

**Közgyűlési határozatok**  
**az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűléséről készült**  
**jegyzőkönyv kivonata**

Hely: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.  
Időpont: 2017. december 14 10<sup>50</sup> óra  
Jelen vannak: a jelenléti ív szerint a közgyűlésen 4 fő küldött/pótküldött jelent meg, akik 9.459 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 22.107 fő.

Részvételi arány: 42,8% A küldöttközgyűlés határozatképtelen volt.

Az Igazgatótanács elnöke berekesztette a gyűlést azzal, hogy a megjelent küldöttközgyűlés összehívását tartalmazó igazgatótanácsi közlemény szerint a megismételt, azonos helyszínen megtartandó küldöttközgyűlés időpontja 2017. december 14. 11<sup>00</sup> óra

**Szünet**

Hely: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.  
Időpont: 2017. december 14. 11<sup>00</sup> óra  
Jelen vannak: a jelenléti ív szerint

Az Igazgatótanács elnöke tájékoztatott arról, hogy a 2017. december 14. 10<sup>50</sup> órakor megtartott gyűlés határozatképtelen volt, ezért a megismételt küldöttközgyűlés a megjelentek számától függetlenül határozatképes. A jelenléti ív alapján megállapította, hogy a közgyűlésen 4 fő küldött/pótküldött jelent meg, akik 9.459 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 22.107 fő. Részvételi arány: 42,8% Megállapította, hogy küldöttközgyűlés határozatképes.

**XII.14.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a közgyűlés egyhangú határozattal megválasztotta a jegyzőkönyvvezetőt, valamint a jegyzőkönyv hitelesítőit.**

**Napirend:**

1. Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Egészség számla kezelési- és Kártyahasználati Szabályzat módosítása
2. Pénzügyi tervek elfogadása
3. Könyvvizsgáló választása (szervezet és személy)
4. Egyebek

**2/2017. (XII.14.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.**

**1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Egészség számla kezelési- és Kártyahasználati Szabályzat módosítása**

Az Egészség számla kezelési Szabályzat vonatkozásában a Pénztár nem terjesztett elő módosítási javaslatot.

A Pénztár Alapszabályában a megtakarítások szélesebb körű felhasználhatósága érdekében az Igazgatótanács az önszegélyező szolgáltatások körének bővítését javasolta, a gyermekszületés, örökbefogadás támogatása szolgáltatás felvételével. Bevezetésre kerül továbbá a tagdíj bankkártyával történő fizetési lehetősége a Pénztár online felületéről. Továbbá a belépési nyilatkozat záradékolásának eljárási folyamatát pontosítani kellett.

A Szolgáltatási Szabályzatot a jogszabályi változások miatt kellett módosítani.

A Pénztár Kártyahasználati Szabályzatát jogszabályi változások, valamint eljárási folyamat pontosítása miatt javasolta az Igazgatótanács módosítani.

**3/2017. (XII.14.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat és a Kártyahasználati Szabályzat módosítását, az ott megjelölt hatályba lépés mellett.**

## **2. Napirendi pont - Pénzügyi tervek elfogadása**

Az MNB 199926-1/2017 számú felhívásában leírt észrevételekkel kapcsolatban a Pénztár által tett nyilatkozat ismertetése.

A Pénztár az eddigi erős vezetői monitoring és hatékony költség fegyelem mellett nem tartja szükségesnek további intézkedések megtételét, mivel normál működése mellett is kiszámítható, növekvő finanszírozási tartalékkal számol.

A pénzügyi terv készítése során az alábbi fő paraméterváltozásokkal és feltételezésekkel számoltunk.

2017 év első 11 hónapjában az egyéni tagdíjak 2016 azonos időszakához képest több, mint 30%-kal magasabbak. A munkáltatói tagdíjak részbeni kiesését a tagok egyéni gondoskodással pótolták. A tudatosság fokozódása miatt arra számítottunk, hogy 2018-tól az egyéni tagdíjak további emelkedése várható, melynek éves üteme 15%.

A munkáltatói tagdíjak az elmúlt 11 hónapban az előzetes várakozásokhoz(tervhez) képest kedvezőbben alakultak.

A szolgáltatások értéke várhatóan kisebb mértékben emelkedik, mint a tagdíjbefizetés.

A pénztár működése 2017-re stabilizálódott. 2018-tól a tendencia folytatódására számítottunk, mely eredményeként tartósan pozitív működési eredményű évek következnek. A Pénztár működési tartaléka 2020-ra a tervek szerint 52 MFt-ra emelkedik.

A pénztári taglétszám a várakozások szerint mérsékelten, de biztosan emelkedik.

A Pénztár könyvvizsgálója ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint vizsgálata alapján nem jutott tudomásukra olyan tény, ami miatt úgy kellene megítélnie, hogy a mellékelt pénzügyi tervben ismertetett feltevések nem képezik a pénzügyi terv elfogadható alapját, feltételezve, hogy az ahhoz felhasznált hipotetikus feltevések bekövetkeznek.

Véleménye szerint az éves pénzügyi tervet az abban bemutatott feltevések alapján készítették el, és azt a magyar számviteli törvényben és az Egészségpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban mutatatták be.

Tájékoztatott, hogy a tényleges eredmények várhatóan eltérnek majd a pénzügyi előrejelzésektől, mivel a feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be.

Véleménye szerint az előrejelzés bemutatása egyértelmű és nem félrevezető.

Mindezek alapján a Pénztár 2018. évi pénzügyi tervét, valamint a hosszú távú (3 éves) pénzügyi tervet a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

**4/2017. (XII.14.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés, egyhangúlag elfogadta Pénztár 2018. évi és a hosszú távú pénzügyi tervét**

### **3. Napirendi pont - Könyvvizsgáló választása, kiválasztott könyvvizsgáló elfogadása**

A Pénztár könyvvizsgálójának a Fót Audit Kft-nek a 3 éves mandátuma az év végével lejár.

#### **5/2017. (XII.14.) küldöttközgyűlés határozat**

**a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta Juhász Péter könyvvizsgáló, ill. Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 5 éves időtartamra történő megválasztását**

### **4. Napirendi pont – Egyebek**

Az Igazgatótanács elnöke megállapítja, hogy egyéb megjegyzés, tájékoztatás, további kérdés nem érkezett, és 11 óra 30 perckor lezárta a küldöttközgyűlés ülését megköszönve a résztvevők megjelenését.