357 582**	**13,59**	**100**	**100**

5. számú táblázat

Alapok alakulás TERV-TÉNY 2024. év

Megnevezés	2024. évi Terv (ezer Ft)			2024. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Kiadás	Eredmény	Bevétel	Kiadás	Eredmény
Működési alap	119 805	110 451	**9 354**	123 010	113 426	**9 584**
Fedezeti alap	2 070 669	1 831 826	**238 843**	2 196 261	1 836 154	**360 107**
Likviditási alap	595	80	**515**	546	193	**353**
Összesen	**2 191 069**	**1 942 357**	**248 712**	**2 319 817**	**1 949 773**	**370 044**

TERV

Megnevezés	2024.01.01. Nyitó egyenleg	2024.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2024.01.01.	Megoszlási % 2024.12.31.
Fedezeti alap	2 151 080	2 389 923	96,20	96,17
Működési alap	79 264	88 618	3,54	3,57
Likviditási alap	5 906	6 421	0,26	0,26
Összesen	**2 236 250**	**2 484 962**	**100**	**100**

6. számú táblázat

Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2024. év

Tényleges

Megnevezés	2024.01.01. Nyitó egyenleg	2024.12.31. Záró egyenleg	Megoszlási % 2024.01.01.	Megoszlási % 2024.12.31.
Fedezeti alap	2 469 069	2 779 703	95,60	95,57
- ebből bef. és likv. tartalékok	*2 095 019*	*2 455 126*	*96,13*	*96,30*
Működési alap	107 720	122 852	4,17	4,22
- ebből bef. és likv. tartalékok	*78 485*	*88 069*	*3,60*	*3,45*
Likviditási alap	5 855	6 206	0,23	0,21
- ebből bef. és likv. tartalékok	*5 832*	*6 185*	0,27	0,24
Összesen	**2 582 644**	**2 908 761**	**100**	**100**
- ebből bef. és likv. tartalékok	***2 179 336***	***2 549 380***	***100***	***100***
Induló tőke	0	0	0	0
Tőkeváltozások	403 308	359 381	15,62	12,36
Befektetett tartalékok	1 603 122	1 418 199	62,07	48,75
Likvid tartalékok	576 214	1 131 181	22,31	38,89
Pénztári alapok	**2 582 644**	**2 908 761**	**100**	**100**
- ebből bef. és likv. tartalékok	***2 179 336***	**2 549 380**	***84,38***	***87,64***

7. számú táblázat

Kötelezettség alakulása 2024.12.31.

Megnevezés	2023.	2024.	változás		Megoszlás %	Megoszlás %
			mértéke	üteme	2023.	2024.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	7 474	28 895	21 421	286,61	15,44	36,18
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	38 407	46 090	7 683	20,00	79,36	57,71
Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0,00	0	0,00
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 766	2 181	415	23,50	3,65	2,73
Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	750	2 696	1 946	259,47	1,55	3,38
Összesen	**48 397**	**79 862**	**31 465**	**65,01**	**100**	**100**

8. számú táblázat

Rövid lejáratú kötelezettségek 2024.12.31.

Megnevezés	2023.	2024.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Tagokkal szembeni kötelezettség	7 474	28 895	21 421	286,61
Könyvvizsgálati díj	635	746	111	17,48
Felügyeleti díj	164	191	27	16,46
Szociális hozzájárulási adó	413	567	154	37,29
Fizetendő SZJA	514	683	169	32,88
Nyugdíjjárulék és Egészségbiztosítási járulék, TB járulék	565	634	69	12,21
Munkabér, megbízási díj és munkába járás költsége, levont szakszerv.díj, adomány	50	44	-6	-12,00
Táppénz harmad	0	0	0	0,00
Nem pénzbeli juttatások után fizetett SZJA és SZOCHO	0	0	0	n.é
Szállítói kötelezettség	4 265	3 842	-423	-9,92
Egyéb szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek	33 507	41 502	7 995	23,86
Vagyonkezelői, letétkezelői díjak	60	62	2	3,33
Összesen	**47 647**	**77 166**	**29 519**	**61,95**

9. számú táblázat

Alapok alakulása (2024/2023)

Megnevezés	2023. évi Tény (ezer Ft)			2024. évi Tény (ezer Ft)		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Működési alap	111 277	97 985	**13 292**	123 010	113 426	**9 584**
Fedezeti alap	1 896 977	1 650 664	**246 313**	2 196 261	1 836 154	**360 107**
Likviditási alap	747	119	**628**	546	193	**353**
Összesen	**2 009 001**	**1 748 768**	**260 233**	**2 319 817**	**1 949 773**	**370 044**

10. számú táblázat

Szolgáltatási kiadások Terv-Tény-bázis alakulása 2024. év

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatási kiadás összesen (eFt) 2024.	Szolgáltatási kiadás összesen (eFt) 2023.	Tervezett Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	Tényleges kiadás a tervhez képest %	2024. évi kiadás az előző évhez képest %
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	1 791 681	1 578 223	1 788 843	0,15	13,53
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	675 394	582 662	674 160	0,18	15,92
003	73EH102	Otthoni gondozás támogatása	0	48	22	n.é	n.é
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	22 690	17 693	21 180	7,13	28,24
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	n.é	n.é
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	n.é	n.é
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	731 885	647 883	726 213	0,78	12,97
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	216 215	202 365	225 052	- 3,93	6,84
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	8 872	6 909	8 755	1,34	28,41
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	12 397	12 482	13 244	- 9,76	- 0,68
016	**73EH12**	**Életmódjavító pénztári szolgáltatások**	**4 605**	**1 875**	**3 507**	**31,31**	**145,60**
017	73EH121	Természetgyógyászati szolgáltatások	693	239	472	46,82	189,96
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	3 853	1 524	2 899	32,91	152,82
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	59	112	136	- 56,62	- 47,32
020	**73EH13**	**Gyermekekkel kapcsolatos ellátások**	**46 839**	**47 613**	**49 896**	**- 6,13**	**- 1,63**
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	39 376	39 967	41 518	- 5,16	- 1,48
022	73EH132	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	7 463	7 646	8 378	- 10,92	- 2,39
023	73EH14	Munkanélküliségi ellátások	3 088	3 696	5 558	- 44,44	- 16,45
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	69 696	54 997	61 256	13,78	26,73

11. számú táblázat

Átlagos szolgáltatási kiadások alakulása 2024. év

Megnevezés	2023. évi tény	2024. évi terv	2024. évi tény
Átlagos taglétszám (fő, negyedéves záró létszámok átlaga)	20 268	20 667	20 630
Szolgáltatási kiadások (ezer Ft)	1 578 223	1 788 843	1 791 681
Átlagos szolgáltatási kiadások (ezer Ft/fő)	**77,87**	**86,56**	**86,85**

12. számú táblázat
Működési alap alakulása 2024. év

adatok ezer Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2023. évi tény	2024. évi tény	2024. évi terv
001	Tagok által fizetett tagdíj	23 575	24 837	93 406
002	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	12 169	14 926	10 044
003	Tagok egyéb befizetései	56 729	66 504	0
004	Támogatóktól befolyó összeg	127	149	0
005	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0
006	Egyéb bevétel	2 257	1 784	2 556
007	Pénzügyi műveletek bevétele	6 899	4 707	5 466
008	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0
009	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	9 521	10 103	8 333
010	Működési alap bevételei összesen (1+…+9)	111 277	123 010	119 805
011	Anyagjellegű kiadások	44 936	49 826	42 583
012	Személyi jellegű kiadások	49 017	54 354	58 573
013	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	76	0
014	Egyéb kiadások	541	529	0
015	Pénzügyi műveletek ráfordításai	35	175	24
016	Felügyelettel kapcsolatos befizetések	796	864	900
017	Beruházások, felújítások	2 660	7 602	8 371
018	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0
019	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0
020	Működési alap kiadásai (11+…+19)	97 985	113 426	110 451
021	Eredmény	13 292	9 584	9 354

13. számú táblázat

Működési alap alakulása 2024. év

Megnevezés	2023.	2024.	Változás mértéke ezer Ft	Változás üteme %
Anyagköltség	3 094	952	-2 142	-69,23
Igénybevett szolgáltatások költségei	36 756	42 607	5 851	15,92
Egyéb szolgáltatások költségei	5 086	6 268	1 182	23,24
Tovább értékesítésre vásárolt szolgáltatások	0	0	0	0,00
Anyagjellegű kiadások összesen	**44 936**	**49 827**	**4 891**	**10,88**
Bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések	43 459	47 492	4 033	9,28
Bérjárulékok	5 558	6 862	1 304	23,46
Személyi jellegű ráfordítások összesen	**49 017**	**54 354**	**5 337**	**10,89**
Pénzügyi műveletek ráfordításai	35	175	140	400,00
Felügyeleti díj	796	864	68	8,54
Egyéb kiadások	541	604	63	11,65
Fejlesztés, beruházás	2 660	7 602	4 942	185,79
Folyó kiadások összesen	**97 985**	**113 426**	**15 441**	**15,76**

14. számú táblázat

Anyagjellegű kiadások alakulása 2024. év

Sorszám	Megnevezés	2023. (ezer Ft)	2024. (ezer Ft)	Változás	
				mértéke ezer Ft	üteme %
1.	Anyagköltség	3 094	952	-2 142	-69,23
2.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	4 763	5 505	742	15,58
3.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	4 101	5 853	1 752	42,72
4.	Könyvvizsgálói díj	1 191	1 382	191	16,04
5.	Szaktanácsadás díja	102	0	-102	0,00
6.	Bérleti díjak	2 246	2 246	0	0,00
7.	Nyomdaipari szolgáltatás	840	2 223	1 383	164,64
8.	Kiküldetési költségtérítés, autópálya díj, szállásköltség	0	0	0	0,00
9.	Egészségkártya üzemeltetési díj	6 941	7 453	512	7,38
10.	Ügyfélszolgálat díja	815	886	71	8,71
11.	Vállalkozó díj	460	565	105	22,83
12.	Reklám, marketing	0	0	0	0,00
13.	Számítástechnikai szolgáltatás	3 459	4 513	1 054	30,47
14.	Irattárolás költsége	435	471	36	8,28
15.	Telefon, Internet díja	102	102	0	0,00
16.	Postázás költsége	5 682	6 167	485	8,54
17.	Postai kifizetéshez kapcsolódó díjak	359	503	144	40,11
18.	Digitális postai szolgáltatás	1 834	2 089	255	13,90
19.	Újság, folyóirat, szaklap előfizetés	32	34	2	6,25
20.	Jogi tevékenység	665	590	-75	-11,28
21.	Ingatlan üzemeltetés költsége	0	0	0	0,00
22.	Máshova nem sorolt egyéb ig-be vett szolgáltatás	2 729	2 025	-704	-25,80
23.	**Igénybevett szolgáltatások összesen (1+22)**	**39 850**	**43 559**	3 709	9,31
24.	Egyéb szolgáltatások költsége	5 086	6 267	1 181	23,22
25.	**Anyagjellegű kiadás összesen (23+24)**	**44 936**	**49 826**	4 890	10,88

15. számú táblázat

Alapok alakulása NYITÓ-ZÁRÓ 2024. év

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	374 050	-49 473	324 577
3.	Befektetett tartalék	1 603 122	-184 923	1 418 199
4.	Likvid tartalék	491 796	545 030	1 036 826
I.	**Egyéni számlák**	**2 468 968**	**310 634**	**2 779 602**
6.	Induló tőke	0	0	0
7.	Tőkeváltozások	0	0	0
8.	Befektetett tartalék	0	0	0
9.	Likvid tartalék	101	0	101
II.	**Szolgáltatási számlák**	**101**	**0**	101
A)	**Fedezeti alap**	**2 469 069**	**310 634**	**2 779 703**

Sorszám	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	29 235	5 548	34 783
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	78 485	9 584	88 069
B)	**Működési alap**	**107 720**	**15 132**	122 852
1.	Induló tőke	0	0	0
2.	Tőkeváltozások	23	-2	21
3.	Befektetett tartalék	0	0	0
4.	Likvid tartalék	5 832	353	6 185
C)	**Likviditási alap**	**5 855**	**351**	**6 206**

16. számú táblázat

Taglétszám alakulása 2024. év

fő

Taglétszám	2023. Taglétszám	2024. Taglétszám
Időszak elején	**20 051**	**20 412**
Időszak alatt új	814	859
Időszak alatt megszűnt	453	425
Időszak végén	**20 412**	**20 846**

fő

Taglétszám 2024	TERV	TÉNY	Eltérés (terv-tény)
Időszaki nyitó taglétszám	**20 376**	**20 412**	**-36**
Időszak alatti változás	467	434	33
Új belépő	1 000	827	173
Átlépő más pénztárból	27	32	-5
Átlépő más pénztárba	61	49	12
Elhalálozott	45	39	6
Kilépő	452	332	120
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0	0
Egyéb megszűnés	2	5	-3
Időszaki záró taglétszám	**20 843**	**20 846**	**-3**
ebből: tagdíjat nem fizetők száma	11 101	10 972	129

fő

Taglétszám	2023	2024
Időszaki nyitó taglétszám	**20 051**	**20 412**
Időszak alatti változás	361	434
Új belépő	789	827
Átlépő más pénztárból	25	32
Átlépő más pénztárba	62	49
Elhalálozott	42	39
Kilépő	347	332
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0
Egyéb megszűnés	2	5
Időszaki záró taglétszám	**20 412**	**20 846**

Megnevezés	2023. TÉNY	2024. Terv	2024. TÉNY
Záró létszám (fő)	20 412	20 843	20 846
Záró vagyon (ezer Ft) Fedezeti alap	**2 095 019**	**2 389 923**	**2 455 126**
Átlagos záró vagyon (ezer Ft/fő)	**102,64**	**114,66**	**117,77**

17. számú táblázat

Tagdíj bevétel-taglétszám alakulása 2024. év

TÉNY

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
	ezer Ft				fő		
I. negyedév	308 040	24 056	28	332 124	20 412	20 487	20 450
II. negyedév	316 176	22 885	28	339 089	20 487	20 535	20 511
III. negyedév	317 723	21 159	28	338 910	20 535	20 650	20 593
IV. negyedév	693 273	38 316	68	731 657	20 650	20 846	20 748
Éves összesen	**1 635 212**	**106 416**	**152**	**1 741 780**			**20 575**

TERV

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
	ezer Ft				fő		
I. negyedév	294 034	22 972	32	317 038	20 376	20 504	20 440
II. negyedév	295 211	21 769	32	317 012	20 504	20 586	20 545
III. negyedév	303 001	20 609	33	323 643	20 586	20 735	20 661
IV. negyedév	657 804	38 100	70	695 974	20 735	20 843	20 789
Éves összesen	**1 550 050**	**103 450**	**167**	**1 653 667**			**20 609**

18. számú táblázat

Portfóliók alakulása 2024. év

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Függő	Összesen
Portfóliók összesen	**2 455 127**	**88 375**	**6 185**	**2 390**	**2 552 077**
Bankszámlák és készpénz összesen	**1 036 928**	**88 375**	**6 185**	**2 390**	**1 133 878**
Házipénztár	0	42	0	0	42
Pénzforgalmi számla	53 465	2 814	84	2 390	58 753
Befektetési számla	983 463	85 519	6 101	0	1 075 083
Lekötött betét	0	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	**1 418 199**	**0**	**0**	**0**	**1 418 199**
Magyar állampapír	1 418 199	0	0	0	1 418 199

19. számú Táblázat Immateriális javak, tárgyi eszközök 2024. évi alakulása

e Ft

Megnevezés	Bruttó érték				Értékcsökkenési leírás és értékelési különbözet				Nettó érték
	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	
I. Immateriális javak	**1 196**	**7 517**	**51**	**8 662**	**395**	**2 182**	**0**	**2 577**	**6 085**
1. Vagyoni értékű jogok	0		0	**0**	0	0	0	**0**	**0**
2. Szellemi termékek	1 196	7 517	51	**8 662**	395	2 182	0	**2 577**	**6 085**
3. Immateriális javakra adott előlegek	2 660	10 432	10 297	**2 795**	0	0	0	**0**	**2 795**
II. Tárgyi eszközök	**65**	**76**	**0**	**141**	**65**	**76**	**0**	**141**	**0**
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	**0**	0	0	0	**0**	**0**
2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	65	76	0	**141**	65	76	0	**141**	**0**
3. Beruházások, felújítások	0	0	0	**0**	0	0	0	**0**	**0**
4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0	**0**	0	0	0	**0**	**0**

20. számú Tábla Immateriális javak, tárgyi eszközök értékcsökkenésének 2024. évi alakulása

e Ft

Megnevezés	Terv szerinti lineáris leírás	Terven felüli leírás	Használatba vételkor egy összegben leírt	Összesen
I. Immateriális javak	**2 182**	**0**	**0**	**2 182**
II. Tárgyi eszköz	**0**	**0**	**0**	**0**
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
2. Tartós befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések	0	0	76	76
Mindösszesen:	**2 182**	**0**	**0**	**2 182**
Ebből 200 e Ft alatti értékű eszk.értékcsökk.	0	0	76	76

2024. éves Befektetési vezetői beszámoló az Allianz Egészségpénztár részére

Budapest, 2025.03.31.

Allianz

Vagyon

Vagyon alakulása 2024-ben

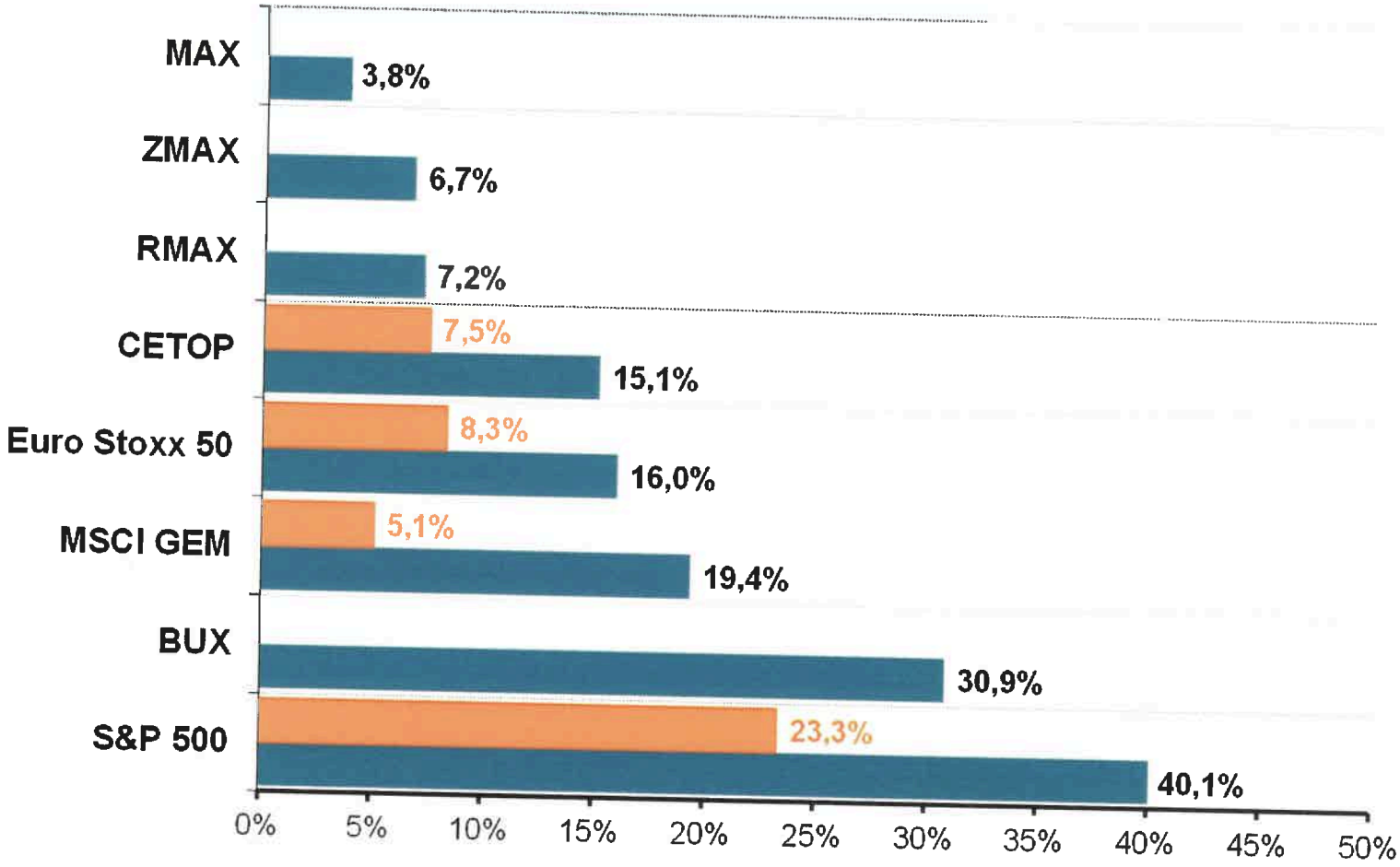
2024	Kezdő vagyon 2024.01.01	Vagyon 2024.03.31	Vagyon 2024.06.30	Vagyon 2024.09.30	Záró vagyon 2024.12.31
Fedezeti tartalék	**2 120 905 786 Ft**	**2 053 849 309 Ft**	**2 295 471 126 Ft**	**2 253 065 641 Ft**	**2 438 439 474 Ft**
Működési tartalék	65 861 140 Ft	75 048 883 Ft	69 329 949 Ft	75 454 660 Ft	85 561 358 Ft
Likviditási tartalék	5 719 437 Ft	5 817 369 Ft	5 919 237 Ft	6 011 683 Ft	6 101 084 Ft
Összesen:	**2 192 486 363 Ft**	**2 134 715 561 Ft**	**2 370 720 312 Ft**	**2 334 531 984 Ft**	**2 530 101 916 Ft**

Teljesítmény

Portfóliók teljesítménye 2024. évben

		2024 Q1	2024 Q2	2024 Q3	2024 Q4	2024 YTD
Fedezeti	Hozam	**1,61%**	**1,48%**	**2,34%**	**1,81%**	7,43%
	Benchmark hozam	1,70%	1,86%	2,21%	1,26%	7,22%
	Alul/felülteljesítés	*-0,09%*	*-0,38%*	*0,13%*	*0,55%*	*0,21%*
Működési	Hozam	**1,76%**	**1,71%**	**1,57%**	**1,47%**	6,67%
	Benchmark hozam	1,70%	1,86%	2,21%	1,26%	7,22%
	Alul/felülteljesítés	*0,07%*	*-0,15%*	*-0,64%*	*0,20%*	*-0,55%*
Likviditási	Hozam	**1,71%**	**1,75%**	**1,56%**	**1,49%**	6,67%
	Benchmark hozam	1,70%	1,86%	2,21%	1,26%	7,22%
	Alul/felülteljesítés	*0,02%*	*-0,11%*	*-0,65%*	*0,22%*	*-0,54%*

Főbb indexek teljesítménye 2024 (HUF és saját deviza)



Forrás: Bloomberg, Allianz Alapkezelő

Hazai gazdasági adatok

- A KSH a harmadik negyedévre csalódást keltő GDP adatokat közölt. Negyedéves alapon a várt 0 körüli érték helyett -0,7%-os változást láttunk. Az év/év növekedés is negatív lett (-0,8%). Az elemzők 2024-re már csak 0,7%-os becslést adnak, 2025-re szintén jelentősen csökkent az előrejelzés, 2,5%-ot várnak. Az MNB a decemberi inflációs jelentésében 2024-re 0,3-0,7, míg az idei évre 2,6-3,6%-ot valószínűsít. A kiskereskedelmi forgalmi adatok 2024. januártól már pozitív tartományban voltak, márciustól érzékelhető, de azért visszafogottnak nevezhető 3-4% körüli növekedést publikáltak. Az ipari termelési adatok sem kedvezők, lényegében két éve negatív adatközléseket láttunk. A fogyasztást a magas bérnövekedés és kormányzati intézkedések segíthetik, az iparnak reményt adhatnak 2024-ben termelésbe álló nagy külföldi beruházások.

- A munkanélküliségi rátában 2022 második felétől látszott egy gyengülő tendencia, 2024-ben ez megállni látszott, 4-4,5% körül szóródtak az adatok. A foglalkoztatottság enyhén növekvő trendje egyelőre még nem tört meg. A bérnövekedés bőven két számjegyű tartományban maradt. A jövő évi béremelkedést támogatja az új minimálbér megállapodás is. A bérkiáramlás a szolgáltatások árára azon keresztül pedig az inflációra jelent kockázatot.

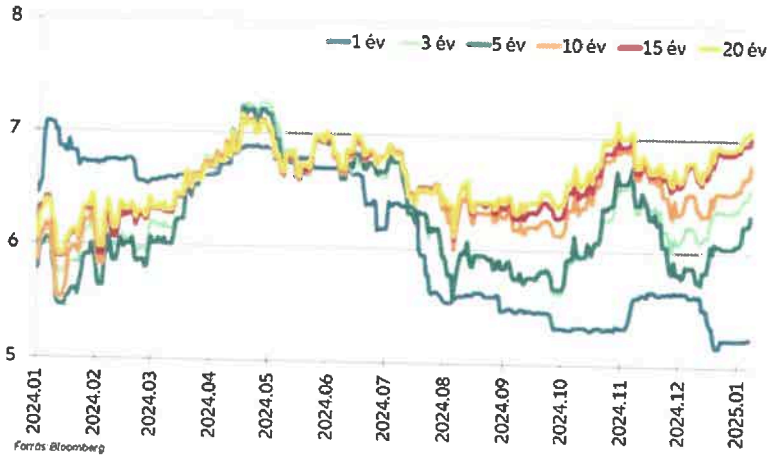
- Az infláció 2024-ben már nagyrészt a toleranciasávon belül tartózkodott. Az utolsó negyedévben trendszerűen gyengülő forint és adóhatások miatt a következő hónapokra az MNB emelkedő, 4% fölé növekvő pénzromlásra számít. Azt követően valószínűleg a dezinfláció ismét érzékelhető lesz, és az év nagyobb részében várhatóan a toleranciasávon belül tartózkodik majd. Az inflációs cél tartós elérését ugyanakkor az MNB már inkább csak 2026-ra várja.

Hazai állampapírpiac

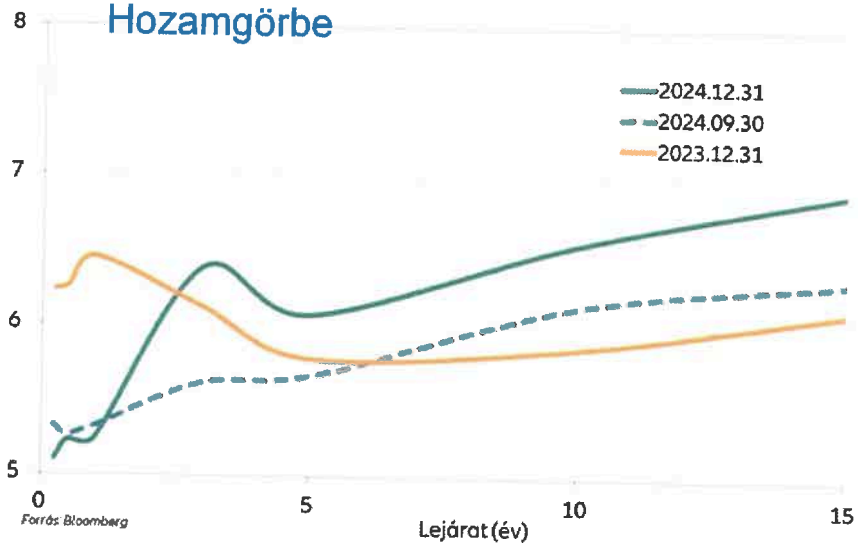
- A **fix államkötvények aukciója** a negyedévben jellemzően magas kereslet mellett zajlott, továbbra is az öt éves futamidő volt a legkeresettebb, mivel a banki és biztosítói vásárlásoknak az a legkedvezőbb szegmens. A másodpiacon erős volt az érdeklődés még a 2030-2034-es lejáratokra. A hozamgörbén jelentős elárazások alakultak ki ennek hatására. A 2025-ös kibocsátási terv amúgy is nagyobb összegben tartalmaz forint intézményi aukciókat. Megfigyelhető még a terven az ÁKK hosszítási szándéka is, több 10 éves és hosszabb kibocsátás várható. A negyedik negyedévben a három éves benchmark papír változott, a 2027/A-t a már meglévő 2028/B váltotta. 2025 elején az öt éves 2029/A helyett 2030/A jön. Erre az évre is jellemző lesz, hogy a benchmark váltásoknál már meglévő papírra bocsátanak rá, hogy a piaci likviditást növeljék.
- A **zöld kibocsátások** tekintetében csupán egy 2032/G és egy 2051/G aukcióról tudunk beszámolni, azonban 2025-ben némileg több forint zöld kötvény jöhet a piacra.
- A **DKJ-k** piacán októberben volt egy kis visszarendeződés, de decemberben a vártnak megfelelően jelentős rali bontakozott ki. Egyedül a csereaukciókon maradt szerényebb az érdeklődés. A **változó kamatozású állampapírok** piacán is jelentős volt a kereslet, mivel ezek a rendszeres átárazódás miatt jól illeszkednek a bankok és biztosítók eszköz-forrásmenedzsmentjébe.
- Az előző évekhez hasonlóan 2025-ben is kihasználta a piaci lehetőséget az ÁKK a **nemzetközi kötvénykibocsátásra**. A tranzakció keretében 1,5 milliárd euró 10 éves és 1 milliárd eurónyi zöld 15 éves kötvény került a piacra, jelentős túlkereslet mellett. Az év hátralevő részében, 2024-hez hasonlóan már csak korlátozott devizás volumenre lehet számítani, mivel az ÁKK a 30%-os maximális devizaarány limitének közelében van (bár ez nem törvényi korlát, módosítható).

Hazai állampapír-piaci folyamatok

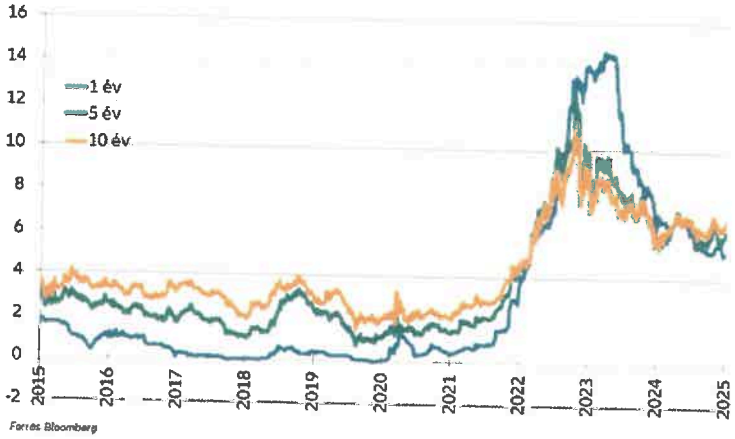
Állampapír hozamok az elmúlt egy évben



Hozamgörbe



Állampapír hozammozgások



Befektetési politika, stratégia

Befektetési stratégia és taktikai lépések

- A Pénztári vagyon piaci értéken számolva 2024 év során nőtt. 2024. évben a pénzátadások és pénzkivonások összesen 160m Ft összegben történtek a fedezeti portfólióban.

- A hozamfelosztás sajátosságai miatt csak realizált hozamot lehet tagi számlákon felosztani. A felosztott hozam 2024-ben meghaladta a 174m Ft-ot.

- 2024. évben a Pénztár fedezeti portfóliója felülteljesítette a referenciaindexét.

- A Pénztárban 2024-ben aktív limitsértés nem történt.

Allianz

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár

BEFEKTETÉSI POLITIKA

2023. év augusztus 1. napjától

I. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

1. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

A befektetési politika célja, hogy a Pénztár Alapszabályában meghatározott elveket és a hatékony és költségtakarékos gazdálkodási módszereket figyelembe véve szabályozza az alábbiakat:

a) a Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
b) a befektetési keretszabályokat,
c) a vagyonkezelők és a letétkezelők megválasztásának, értékelésének, díjazásának szabályait,
d) a pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottainak feladatait,
e) a befektetési politika értékelésének, módosításának feltételeit,
f) az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárati szerkezet, illetve az ezekhez tartozó befektetési portfoliók összetételeit, hozammutatóit, ezektől való lehetséges eltérés nagyságát,
g) továbbá egyéb kapcsolódó eljárási szabályokat.

A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit - különösképpen a befektetett eszközök hozamát - kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezésére fordíthatja, abból tartalékokat képez. A Pénztár vagyona sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizethető ki.

A Pénztár befektetéseinek nyilvántartásakor meg kell jelölni, hogy a befektetés forrása melyik tartalék volt. A befektetés hozama kizárólag azt a tartalékot illeti, amelyből a befektetett eszköz származott.

A Pénztár a kockázatok mérséklésére és az egyoldalú kockázati függőség megelőzése érdekében befektetéseit köteles az alábbiak szerint megosztani:

a) befektetési formák,
b) lejáratok,
c) kockázat,
d) befektetési közvetítők.

1.1. A Befektetés célja

A Pénztár vagyonát a lehető legkisebb kockázat mellett elérhető legnagyobb vagyongyarapodás érdekében fekteti be.

1.2. A Befektetési alapelvek

A befektetések során az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

a) megtakarítások biztonsága,
b) folyamatos likviditás,
c) törekvés a portfoliókra jellemző időtávon kimagasló átlaghozam elérésére.

A pénztári befektetések lejáratának és likviditásának összhangban kell lennie a Pénztár rövid lejáratú (éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a Pénztár folyamatos fizetőképességét.

A pénztári vagyon kizárólag a tagság érdekében és csak a hatályos jogszabályokban meghatározott eszközökbe fektethető be. A Pénztár csak saját eszközeit fektetheti be.

1.3. A befektetési politikában érvényre jutó érdekek

A pénztártagok felé a befektetés során figyelemmel kell lenni a pénztártagok hozam, illetve biztonság iránti érdekeire. Kiemelendő (tagok részére lényeges információ), hogy sem a befektetési politika jelenlegi keretei, sem esetleges későbbi módosításai, sem pedig a korábban elért hozamok a jövőre vonatkozóan nem adnak garanciát a hozamok nagyságára.

A pénztár alapvető érdeke a likviditás megőrzése, valamint az adott kockázati szint mellett elérhető maximális hozam.

II. A befektetési politika meghatározása, értékelésének és módosításának feltételei

Az Igazgatótanács évente köteles döntést hozni a befektetési politika meghatározása, fenntartása, vagy módosítása tárgyában, melyről a soron következő közgyűlésen általános tájékoztatást nyújt. A tárgyévre vonatkozó befektetési politika az éves beszámoló kiegészítő mellékletét képezi.

Az Igazgatótanács negyedévente elfogadja az előző negyedéves befektetési eredmények beszámolóit. A befektetésekért felelős vezető negyedéves előterjesztésének ki kell térnie az adott negyedévi teljesítmények értékelésére ezen belül mind az egyes portfoliók referencia indexektől történő eltérések okaira. Ezen túl tartalmaznia kell a várható főbb értékpapírpiaci várakozásokat (piaci elemzés alapján). Továbbá, a fentiek alapján az egyes portfoliókra vonatkozó javaslatot kell megfogalmaznia referencia indexekre, befektetési limitekre.

Az Igazgatótanács a befektetésekért felelős vezető által elkészített – befektetési politikára vonatkozó – előterjesztést az igazgatótanácsi ülésen megtárgyalja. Az írásbeli előterjesztéshez a befektetésekért felelős vezető, illetve a vagyonkezelést végző szervezet képviselői szóbeli kiegészítést tesznek.

III. A befektetési eljárásban részt vevők, feladatmegosztás, ellenőrzés

A befektetési eljárásban az alábbi személyek, szervezetek vesznek részt:

a) befektetésekért felelős vezető,
b) belső ellenőrzés
c) Igazgatótanács,
d) letétkezelő

A pénztár külső vagyonkezelő szervezetet nem vesz igénybe

3.1. A befektetésekért felelős vezető

A pénztár befektetésekért felelős vezetőt alkalmaz. A befektetésekért felelős vezető készíti el a befektetési politikát, a befektetések irányelveit, valamint értékeli az elmúlt időszak teljesítményét.

A pénztár a 4. pontban körülírtaknak megfelelően befektetésekért felelős vezetőt alkalmazva maga végezi el a vagyonkezelői feladatokat.

A befektetésekért felelős vezető a pénztár kezelésében lévő pénztári vagyon értékének alakulásáról negyedévente beszámolót készít.

A vagyonkezelési tevékenységet irányító alkalmazott a pénztár érdekében jár el, a pénztárakra vonatkozó gazdálkodási, számviteli és befektetési előírások szerint.

A pénztár a vagyonkezelési tevékenységet irányító alkalmazott útján gondoskodik arról, hogy a vagyonkezelési előírások ellenőrzéséhez szükséges információk a Felügyelet rendelkezésére álljanak.

A pénztár vezető tisztségviselője, nem lehet közvetlenül a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy.

A vagyonkezelési tevékenység irányítására olyan személy alkalmazható, aki büntetlen előéletű, nem áll jogi, államigazgatási, közgazdasági, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, akivel szemben nem áll fenn az Öpt. tv. 20. § (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok, valamint rendelkezik értékpapír-forgalmazói vizsgával, szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább 3 év pénztári vagyonkezelési, portfoliókezelési gyakorlattal.

3.2. Belső ellenőr

A belső ellenőrzés a belső ellenőrzési szabályzatban foglaltak, valamint az elfogadott éves belső ellenőri munkaterv szerint rendszeresen ellenőrzi a befektetési politika megvalósulását, a jogszabályi feltételek és a befektetési limitek betartását, továbbá a befektetésekért felelős vezetője (vagyonkezelői tevékenység irányítója) döntések optimális voltát.

A belső ellenőrzés az ellenőrzése során tett megállapításairól ellenőrzési jelentésben illetve ellenőrzési jegyzőkönyvben számol be, melyet eljuttat a pénztár Ellenőrző Biztosságához, a pénztár ügyvezető igazgatójához, valamint – amennyiben az előzőektől elkülönült személyről, szervezetről van szó – az ellenőrzési feladatot elrendelőhöz is.

A belső ellenőrzés eljárása során különös figyelmet szentel a piaci árfolyamok és a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) által megkötött üzletei árfolyamainak megvizsgálására.

3.3. Az Igazgatótanács

A pénztár Igazgatótanácsa meghozza a befektetési politika 2. pontjában körülírt határozatokat, döntéseket, meghoz minden szükséges intézkedést.

Az intézkedések körében az Igazgatótanács elrendelhet azonnali intézkedést, illetve a rendes ügymenetnek megfelelő eljárást.

3.4. Letétkezelő

A pénztár a 3.5. pontban körülírtaknak megfelelően kiválasztott, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdésének i) pontja szerinti „letétkezelés kollektív befektetések részére" szolgáltatás nyújtására jogosult hitelintézettel végezteti el a letétkezelői feladatokat, letétkezelői szerződés alapján.

A letétkezelő feladatai kiterjednek többek között a jogszabályi limitek ellenőrzésére, a pénztár befektetési portfoliójának értékelésére, valamint szükséges esetben jelentés tételére a Felügyelet és a Pénztár Igazgatótanácsa felé is.

A Pénztár csak egy letétkezelőt bízhat meg.

Letétkezelői feladatokkal a pénztár nem bízhatja meg a vagyonkezeléssel, illetve a szolgáltatási feladatokkal megbízott gazdálkodó szervezetet.

A pénztár és a letétkezelő között sem közvetlen, sem 10 százalékot meghaladó közvetett tulajdonosi, sem egyéb olyan gazdasági kapcsolat nem lehet, amely összeférhetetlen a letétkezelői feladatok ellátásával.

A pénztár által a befektetések irányítására alkalmazott személy és a befektetéssel kapcsolatos szervezeti egység dolgozója nem lehet a pénztár letétkezelőjénél tisztségviselő, vezető állású alkalmazott vagy olyan feladatkörben dolgozó személy, aki a letétkezeléssel kapcsolatosan utasításokat adhat.

A Pénztár a letétkezelő személyében történt változást a szerződés megkötését követő öt napon belül a Felügyeletnek a rendszeresített adatlapon bejelenti.

A letétkezelő a Pénztár nevében eljárva tevékenységét a Pénztár érdekében a letétkezelésre vonatkozó megbízásnak megfelelően köteles végezni. Köteles felhívni a pénztár, illetőleg a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) figyelmét arra, ha a befektetési megbízás végrehajtása sérti (sértené) vagy veszélyezteti (veszélyeztetné) a pénztár érdekeit.

A letétkezelőnek vissza kell utasítania minden olyan utasítást, amely a pénztári befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírásokkal ellentétes. Abban az esetben, ha a letétkezelő a befektetési előírások megsértését észleli, azt legkésőbb a következő munkanapon köteles a Felügyeletnek és a Pénztárnak jelenteni, és a pénztári szolgáltatót (szolgáltatókat) értesíteni. A Pénztár köteles minden befektetési tevékenységét olyan módon végezni, hogy a Pénztár tulajdonában lévő és a vagyonkezelést végző szervezet vagy szervezetek rendelkezésére bocsátott eszközök teljes egészében és folyamatosan a letétkezelő birtokában maradjanak.

3.5. A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai, a letétkezelő kiválasztásának, értékelésének, díjazásának irányelvei

A Pénztár a letétkezelőt és a befektetésekért felelős vezetőt (vagyonkezelői tevékenység irányítója) hosszú távra választja ki. A kiválasztás során elsődleges érdek a biztonság és megbízhatóság.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottait a pénztár ügyvezető igazgatója választja ki, akikkel munkavégzésre irányuló szerződést köt. A kiválasztás során elsődleges érdek a szakmai felkészültség.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai tevékenységének értékelését a pénztár ügyvezető igazgatója végzi el, aki szükség esetén beszámol erről a pénztár Igazgatótanácsa részére.

A Pénztár letétkezelőjének, a befektetésekért felelős vezetőjének (vagyonkezelői tevékenység irányítójának) értékelését a pénztár Igazgatótanácsa közvetlenül végzi.

A befektetésekért felelős vezető értékelése során az Igazgatótanács vizsgálja a befektetési politikának megvalósítása, valamint az elért eredmények tekintetében (portfolió és a benchmarkportfolió hozamának összevetése), míg a letétkezelőt a gyors és pontos, megbízható, kiegyensúlyozott adatszolgáltatás teljesítése alapján.

IV. Befektetési stratégia szabályai

4.1 Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárati szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum és maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciaindexek)

A jelen fejezet befektetési arányait piaci értéken kell számítani, mivel a portfóliók teljesítménye csak piaci értéken számítva mérhető a benchmarkhoz.

A pénztár az alábbi befektetési portfoliókat alkalmazza:

a) likviditási,
b) működési,
c) fedezeti.

A portfóliók összetétele és referencia indexei a 1.számú mellékletben találhatók.

4.2. Amennyiben az 1.számú mellékletben meghatározott befektetési arányoktól a pénztár befektetésekért felelős vezetője (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltér, akkor a rögzített limiteknek megfelelő portfolió arányokkal való megfelelés érdekében a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfoliót.

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

Az éves referencia hozam megállapítása: BMR=(1+bmr1) x (1+bmr2) x (1+bmr3) x .....x (1+bmr12) –1

ahol bmr1, bmr2, bmr3 ..... bmr12 a Pénztárnak az évet alkotó 12 hónapra vonatkozó referencia hozamok szorzata.

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

Amennyiben a Pénztár pénztári tartalékonként számított teljesítménye jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője erről tájékoztatja az Igazgatótanácsot. A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfolió összetételtől (célértéktől) való eltérés, az Igazgatótanács utasíthatja a vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítása érdekében 3 munkanapon belüli intézkedések megtételére.

4.5. Stratégiai portfolió összetételen a pénztár által a meghatározott célidőszakban követni kívánt lehetséges portfoliószerkezeteket tekintjük. A befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltérhet az alábbiakban meghatározott stratégiai portfolió összetételtől jelen szabályzat egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltérésből származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) értékelésében jelentkezik

V. Kiegészítő rendelkezések

5.1. Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

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

b) Egy banknál maximum a teljes pénztári portfolió 20%-a helyezhető el.

VI. Mellékletek jegyzéke

1. sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

VII. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Igazgatótanácsának 2023. július 26. napi ülésen hozott határozata alapján, érvényes 2023. augusztus 1-től.

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Igazgatótanácsa

1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

a) Likviditási portfolió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

b) Működési portfoliók összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

c) Fedezeti portfolió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	80%	100%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok d5,d7,g1	0%	10%	20%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	10%	50%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 5 év.

Allianz

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár

BEFEKTETÉSI POLITIKA

2024. év április 1. napjától

I. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

1. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

A befektetési politika célja, hogy a Pénztár Alapszabályában meghatározott elveket és a hatékony és költségtakarékos gazdálkodási módszereket figyelembe véve szabályozza az alábbiakat:

a) a Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
b) a befektetési keretszabályokat,
c) a vagyonkezelők és a letétkezelők megválasztásának, értékelésének, díjazásának szabályait,
d) a pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottainak feladatait,
e) a befektetési politika értékelésének, módosításának feltételeit,
f) az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárati szerkezet, illetve az ezekhez tartozó befektetési portfoliók összetételeit, hozammutatóit, ezektől való lehetséges eltérés nagyságát,
g) továbbá egyéb kapcsolódó eljárási szabályokat.

A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit - különösképpen a befektetett eszközök hozamát - kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezésére fordíthatja, abból tartalékokat képez. A Pénztár vagyona sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizethető ki.

A Pénztár befektetéseinek nyilvántartásakor meg kell jelölni, hogy a befektetés forrása melyik tartalék volt. A befektetés hozama kizárólag azt a tartalékot illeti, amelyből a befektetett eszköz származott.

A Pénztár a kockázatok mérséklésére és az egyoldalú kockázati függőség megelőzése érdekében befektetéseit köteles az alábbiak szerint megosztani:

a) befektetési formák,
b) lejáratok,
c) kockázat,
d) befektetési közvetítők.

1.1. A Befektetés célja

A Pénztár vagyonát a lehető legkisebb kockázat mellett elérhető legnagyobb vagyongyarapodás érdekében fekteti be.

1.2. A Befektetési alapelvek

A befektetések során az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

a) megtakarítások biztonsága,
b) folyamatos likviditás,
c) törekvés a portfoliókra jellemző időtávon kimagasló átlaghozam elérésére.

A pénztári befektetések lejáratának és likviditásának összhangban kell lennie a Pénztár rövid lejáratú (éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a Pénztár folyamatos fizetőképességét.

A pénztári vagyon kizárólag a tagság érdekében és csak a hatályos jogszabályokban meghatározott eszközökbe fektethető be. A Pénztár csak saját eszközeit fektetheti be.

1.3. A befektetési politikában érvényre jutó érdekek

A pénztártagok felé a befektetés során figyelemmel kell lenni a pénztártagok hozam, illetve biztonság iránti érdekeire. Kiemelendő (tagok részére lényeges információ), hogy sem a befektetési politika jelenlegi keretei, sem esetleges későbbi módosításai, sem pedig a korábban elért hozamok a jövőre vonatkozóan nem adnak garanciát a hozamok nagyságára.

A pénztár alapvető érdeke a likviditás megőrzése, valamint az adott kockázati szint mellett elérhető maximális hozam.

II. A befektetési politika meghatározása, értékelésének és módosításának feltételei

Az Igazgatótanács évente köteles döntést hozni a befektetési politika meghatározása, fenntartása, vagy módosítása tárgyában, melyről a soron következő közgyűlésen általános tájékoztatást nyújt. A tárgyévre vonatkozó befektetési politika az éves beszámoló kiegészítő mellékletét képezi.

Az Igazgatótanács negyedévente elfogadja az előző negyedéves befektetési eredmények beszámolóit. A befektetésekért felelős vezető negyedéves előterjesztésének ki kell térnie az adott negyedévi teljesítmények értékelésére ezen belül mind az egyes portfoliók referencia indexektől történő eltérések okaira. Ezen túl tartalmaznia kell a várható főbb értékpapírpiaci várakozásokat (piaci elemzés alapján). Továbbá, a fentiek alapján az egyes portfoliókra vonatkozó javaslatot kell megfogalmaznia referencia indexekre, befektetési limitekre.

Az Igazgatótanács a befektetésekért felelős vezető által elkészített – befektetési politikára vonatkozó – előterjesztést az igazgatótanácsi ülésen megtárgyalja. Az írásbeli előterjesztéshez a befektetésekért felelős vezető, illetve a vagyonkezelést végző szervezet képviselői szóbeli kiegészítést tesznek.

III. A befektetési eljárásban részt vevők, feladatmegosztás, ellenőrzés

A befektetési eljárásban az alábbi személyek, szervezetek vesznek részt:

a) befektetésekért felelős vezető,
b) belső ellenőrzés
c) Igazgatótanács,
d) letétkezelő

A pénztár külső vagyonkezelő szervezetet nem vesz igénybe

3.1. A befektetésekért felelős vezető

A pénztár befektetésekért felelős vezetőt alkalmaz. A befektetésekért felelős vezető készíti el a befektetési politikát, a befektetések irányelveit, valamint értékeli az elmúlt időszak teljesítményét.

A pénztár a 4. pontban körülírtaknak megfelelően befektetésekért felelős vezetőt alkalmazva maga végezi el a vagyonkezelői feladatokat.

A befektetésekért felelős vezető a pénztár kezelésében lévő pénztári vagyon értékének alakulásáról negyedévente beszámolót készít.

A vagyonkezelési tevékenységet irányító alkalmazott a pénztár érdekében jár el, a pénztárakra vonatkozó gazdálkodási, számviteli és befektetési előírások szerint.

A pénztár a vagyonkezelési tevékenységet irányító alkalmazott útján gondoskodik arról, hogy a vagyonkezelési előírások ellenőrzéséhez szükséges információk a Felügyelet rendelkezésére álljanak.

A pénztár vezető tisztségviselője, nem lehet közvetlenül a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy.

A vagyonkezelési tevékenység irányítására olyan személy alkalmazható, aki büntetlen előéletű, nem áll jogi, államigazgatási, közgazdasági, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, akivel szemben nem áll fenn az Öpt. tv. 20. § (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok, valamint rendelkezik értékpapír-forgalmazói vizsgával, szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább 3 év pénztári vagyonkezelési, portfoliókezelési gyakorlattal.

3.2. Belső ellenőr

A belső ellenőrzés a belső ellenőrzési szabályzatban foglaltak, valamint az elfogadott éves belső ellenőri munkaterv szerint rendszeresen ellenőrzi a befektetési politika megvalósulását, a jogszabályi feltételek és a befektetési limitek betartását, továbbá a befektetésekért felelős vezetője (vagyonkezelői tevékenység irányítója) döntések optimális voltát.

A belső ellenőrzés az ellenőrzése során tett megállapításairól ellenőrzési jelentésben illetve ellenőrzési jegyzőkönyvben számol be, melyet eljuttat a pénztár Ellenőrző Biztosságához, a pénztár ügyvezető igazgatójához, valamint – amennyiben az előzőektől elkülönült személyről, szervezetről van szó – az ellenőrzési feladatot elrendelőhöz is.

A belső ellenőrzés eljárása során különös figyelmet szentel a piaci árfolyamok és a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) által megkötött üzletei árfolyamainak megvizsgálására.

3.3. Az Igazgatótanács

A pénztár Igazgatótanácsa meghozza a befektetési politika 2. pontjában körülírt határozatokat, döntéseket, meghoz minden szükséges intézkedést.

Az intézkedések körében az Igazgatótanács elrendelhet azonnali intézkedést, illetve a rendes ügymenetnek megfelelő eljárást.

3.4. Letétkezelő

A pénztár a 3.5. pontban körülírtaknak megfelelően kiválasztott, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdésének i) pontja szerinti „letétkezelés kollektív befektetések részére" szolgáltatás nyújtására jogosult hitelintézettel végezteti el a letétkezelői feladatokat, letétkezelői szerződés alapján.

A letétkezelő feladatai kiterjednek többek között a jogszabályi limitek ellenőrzésére, a pénztár befektetési portfoliójának értékelésére, valamint szükséges esetben jelentés tételére a Felügyelet és a Pénztár Igazgatótanácsa felé is.

A Pénztár csak egy letétkezelőt bízhat meg.

Letétkezelői feladatokkal a pénztár nem bízhatja meg a vagyonkezeléssel, illetve a szolgáltatási feladatokkal megbízott gazdálkodó szervezetet.

A pénztár és a letétkezelő között sem közvetlen, sem 10 százalékot meghaladó közvetett tulajdonosi, sem egyéb olyan gazdasági kapcsolat nem lehet, amely összeférhetetlen a letétkezelői feladatok ellátásával.

A pénztár által a befektetések irányítására alkalmazott személy és a befektetéssel kapcsolatos szervezeti egység dolgozója nem lehet a pénztár letétkezelőjénél tisztségviselő, vezető állású alkalmazott vagy olyan feladatkörben dolgozó személy, aki a letétkezeléssel kapcsolatosan utasításokat adhat.

A Pénztár a letétkezelő személyében történt változást a szerződés megkötését követő öt napon belül a Felügyeletnek a rendszeresített adatlapon bejelenti.

A letétkezelő a Pénztár nevében eljárva tevékenységét a Pénztár érdekében a letétkezelésre vonatkozó megbízásnak megfelelően köteles végezni. Köteles felhívni a pénztár, illetőleg a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) figyelmét arra, ha a befektetési megbízás végrehajtása sérti (sértené) vagy veszélyezteti (veszélyeztetné) a pénztár érdekeit.

A letétkezelőnek vissza kell utasítania minden olyan utasítást, amely a pénztári befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírásokkal ellentétes. Abban az esetben, ha a letétkezelő a befektetési előírások megsértését észleli, azt legkésőbb a következő munkanapon köteles a Felügyeletnek és a Pénztárnak jelenteni, és a pénztári szolgáltatót (szolgáltatókat) értesíteni. A Pénztár köteles minden befektetési tevékenységét olyan módon végezni, hogy a Pénztár tulajdonában lévő és a vagyonkezelést végző szervezet vagy szervezetek rendelkezésére bocsátott eszközök teljes egészében és folyamatosan a letétkezelő birtokában maradjanak.

3.5. A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai, a letétkezelő kiválasztásának, értékelésének, díjazásának irányelvei

A Pénztár a letétkezelőt és a befektetésekért felelős vezetőt (vagyonkezelői tevékenység irányítója) hosszú távra választja ki. A kiválasztás során elsődleges érdek a biztonság és megbízhatóság.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottait a pénztár ügyvezető igazgatója választja ki, akikkel munkavégzésre irányuló szerződést köt. A kiválasztás során elsődleges érdek a szakmai felkészültség.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai tevékenységének értékelését a pénztár ügyvezető igazgatója végzi el, aki szükség esetén beszámol erről a pénztár Igazgatótanácsa részére.

A Pénztár letétkezelőjének, a befektetésekért felelős vezetőjének (vagyonkezelői tevékenység irányítójának) értékelését a pénztár Igazgatótanácsa közvetlenül végzi.

A befektetésekért felelős vezető értékelése során az Igazgatótanács vizsgálja a befektetési politikának megvalósítása, valamint az elért eredmények tekintetében (portfolió és a benchmarkportfolió hozamának összevetése), míg a letétkezelőt a gyors és pontos, megbízható, kiegyensúlyozott adatszolgáltatás teljesítése alapján.

IV. Befektetési stratégia szabályai

4.1 Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárati szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum és maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciaindexek)

A jelen fejezet befektetési arányait piaci értéken kell számítani, mivel a portfóliók teljesítménye csak piaci értéken számítva mérhető a benchmarkhoz.

A pénztár az alábbi befektetési portfoliókat alkalmazza:

a) likviditási,
b) működési,
c) fedezeti.

A portfóliók összetétele és referencia indexei a 1.számú mellékletben találhatók.

4.2. Amennyiben az 1.számú mellékletben meghatározott befektetési arányoktól a pénztár befektetésekért felelős vezetője (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltér, akkor a rögzített limiteknek megfelelő portfolió arányokkal való megfelelés érdekében a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfoliót.

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

Az éves referencia hozam megállapítása: BMR=(1+bmr1) x (1+bmr2) x (1+bmr3) x .....x (1+bmr12) –1

ahol bmr1, bmr2, bmr3 ..... bmr12 a Pénztárnak az évet alkotó 12 hónapra vonatkozó referencia hozamok szorzata.

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

Amennyiben a Pénztár pénztári tartalékonként számított teljesítménye jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője erről tájékoztatja az Igazgatótanácsot. A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfolió összetételtől (célértéktől) való eltérés, az Igazgatótanács utasíthatja a vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítása érdekében 3 munkanapon belüli intézkedések megtételére.

4.5. Stratégiai portfolió összetételen a pénztár által a meghatározott célidőszakban követni kívánt lehetséges portfoliószerkezeteket tekintjük. A befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltérhet az alábbiakban meghatározott stratégiai portfolió összetételtől jelen szabályzat egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltérésből származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) értékelésében jelentkezik

V. Kiegészítő rendelkezések

5.1. Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

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

b) Egy banknál maximum a teljes pénztári portfolió 20%-a helyezhető el.

VI. Mellékletek jegyzéke

1. sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

VII. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Igazgatótanácsának 2024. március 12. napi ülésen hozott határozata alapján, érvényes 2024. április 1-től.

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Igazgatótanácsa

1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

a) Likviditási portfolió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

b) Működési portfoliók összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

c) Fedezeti portfolió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	80%	100%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok d5,d7,g1	0%	10%	20%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	10%	50%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 5 év.

Allianz

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár

BEFEKTETÉSI POLITIKA

2024. július 1. napjától

I. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

1. Befektetési politika célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek

A befektetési politika célja, hogy a Pénztár Alapszabályában meghatározott elveket és a hatékony és költségtakarékos gazdálkodási módszereket figyelembe véve szabályozza az alábbiakat:

a) a Pénztár befektetéseinek általános elveit és szabályait,
b) a befektetési keretszabályokat,
c) a vagyonkezelők és a letétkezelők megválasztásának, értékelésének, díjazásának szabályait,
d) a pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottainak feladatait,
e) a befektetési politika értékelésének, módosításának feltételeit,
f) az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárati szerkezet, illetve az ezekhez tartozó befektetési portfoliók összetételeit, hozammutatóit, ezektől való lehetséges eltérés nagyságát,
g) továbbá egyéb kapcsolódó eljárási szabályokat.

A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit - különösképpen a befektetett eszközök hozamát - kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezésére fordíthatja, abból tartalékokat képez. A Pénztár vagyona sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizethető ki.

A Pénztár befektetéseinek nyilvántartásakor meg kell jelölni, hogy a befektetés forrása melyik tartalék volt. A befektetés hozama kizárólag azt a tartalékot illeti, amelyből a befektetett eszköz származott.

A Pénztár a kockázatok mérséklésére és az egyoldalú kockázati függőség megelőzése érdekében befektetéseit köteles az alábbiak szerint megosztani:

a) befektetési formák,
b) lejáratok,
c) kockázat,
d) befektetési közvetítők.

1.1. A Befektetés célja

A Pénztár vagyonát a lehető legkisebb kockázat mellett elérhető legnagyobb vagyongyarapodás érdekében fekteti be.

1.2. A Befektetési alapelvek

A befektetések során az alábbiakra kell fontossági sorrendben figyelemmel lenni:

a) megtakarítások biztonsága,
b) folyamatos likviditás,
c) törekvés a portfoliókra jellemző időtávon kimagasló átlaghozam elérésére.

A pénztári befektetések lejáratának és likviditásának összhangban kell lennie a Pénztár rövid lejáratú (éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a Pénztár folyamatos fizetőképességét.

A pénztári vagyon kizárólag a tagság érdekében és csak a hatályos jogszabályokban meghatározott eszközökbe fektethető be. A Pénztár csak saját eszközeit fektetheti be.

1.3. A befektetési politikában érvényre jutó érdekek

A pénztártagok felé a befektetés során figyelemmel kell lenni a pénztártagok hozam, illetve biztonság iránti érdekeire. Kiemelendő (tagok részére lényeges információ), hogy sem a befektetési politika jelenlegi keretei, sem esetleges későbbi módosításai, sem pedig a korábban elért hozamok a jövőre vonatkozóan nem adnak garanciát a hozamok nagyságára.

A pénztár alapvető érdeke a likviditás megőrzése, valamint az adott kockázati szint mellett elérhető maximális hozam.

II. A befektetési politika meghatározása, értékelésének és módosításának feltételei

Az Igazgatótanács évente köteles döntést hozni a befektetési politika meghatározása, fenntartása, vagy módosítása tárgyában, melyről a soron következő közgyűlésen általános tájékoztatást nyújt. A tárgyévre vonatkozó befektetési politika az éves beszámoló kiegészítő mellékletét képezi.

Az Igazgatótanács negyedévente elfogadja az előző negyedéves befektetési eredmények beszámolóit. A befektetésekért felelős vezető negyedéves előterjesztésének ki kell térnie az adott negyedévi teljesítmények értékelésére ezen belül mind az egyes portfoliók referencia indexektől történő eltérések okaira. Ezen túl tartalmaznia kell a várható főbb értékpapírpiaci várakozásokat (piaci elemzés alapján). Továbbá, a fentiek alapján az egyes portfoliókra vonatkozó javaslatot kell megfogalmaznia referencia indexekre, befektetési limitekre.

Az Igazgatótanács a befektetésekért felelős vezető által elkészített – befektetési politikára vonatkozó – előterjesztést az igazgatótanácsi ülésen megtárgyalja. Az írásbeli előterjesztéshez a befektetésekért felelős vezető, illetve a vagyonkezelést végző szervezet képviselői szóbeli kiegészítést tesznek.

III. A befektetési eljárásban részt vevők, feladatmegosztás, ellenőrzés

A befektetési eljárásban az alábbi személyek, szervezetek vesznek részt:

a) befektetésekért felelős vezető,
b) belső ellenőrzés
c) Igazgatótanács,
d) letétkezelő

A pénztár külső vagyonkezelő szervezetet nem vesz igénybe

3.1. A befektetésekért felelős vezető

A pénztár befektetésekért felelős vezetőt alkalmaz. A befektetésekért felelős vezető készíti el a befektetési politikát, a befektetések irányelveit, valamint értékeli az elmúlt időszak teljesítményét.

A pénztár a 4. pontban körülírtaknak megfelelően befektetésekért felelős vezetőt alkalmazva maga végezi el a vagyonkezelői feladatokat.

A befektetésekért felelős vezető a pénztár kezelésében lévő pénztári vagyon értékének alakulásáról negyedévente beszámolót készít.

A vagyonkezelési tevékenységet irányító alkalmazott a pénztár érdekében jár el, a pénztárakra vonatkozó gazdálkodási, számviteli és befektetési előírások szerint.

A pénztár a vagyonkezelési tevékenységet irányító alkalmazott útján gondoskodik arról, hogy a vagyonkezelési előírások ellenőrzéséhez szükséges információk a Felügyelet rendelkezésére álljanak.

A pénztár vezető tisztségviselője, nem lehet közvetlenül a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy.

A vagyonkezelési tevékenység irányítására olyan személy alkalmazható, aki büntetlen előéletű, nem áll jogi, államigazgatási, közgazdasági, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, akivel szemben nem áll fenn az Öpt. tv. 20. § (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok, valamint rendelkezik értékpapír-forgalmazói vizsgával, szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább 3 év pénztári vagyonkezelési, portfoliókezelési gyakorlattal.

3.2. Belső ellenőr

A belső ellenőrzés a belső ellenőrzési szabályzatban foglaltak, valamint az elfogadott éves belső ellenőri munkaterv szerint rendszeresen ellenőrzi a befektetési politika megvalósulását, a jogszabályi feltételek és a befektetési limitek betartását, továbbá a befektetésekért felelős vezetője (vagyonkezelői tevékenység irányítója) döntések optimális voltát.

A belső ellenőrzés az ellenőrzése során tett megállapításairól ellenőrzési jelentésben illetve ellenőrzési jegyzőkönyvben számol be, melyet eljuttat a pénztár Ellenőrző Biztosságához, a pénztár ügyvezető igazgatójához, valamint – amennyiben az előzőektől elkülönült személyről, szervezetről van szó – az ellenőrzési feladatot elrendelőhöz is.

A belső ellenőrzés eljárása során különös figyelmet szentel a piaci árfolyamok és a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) által megkötött üzletei árfolyamainak megvizsgálására.

3.3. Az Igazgatótanács

A pénztár Igazgatótanácsa meghozza a befektetési politika 2. pontjában körülírt határozatokat, döntéseket, meghoz minden szükséges intézkedést.

Az intézkedések körében az Igazgatótanács elrendelhet azonnali intézkedést, illetve a rendes ügymenetnek megfelelő eljárást.

3.4. Letétkezelő

A pénztár a 3.5. pontban körülírtaknak megfelelően kiválasztott, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdésének i) pontja szerinti „letétkezelés kollektív befektetések részére" szolgáltatás nyújtására jogosult hitelintézettel végezteti el a letétkezelői feladatokat, letétkezelői szerződés alapján.

A letétkezelő feladatai kiterjednek többek között a jogszabályi limitek ellenőrzésére, a pénztár befektetési portfoliójának értékelésére, valamint szükséges esetben jelentés tételére a Felügyelet és a Pénztár Igazgatótanácsa felé is.

A Pénztár csak egy letétkezelőt bízhat meg.

Letétkezelői feladatokkal a pénztár nem bízhatja meg a vagyonkezeléssel, illetve a szolgáltatási feladatokkal megbízott gazdálkodó szervezetet.

A pénztár és a letétkezelő között sem közvetlen, sem 10 százalékot meghaladó közvetett tulajdonosi, sem egyéb olyan gazdasági kapcsolat nem lehet, amely összeférhetetlen a letétkezelői feladatok ellátásával.

A pénztár által a befektetések irányítására alkalmazott személy és a befektetéssel kapcsolatos szervezeti egység dolgozója nem lehet a pénztár letétkezelőjénél tisztségviselő, vezető állású alkalmazott vagy olyan feladatkörben dolgozó személy, aki a letétkezeléssel kapcsolatosan utasításokat adhat.

A Pénztár a letétkezelő személyében történt változást a szerződés megkötését követő öt napon belül a Felügyeletnek a rendszeresített adatlapon bejelenti.

A letétkezelő a Pénztár nevében eljárva tevékenységét a Pénztár érdekében a letétkezelésre vonatkozó megbízásnak megfelelően köteles végezni. Köteles felhívni a pénztár, illetőleg a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) figyelmét arra, ha a befektetési megbízás végrehajtása sérti (sértené) vagy veszélyezteti (veszélyeztetné) a pénztár érdekeit.

A letétkezelőnek vissza kell utasítania minden olyan utasítást, amely a pénztári befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírásokkal ellentétes. Abban az esetben, ha a letétkezelő a befektetési előírások megsértését észleli, azt legkésőbb a következő munkanapon köteles a Felügyeletnek és a Pénztárnak jelenteni, és a pénztári szolgáltatót (szolgáltatókat) értesíteni. A Pénztár köteles minden befektetési tevékenységét olyan módon végezni, hogy a Pénztár tulajdonában lévő és a vagyonkezelést végző szervezet vagy szervezetek rendelkezésére bocsátott eszközök teljes egészében és folyamatosan a letétkezelő birtokában maradjanak.

3.5. A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai, a letétkezelő kiválasztásának, értékelésének, díjazásának irányelvei

A Pénztár a letétkezelőt és a befektetésekért felelős vezetőt (vagyonkezelői tevékenység irányítója) hosszú távra választja ki. A kiválasztás során elsődleges érdek a biztonság és megbízhatóság.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottait a pénztár ügyvezető igazgatója választja ki, akikkel munkavégzésre irányuló szerződést köt. A kiválasztás során elsődleges érdek a szakmai felkészültség.

A Pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai tevékenységének értékelését a pénztár ügyvezető igazgatója végzi el, aki szükség esetén beszámol erről a pénztár Igazgatótanácsa részére.

A Pénztár letétkezelőjének, a befektetésekért felelős vezetőjének (vagyonkezelői tevékenység irányítójának) értékelését a pénztár Igazgatótanácsa közvetlenül végzi.

A befektetésekért felelős vezető értékelése során az Igazgatótanács vizsgálja a befektetési politikának megvalósítása, valamint az elért eredmények tekintetében (portfolió és a benchmarkportfolió hozamának összevetése), míg a letétkezelőt a gyors és pontos, megbízható, kiegyensúlyozott adatszolgáltatás teljesítése alapján.

3.6. Saját vagyonkezelésre vonatkozó eljárási szabályok

A saját vagyonkezelésben lévő portfóliók esetén a Pénztár törekszik a kockázatok minimális, alacsony szinten tartására. A saját vagyonkezelésben lévő portfóliók összetételének támogatnia kell a várható likviditási igényeket. A Pénztár saját vagyonkezelés keretében jogosult a jogszabályban és az 1. számú melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázatában az adott portfóliókra meghatározott eszközcsoportok teljes körébe befektetni.

A Pénztár likviditásának tervezése és nyomon követése a Pénztár pénzügyi munkatársának a feladata. A likviditás tervezése során meg kell határozni a várható kifizetések és pénzbefolyások egyenlegét.

A Pénztár saját befektetési ügyleteit az arra felhatalmazott és a partner pénzintézet részére bejelentett munkavállaló (továbbiakban: munkavállaló) bonyolítja. A munkavállaló a saját vagyonkezelésben lévő portfóliók likviditást ellenőrzi, szükség esetén telefonon és/vagy e-mailen egyeztet a Pénztár Pénzügyi és Számviteli területével, majd ezek figyelembevételével köt befektetési ügyletet. A befektetési ügylet megkötése során a munkavállaló köteles figyelembe venni a jelen Befektetési Politikában leírt, illetve a vonatkozó hatályos jogszabályi korlátozásokat, a Pénztár egyéb belső szabályozását, különös tekintettel a bennfentes kereskedelem tilalmára vonatkozó szabályokat.

A munkavállaló megkötött befektetési ügyletről az ügylet kötésnapján emailben értesíti a Pénztár Pénzügyi és Számviteli területét, akik az adott ügyletet a „négy szem elvnek" megfelelően ellenőrzik a tranzakcióhoz kapcsolódó teljesítési igazolás/visszaigazolás alapján. Amennyiben a Pénztár munkatársa mindent rendben talál, az ügylet rögzítésre kerül a Pénztár nyilvántartó rendszerében, illetve a Pénztár elszámolási instrukciót küld a letétkezelő felé. A tranzakció teljesülése a teljesítést követő másnap a letétkezelő által küldött értékpapír-és/vagy bankszámlakivonaton ellenőrizhető.

A Pénztár arra felhatalmazott és a partner pénzintézethez bejelentett munkatársa(i) saját vagyonkezelés keretében jogosult(ak) betétet elhelyezni.

IV. Befektetési stratégia szabályai

4.1 Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárati szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum és maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciaindexek)

A jelen fejezet befektetési arányait piaci értéken kell számítani, mivel a portfóliók teljesítménye csak piaci értéken számítva mérhető a benchmarkhoz.

A pénztár az alábbi befektetési portfoliókat alkalmazza:

a) likviditási,
b) működési,
c) fedezeti.

A portfóliók összetétele és referencia indexei a 1.számú mellékletben találhatók.

4.2. Amennyiben az 1.számú mellékletben meghatározott befektetési arányoktól a pénztár befektetésekért felelős vezetője (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltér, akkor a rögzített limiteknek megfelelő portfolió arányokkal való megfelelés érdekében a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfoliót.

4.3. A pénztári referenciaindex számítási módja:

Az éves referencia hozam megállapítása: BMR=(1+bmr1) x (1+bmr2) x (1+bmr3) x .....x (1+bmr12) –1

ahol bmr1, bmr2, bmr3 ..... bmr12 a Pénztárnak az évet alkotó 12 hónapra vonatkozó referencia hozamok szorzata.

4.4. Eltérés a referenciahozamtól

Amennyiben a Pénztár pénztári tartalékonként számított teljesítménye jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciahozamnál, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője erről tájékoztatja az Igazgatótanácsot. A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az 50 bázispontot,

Amennyiben referenciahozamtól történő jelentős elmaradás oka a stratégiai portfolió összetételtől (célértéktől) való eltérés, az Igazgatótanács utasíthatja a vagyonkezelést végző személyt a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítása érdekében 3 munkanapon belüli intézkedések megtételére.

4.5. Stratégiai portfolió összetételen a pénztár által a meghatározott célidőszakban követni kívánt lehetséges portfoliószerkezeteket tekintjük. A befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) eltérhet az alábbiakban meghatározott stratégiai portfolió összetételtől jelen szabályzat egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltérésből származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a befektetésekért felelős vezető (vagyonkezelői tevékenység irányítója) értékelésében jelentkezik

V. Kiegészítő rendelkezések

5.1. Betétkihelyezésekre vonatkozó korlátozások

a) Betétkihelyezés a következő bankokba engedélyezett: OTP Bank Nyrt., CIB Bank Zrt, MBH Bank Nyrt., Raiffeisen Bank Zrt., Erste Bank Hungary Zrt., Unicredit Bank Hungary Zrt., K&H Bank Zrt.

b) Egy banknál maximum a teljes pénztári portfolió 20%-a helyezhető el.

VI. Mellékletek jegyzéke

1. sz. Melléklet: Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

VII. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Befektetési Politika elfogadásra került az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Igazgatótanácsának 2024. június 28. napi ülésen hozott határozata alapján, érvényes 2024. július 1-től.

Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Igazgatótanácsa

1. sz. melléklet - Referenciahozamok és limitek összefoglaló táblázata

a) Likviditási portfolió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

b) Működési portfoliók összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	50%	100%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	50%	100%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

c) Fedezeti portfolió összetétele

	Minimum	Cél	Maximum
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1	0%	80%	100%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet (hitelintézet is) által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt), jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok d5,d7,g1	0%	10%	20%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	10%	50%

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 5 év.

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés		Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	74A03	18	0	4	0	0	0	0	0	0	4	
004	74A04	19	4	5	0	0	0	0	0	0	9	
005	74A05	20	8	6	0	0	0	0	0	0	14	
006	74A06	21	11	4	0	0	0	0	0	0	15	
007	74A07	22	14	7	0	0	0	0	0	0	21	
008	74A08	23	22	6	0	0	0	0	0	0	28	
009	74A09	24	48	8	0	0	0	0	0	0	56	
010	74A10	25	59	12	0	0	1	0	0	0	70	
011	74A11	26	98	23	0	1	1	0	0	1	118	
012	74A12	27	116	15	0	0	1	0	0	0	130	
013	74A13	28	142	34	0	0	0	0	0	0	176	
014	74A14	29	216	30	0	0	1	0	0	0	245	
015	74A15	30	248	32	1	1	2	0	0	0	278	
016	74A16	31	307	32	1	1	3	0	0	0	336	
017	74A17	32	320	40	3	1	4	0	0	1	357	
018	74A18	33	394	31	1	2	6	0	0	0	418	
019	74A19	34	434	28	0	3	6	0	0	0	453	
020	74A20	35	442	24	2	3	3	0	0	1	461	
021	74A21	36	460	31	2	3	6	0	0	0	484	
022	74A22	37	469	30	0	3	7	0	0	0	489	

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés		Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
023	74A23	38	483	23	0	0	1	0	0	0	505	
024	74A24	39	496	27	1	0	7	0	0	0	517	
025	74A25	40	536	14	0	2	7	0	0	1	540	
026	74A26	41	578	13	0	2	9	0	0	0	580	
027	74A27	42	606	15	1	1	6	0	0	0	615	
028	74A28	43	649	26	4	2	11	0	0	1	665	
029	74A29	44	617	16	1	0	13	0	0	0	621	
030	74A30	45	698	30	1	1	14	0	0	0	714	
031	74A31	46	745	23	1	4	10	0	0	0	755	
032	74A32	47	789	18	1	3	10	1	0	0	794	
033	74A33	48	737	18	2	0	10	2	0	0	745	
034	74A34	49	767	18	2	3	11	0	0	0	773	
035	74A35	50	668	14	0	0	2	0	0	0	680	
036	74A36	51	561	16	1	1	4	0	0	0	573	
037	74A37	52	526	15	0	1	7	3	0	0	530	
038	74A38	53	520	13	1	0	7	0	0	0	527	
039	74A39	54	488	17	1	1	5	0	0	0	500	
040	74A40	55	557	13	1	4	5	0	0	0	562	
041	74A41	56	501	13	0	2	4	3	0	0	505	
042	74A42	57	485	11	0	0	14	2	0	0	480	
043	74A43	58	436	9	0	3	6	1	0	0	435	
044	74A44	59	422	10	1	1	12	1	0	0	419	

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés		Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
045	74A45	60	357	8	1	0	7	0	0	0	359	
046	74A46	61	323	9	1	0	7	0	0	0	326	
047	74A47	62	329	5	0	0	12	2	0	0	320	
048	74A48	63	371	3	0	0	9	4	0	0	361	
049	74A49	64	320	6	1	0	5	2	0	0	320	
050	74A50	65	290	2	0	0	14	4	0	0	274	
051	74A51	66	245	3	0	0	17	1	0	0	230	
052	74A52	67	250	2	0	0	10	2	0	0	240	
053	74A53	68	239	1	0	0	10	1	0	0	229	
054	74A54	69	213	6	0	0	6	1	0	0	212	
055	74A55	70	199	2	0	0	3	0	0	0	198	
056	74A56	71	147	0	0	0	3	1	0	0	143	
057	74A57	72	94	1	0	0	2	1	0	0	92	
058	74A58	73	89	1	0	0	3	3	0	0	84	
059	74A59	74	65	0	0	0	1	0	0	0	64	
060	74A60	75	52	0	0	0	2	0	0	0	50	
061	74A61	76	40	0	0	0	0	0	0	0	40	
062	74A62	77	29	0	0	0	1	1	0	0	27	
063	74A63	78	24	1	0	0	2	0	0	0	23	
064	74A64	79	16	0	0	0	0	0	0	0	16	
065	74A65	80	10	0	0	0	1	0	0	0	9	
066	74A66	81	8	1	0	0	0	1	0	0	8	

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés		Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
067	74A67	82	5	0	0	0	0	0	0	0	5	
068	74A68	83	4	0	0	0	1	0	0	0	3	
069	74A69	84	6	0	0	0	0	1	0	0	5	
070	74A70	85	1	0	0	0	0	0	0	0	1	
071	74A71	86	3	0	0	0	0	0	0	0	3	
072	74A72	87	2	2	0	0	0	0	0	0	4	
073	74A73	88	1	0	0	0	0	0	0	0	1	
074	74A74	89	1	0	0	0	0	0	0	0	1	
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
078	74A78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
079	74A79	94	1	0	0	0	0	1	0	0	0	
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	74A81	96	1	0	0	0	0	0	0	0	1	
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74A86	Összesen	20 412	827	32	49	332	39	0	5	20 846	

74B

A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrendi eltérések

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként Összesen	Férfi	Nő	Tagok egyéni számlakövetelése le k december 31-én Összesen	Férfi	Nő	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt szociális tagdíjbevétele Összesen	Férfi	Nő	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás Összesen	Férfi	Nő	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg Összesen	Férfi	Nő	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege Összesen	Férfi	Nő	Tárgyévre vonatkozóan az egyszéplea tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma Összesen	Férfi	Nő	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma Összesen	Férfi	Nő	Tárgyévben az egyszéplea tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjfizetése Összesen	Férfi	Nő	Tárgyévben az egyszéplea tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíj-hozzájárulása Összesen	Férfi	Nő	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			aa	ab	ac	ba	bb	bc	ca	cb	cc	da	db	dc	ea	eb	ec	fa	fb	fc	ga	gb	gc	ha	hb	hc	ia	ib	ic	ja	jb	jc	z
001	74B01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74B02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74B03	18	4	4	0	837	837	0	713	713	0	120	120	0	0	0	0	0	0	0	2	2	0	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0
004	74B04	19	9	7	2	490	458	32	186	153	33	495	465	0	4	0	4	281	245	16	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0
005	74B05	20	14	10	4	375	360	15	109	109	0	452	452	0	50	50	0	340	340	0	5	1	4	5	1	4	0	0	0	0	0	0	0
006	74B06	21	15	12	3	812	769	43	187	145	42	273	273	0	68	68	0	37	37	0	8	8	0	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0
007	74B07	22	21	13	8	510	399	111	272	207	65	338	179	159	20	20	0	414	284	130	9	5	4	8	5	3	30	0	30	0	0	0	0
008	74B08	23	28	19	9	999	863	106	391	247	144	348	341	7	98	94	4	437	323	104	16	9	7	15	9	6	32	0	32	0	0	0	0
009	74B09	24	56	36	20	2 502	2 058	444	974	527	447	722	701	21	277	218	59	1 730	1 367	363	28	18	10	25	17	8	38	15	23	13	7	6	0
010	74B10	25	70	42	28	4 590	2 585	1 045	2 784	1 142	1 642	1 662	1 440	222	631	194	387	2 307	1 605	702	40	24	16	31	18	13	138	67	71	28	28	0	0
011	74B11	26	118	71	47	8 631	5 443	3 188	4 485	1 331	3 134	2 294	1 158	1 136	1 343	697	646	4 461	1 535	2 926	61	30	25	43	24	19	225	142	83	93	79	14	0
012	74B12	27	130	82	48	11 748	8 660	3 088	7 563	3 630	3 934	781	629	152	1 954	1 358	596	7 853	4 423	3 430	75	48	27	59	34	25	187	154	33	73	73	0	0
013	74B13	28	178	98	78	13 648	5 574	8 074	15 189	5 983	9 206	1 357	952	405	2 636	1 247	1 389	15 884	8 750	8 934	92	56	36	70	39	31	266	203	75	103	103	0	0
014	74B14	29	245	148	97	19 538	11 921	7 617	20 187	11 560	8 627	2 470	1 970	701	5 214	3 189	2 025	24 318	13 899	10 422	122	71	51	97	55	42	351	206	145	136	81	54	0
015	74B15	30	278	166	112	16 484	16 664	8 700	24 756	11 419	13 337	3 887	2 848	1 041	5 031	2 923	2 108	26 169	12 399	13 770	158	101	55	130	83	47	275	213	62	169	111	78	0
016	74B16	31	336	213	123	38 861	25 203	13 788	37 942	22 096	15 846	2 602	1 970	632	8 420	5 683	2 737	36 202	22 532	13 780	183	121	62	148	98	50	398	265	133	223	164	59	0
017	74B17	32	357	234	123	32 279	21 403	10 876	37 031	24 934	12 097	2 621	1 781	840	6 626	5 595	3 031	39 671	26 403	13 268	184	117	67	154	93	61	408	305	103	149	142	7	0
018	74B18	33	418	258	160	40 670	23 251	17 419	38 310	18 843	19 467	3 205	2 241	964	10 039	6 239	3 800	42 931	22 796	20 135	235	149	86	196	125	71	505	308	197	232	150	82	0
019	74B19	34	453	266	187	57 915	34 584	18 331	47 209	25 680	21 618	4 058	2 658	1 400	12 600	7 871	4 928	58 158	31 415	26 743	232	136	94	197	114	83	427	290	137	178	134	44	0
020	74B20	35	461	280	181	60 057	45 473	14 584	48 169	30 308	17 863	3 509	2 545	958	11 357	8 356	3 001	51 938	32 980	18 958	243	143	100	201	113	88	635	445	190	200	190	10	0
021	74B21	36	484	287	197	47 865	29 490	18 175	44 642	22 453	22 189	4 463	3 893	770	10 095	6 546	3 549	48 910	27 089	21 821	284	153	111	220	121	99	571	433	138	288	240	48	0
022	74B22	37	489	292	197	51 754	38 327	13 427	40 882	29 530	11 152	5 281	3 748	1 533	11 307	7 620	3 687	50 727	36 165	14 562	257	140	117	219	118	101	581	304	277	183	132	51	0
023	74B23	38	505	297	208	56 054	32 419	23 635	47 051	27 568	19 483	3 220	2 300	920	12 238	7 855	4 383	57 851	35 601	22 064	269	156	113	243	137	106	384	241	143	147	127	15	0
024	74B24	39	517	294	223	55 960	32 272	23 688	46 207	24 187	22 020	4 129	2 341	1 788	11 508	7 248	4 260	55 255	31 671	23 584	267	154	113	258	140	118	409	334	75	126	111	15	0
025	74B25	40	540	317	223	62 296	42 585	20 711	43 437	22 017	21 410	5 470	3 495	1 975	11 744	6 809	4 935	51 924	25 927	25 997	335	204	131	292	180	112	514	397	117	148	111	37	0
026	74B26	41	580	330	250	58 993	41 205	17 788	45 854	23 164	22 690	5 170	4 522	657	11 580	7 718	3 862	59 064	33 708	25 356	337	183	154	300	157	143	489	303	186	201	162	39	0
027	74B27	42	615	351	264	75 679	55 687	19 992	45 850	26 819	19 031	4 341	3 264	1 077	12 917	8 719	4 198	52 853	31 688	21 167	342	189	153	308	162	146	472	395	77	173	152	21	0
028	74B28	43	695	376	319	78 745	47 778	30 967	49 192	24 465	24 727	5 694	3 705	1 989	11 260	5 564	5 696	57 902	30 705	27 197	388	215	173	345	188	157	570	379	191	195	142	53	0
029	74B29	44	821	355	466	69 862	46 333	23 529	39 729	24 204	15 525	3 536	2 506	1 030	10 047	5 415	4 632	47 175	27 153	20 022	382	209	173	335	179	156	672	407	265	239	164	75	0
030	74B30	45	714	415	299	80 567	54 573	25 994	48 781	30 007	18 774	6 392	5 131	1 261	12 917	8 941	3 976	60 156	36 170	23 985	426	239	187	371	204	167	863	495	368	261	194	7	0
031	74B31	46	755	427	328	87 175	48 337	38 838	49 934	25 342	24 592	6 817	4 852	2 165	14 631	7 833	6 798	71 938	40 867	30 741	416	240	176	363	205	158	850	570	280	291	233	58	0
032	74B32	47	794	479	315	95 844	61 993	33 851	44 447	27 191	17 256	8 040	5 611	2 429	14 823	9 626	5 197	61 775	40 200	21 575	466	271	194	409	232	177	846	568	278	308	231	77	0
033	74B33	48	745	458	287	102 915	63 915	38 100	50 862	26 563	20 719	7 268	5 507	1 761	15 309	9 304	6 002	56 915	35 449	23 466	428	266	162	368	220	148	785	561	224	371	327	44	0
034	74B34	49	773	451	322	107 286	60 335	46 951	44 895	24 394	20 501	7 888	5 468	2 420	15 121	8 909	6 212	59 532	33 183	26 344	461	257	204	409	212	197	745	637	108	308	286	22	0
035	74B35	50	580	366	294	93 224	64 416	28 808	41 635	22 713	18 922	8 020	5 596	2 424	14 267	8 906	5 361	58 067	32 988	25 079	382	211	171	345	186	159	505	360	145	203	156	47	0
036	74B36	51	573	337	236	86 851	61 355	25 496	33 661	20 430	13 231	5 436	4 861	575	9 363	6 569	2 794	37 449	23 776	13 673	342	186	156	297	160	137	610	334	276	212	179	33	0
037	74B37	52	530	302	228	63 429	44 495	18 934	34 582	20 089	14 493	6 876	4 007	2 871	10 346	6 115	4 231	46 520	25 884	20 642	399	174	135	272	146	126	506	380	126	208	170	38	0
038	74B38	53	527	306	221	63 867	39 917	24 750	38 307	16 657	21 650	4 820	3 497	1 323	9 490	5 570	3 920	46 190	22 035	24 151	288	168	118	244	130	108	612	432	180	244	211	33	0
039	74B39	54	500	282	218	60 246	38 790	21 456	28 752	15 480	14 272	4 870	4 339	531	8 156	5 051	3 105	38 055	20 559	15 496	288	153	135	254	129	125	471	283	188	207	195	12	0
040	74B40	55	502	288	274	60 148	33 117	27 031	39 322	14 665	24 657	4 155	2 272	1 883	8 583	4 429	4 154	40 992	17 790	23 202	334	174	160	295	148	147	863	431	432	227	164	58	0
041	74B41	56	505	246	259	49 411	26 742	22 669	36 775	18 046	20 729	3 346	2 296	1 050	7 010	4 022	2 988	40 513	21 135	25 378	289	130	159	247	107	140	528	295	233	219	136	83	0
042	74B42	57	480	247	233	69 842	42 797	27 045	33 858	19 485	14 373	3 923	2 617	1 306	9 570	5 433	4 137	44 379	28 075	16 304	290	124	136	235	107	128	385	251	134	114	96	18	0
043	74B43	58	435	242	193	48 831	26 814	21 017	27 204	14 749	12 455	4 138	2 483	1 655	8 790	3 654	5 136	36 425	18 607	17 818	248	138	108	220	126	100	310	159	151	80	62	2	0
044	74B44	59	419	220	199	50 623	26 035	24 587	24 652	11 475	13 177	3 890	3 309	587	7 058	4 025	3 033	34 156	17 805	16 351	256	133	123	230	113	117	388	254	112	106	106	0	0
045	74B45	60	359	196	163	37 535	23 500	14 035	22 843	11 378	11 465	4 270	2 333	1 937	5 598	2 827	2 771	30 424	14 196	16 228	188	106	82	178	92	86	278	202	76	86	82	4	0
046	74B46	61	326	176	150	42 756	24 358	18 398	18 862	7 192	11 670	3 552	2 799	753	4 967	2 835	2 132	28 233	14 210	14 023	177	90	87	183	81	102	204	111	93	56	52	3	0
047	74B47	62	320	182	138	36 216	22 301	13 917	17 195	10 481	6 714	2 770	2 487	283	4 275	2 738	1 537	23 364	15 564	7 800	191	99	92	176	89	87	219	122	97	69	69	0	0
048	74B48	63	301	196	105	44 820	27 665	17 155	16 581	9 358	7 223	5 041	4 648	393	4 278	2 565	1 713	28 481	16 586	11 895	225	109	116	203	99	104	331	171	160	100	97	3	0
049	74B49	64	320	180	140	47 819	30 381	17 438	17 181	12 001	5 180	2 282	2 200	82	4 748	3 385	1 363	22 834	10 152	6 852	199	94	105	183	84	99	247	128	119	73	73	0	0
050	74B50	65	274	153	121	28 377	18 269	10 008	14 078	6 995	7 083	2 332	1 747	585	3 354	2 198	1 156	20 474	12 402	8 072	185	96	89	159	74	85	252	178	74	158	158	0	0
051	74B51	66	230	136	94	38 580	28 230	10 348	10 205	4 490	5 805	577	430	147	2 316	1 745	571	13 020	6 290	6 730	186	118	68	178	110	68	177	145	32	60	28	32	0
052	74B52	67	240	130	110	32 035	9 329	22 706	10 619	4 395	6 224	534	115	419	1 978	673	1 305	12 850	6 237	6 613	190	111	79	188	110	78	32	14	18	0	0	0	0
053	74B53	68	229	134	95	26 286	10 346	15 940	9 868	2 410	8 458	433	433	0	1 321	642	679	9 811	3 355	6 456	184	114	70	176	110	66	152	77	75	0	0	0	0
054	74B54	69	212	118	94	19 700	8 566	11 134	8 046	3 015	5 021	97	50	47	1 111	582	529	8 474	4 174	4 300	178	102	74	174	100	74	11	11	0	6	6	0	0
055	74B55	70	198	106	92	15 458	5 955	9 503	9 269	3 525	5 744	168	6	162	998	261	737	9 712	4 239	5 473	162	94	68	156	88	67	110	103	7	6	6	0	0
056	74B56	71	143	83	61	11 796	6 793	5 003	4 358	2 602	1 756	289	79	210	986	736	250	4 914	2 707	2 207	122	73	49	116	68	48	119	91	28	6	6	0	0
057	74B57	72	92	41	51	12 561	3 350	9 202	4 061	3 337	1 624	215	6	209	964	613	351	5 295	4 275	2 020	70	32	38	69	31	38	0	0	0	6	6	0	0
058	74B58	73	84	45	39	16 471	11 240	5 231	5 489	3 807	1 682	248	0	248	1 238	868	370	7 273	4 297	2 976	92	36	56	60	36	24	33	0	33	0	0	0	0
059	74B59	74	64	31	33	9 181	746	8 435	5 142	193	950	115	0	115	147	7	140	1 152	145	1 007	54	29	25	53	29	24	17	0	17	0	0	0	0
060	74B60	75	50	30	20	3 750	2 337	1 423	908	237	671	230	115	115	62	48	14	705	336	369	41	26	15	41	26	15	0	0	0	0	0	0	0
061	74B61	76	40	21	19	8 222	5 515	2 707	1 532	1 289	243	0	0	0	281	257	24	2 479	2 187	292	34	17	17	33	17	16	22	0	22	0	0	0	0
062	74B62	77	27	20	7	2 818	2 687	131	802	802	0	387	387	0	91	91	0	1 225	1 225	0	22	15	7	22	15	7	0	0	0	0	0	0	0
063	74B63	78	21	15	6	3 013	1 125	1 888	1 108	1 031	77	0	0	0	314	314	0	3 208	1 193	2 015	18	11	7	16	11	5	44	0	44	0	0	0	0
064	74B64	79	16	6	10	221	98	123	107	0	107	0	0	0	0	0	0	80	0	80	14	6	8	13	6	7	18	0	18	0	0	0	0
065	74B65	80	9	6	3	5 086	5 081	5	40	40	0	0	0	0	0	0	0	6	6	0	8	5	3	7	4	3	6	6	0	0	0	0	0
066	74B66	81	8	4	4	1 587	218	1 369	329	329	0	110	0	110	24	0	24	205	118	87	6	3	3	6	3	3	0	0	0	0	0	0	0
067	74B67	82	5	1	4	1 243	6	1 237	824	0	824	0	0	0	144	0	144	252	0	252	3	1	2	3	1	2	0	0	0	0	0	0	0
068	74B68	83	3	2	1	24	24	0	224	224	0	0	0	0	56	56	0	334	334	0	2	1	1	2	1	1	0	0	0	0	0	0	0
069	74B69	84	5	3	2	1 002	71	931	44	0	44	47	47	0	0	0	0	69	69	0	3	2	1	3	2	1	0	0	0	0	0	0	0
070	74B70	85	1	1	0	132	132	0	0	0	0	47	47	0	24	24	0	37	37	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74B71	86	3	1	2	107	0	107	1 442	725	717	0	0	0	300	150	150	1 890	872	1 018	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0
072	74B72	87	4	2	2	578	363	215	787	725	62	0	0	0	0	0	0	392	376	16	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74B73	88	1	1	0	782	782	0	198	198	0	0	0	0	120	120	0	138	138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74B74	89	1	1	0	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74B75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74B76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74B77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74B78	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

74B

A tagok egyéni számlakivezetése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: egész (forint)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként			Tagok egyéni számlakivezetésének összege december 31-én			Tárgyévben az egyéni számán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés			Tárgyévben az egyéni számán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás			A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg			A tag részére kifizetett szolgáltatások összege			Tárgyévre vonatkozóan az egyszámlás tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma			Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma			Tárgyévben az egyszámlás tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése			Tárgyévben az egyszámlás tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása			
			Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			aa	ab	ac	ba	bb	bc	ca	cb	cc	da	db	dc	ea	eb	ec	fa	fb	fc	ga	gb	gc	ha	hb	hc	ia	ib	ic	ja	jb	jc	x
079	74B79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
080	74B80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	74B81	96	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	
082	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74B86	Összesen:	20 846	11 965	8 881	2 455 026	1 520 446	934 580	1 442 513	782 264	660 249	182 107	131 599	50 508	374 834	228 918	145 918	1 788 628	1 003 530	785 098	12 294	8 915	3 349	10 851	5 936	4 915	19 881	13 205	6 676	7 231	5 943	1 288	

73EFA

Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	z
001	73EFA1	I. Egyéni számlák	0	
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya	0	
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya	0	
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya	374 050	
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-49 473	
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya	324 577	
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya	1 603 122	
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	-184 923	
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya	1 418 199	
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya	491 796	
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása	545 030	
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya	1 036 826	
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	2 468 968	
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	310 634	
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	2 779 602	
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák	0	
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya	0	
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása	0	
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya	0	
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya	0	
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása	0	
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya	0	
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya	0	
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya	101	
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása	0	
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya	101	
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	101	
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0	
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	101	
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	2 469 069	
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	310 634	
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	2 779 703	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EFB

Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg 1	Mód 2
			c	
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya	29 235	
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	5 548	
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya	34 783	
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya	78 485	
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása	9 584	
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya	88 069	
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	107 720	
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	15 132	
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	122 852	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EFC

Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			c	
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya	0	
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása	0	
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya	0	
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya	23	
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása	-2	
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya	21	
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya	0	
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása	0	
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya	0	
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya	5 832	
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása	353	
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya	6 185	
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	5 855	
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	351	
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	6 206	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EFD

Alapok állományának alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EFD1	Fedezeti alap	2 469 069	2 818 404	2 507 770	2 779 703	
002	73EFD11	Egyéni számlák	2 468 968	2 818 404	2 507 770	2 779 602	
003	73EFD12	Szolgáltatási számlák	101	0	0	101	
004	73EFD2	Működési alap	107 720	170 006	154 874	122 852	
005	73EFD3	Likviditási alap	5 855	588	237	6 206	
006	73EFD4	Alapok állománya összesen	2 582 644	2 988 998	2 662 881	2 908 761	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EG

Éves befizetések megoszlása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag egyéni tagi befizetés jóváírással érintett pénztártagok száma	Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírással érintett pénztártagok száma	Tárgyévben az egyéni számlán egyéni tagi befizetés és munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírással		Mód
					ebből egyéni tagi befizetés	ebből munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	73EG001	Nem érkezett befizetés	10 851				
002	73EG002	1 Ft - 50000 Ft között	1 527	279	2 322	2 974	
003	73EG003	50001 Ft - 100000 Ft között	1 105	242	452	206	
004	73EG004	100001 Ft - 150000 Ft között	610	426	153	94	
005	73EG005	150001 Ft - 200000 Ft között	333	56	71	42	
006	73EG006	200001 Ft - 250000 Ft között	288	51	57	22	
007	73EG007	250001 Ft - 300000 Ft között	219	13	49	11	
008	73EG008	300001 Ft - 350000 Ft között	155	10	53	24	
009	73EG009	350001 Ft - 400000 Ft között	143	7	45	1	
010	73EG010	400001 Ft - 450000 Ft között	129	3	30	0	
011	73EG011	450001 Ft - 500000 Ft között	144	3	25	1	
012	73EG012	500001 Ft - 550000 Ft között	85	0	19	4	
013	73EG013	550001 Ft - 600000 Ft között	90	2	16	0	
014	73EG014	600001 Ft - 650000 Ft között	84	3	24	1	
015	73EG015	650001 Ft - 700000 Ft között	76	0	6	0	
016	73EG016	700001 Ft - 750000 Ft között	366	1	20	0	
017	73EG017	750001 Ft - 800000 Ft között	103	0	22	1	
018	73EG018	800001 Ft - 850000 Ft között	21	0	5	0	
019	73EG019	850001 Ft - 900000 Ft között	9	0	3	0	
020	73EG020	900001 Ft - 950000 Ft között	6	0	4	0	
021	73EG021	950001 Ft - 1000000 Ft között	6	0	0	0	
022	73EG022	1000001 Ft fölött	19	0	5	0	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke

73EH

Szolgáltatási adatok

Nagyságrend: egy forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eseti jellegű							Rendszeres (járadékjellegű)							Összesen	
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Célzott szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Célzott szolgáltatás			
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	z
001	73EH1	Pénztári szolgáltatások összesen	1 693 862	286 129	0	0		0	0	97 819	149 212	0	0		0	0	1 791 681	
002	73EH101	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	675 394	17 638	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	675 394	
003	73EH102	Otthoni ápolozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	73EH103	Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	22 690	1 167	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 690	
005	73EH104	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0								0	
006	73EH1041	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0	0	0	0	0	0								0	
007	73EH1042	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0	0	0	0	0	0								0	
008	73EH105	Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0	0	0	0	0	0								0	
009	73EH106	Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	73EH107	Gyógyszer vételárának támogatása	731 885	244 984	0	0	0	0	0								731 885	
011	73EH108	Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	216 215	21 380	0	0	0	0	0								216 215	
012	73EH109	Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	8 872	227	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 872	
013	73EH110	Hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
014	73EH111	OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0								0	
015	73EH112	Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	0	0	0	0	0	12 397	146 167	0	0	0	0	0	12 397	
016	73EH12	Életmódjavító pénztári szolgáltatások	4 605	111	0	0		0	0								4 605	
017	73EH121	Termés zöldségfélék szolgáltatások	693	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	693	
018	73EH122	Sporteszközök vásárlásának támogatása	3 853	72	0	0		0	0								3 853	
019	73EH123	Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása	59	6	0	0		0	0								59	
020	73EH13	Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	34 201	624	0	0	0	0	0	12 638	247	0	0	0	0	0	46 839	
021	73EH131	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	26 738	106	0	0	0	0	0	12 638	247	0	0	0	0	0	39 376	
022	73EH132	nevelési-év-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	7 463	518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 463	
023	73EH14	Munkanélküliséget ellátások	0	0	0	0	0	0	0	3 088	48	0	0	0	0	0	3 088	
024	73EH15	Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek			0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0	
025	73EH16	Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
026	73EH17	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	0	0	0	0	0	0	0	69 696	2 750	0	0	0	0	0	69 696	
027	73EH18	Időegondozás támogatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Budapest, 2025.04.09.

Kitöltésért felelős: Gyurcsóné Tomkó Ágnes

Tóth Balázs
Igazgatótanács Elnöke