

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

Hely: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.  
Időpont: 2018. december 14 10<sup>30</sup> óra  
Jelen vannak: a jelenléti ív szerint a közgyűlésen 6 fő küldött/pótküldött jelent meg, akik 15.807 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 21.319 fő.

Részvételi arány: 74,15% A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

**1/2018. (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. Egyebek

**2/2018. (XII.14.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.**

**1. Napirendi pont - Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat, Kártyahasználati szabályzat módosítása, közgyűlés elé terjesztése**

A Pénztár vezetése a szervezeti változások, az eljárási szabályok pontosítása, valamint a jogszabályi változások átvezetése miatt módosítani javasolta a Pénztár Alapszabályát, Szolgáltatási szabályzatát és a Kártyahasználati szabályzatát.

**3/2018. (XII.14.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat és a Kártyahasználati Szabályzat módosítását, hatálybalépésének dátumaként a 2019.01.01. napját**

**3. Napirendi pont - Pénzügyi tervek elfogadása**

A 2018 nyarán bejelentett, majd kisebb változtatásokkal elfogadott cafetéria módosítások jelentősen befolyásolhatják az Önkéntes pénztárak hosszú távú működését. A jogszabályváltozás révén 2019-től a korábbi kedvezményes adózás helyett az önkéntes pénztárba fizetett munkáltatói hozzájárulás bérként fog adózni. Ezzel kapcsolatos, de kedvező változás, hogy a munkáltatói hozzájárulás után is jár az adójóváírás lehetősége.

Az új adókörnyezetben a munkáltató adóterhe 40,71%-ról 21%-ra csökken, ellenben a munkavállaló 0%-os terhe 33,5%-ra nő, de a munkáltatói tagdíj után érvényesíthető az adójóváírás (feltéve, hogy az egyéb adókedvezmények után marad fizetendő adó)

A változások eredményeként feltételezve, hogy a munkáltató a cafetériakeretét bruttó összegben meg fogja hagyni, a munkáltatói tagdíj várhatóan 22,7%-kal csökkenni fog 2019-ben. (1,4071/1,8195=0,773). Az adójóváírást is figyelembe véve a pénztártag 7% csökkenést tapasztal az egyéni számláján.

A munkáltatók körében nagy a tanácstalanság, valakik megszüntetik a munkáltatói hozzájárulásukat, mások szinten tartják, míg egy kis rész az adóterhet átvállalva (béremelésből kis részt átcsoportosítva) továbbra is fenntartják.

#### Tervezés főbb paraméterei

Legkritikusabb a tagdíj jövőbeni alakulásának becslése. 3 tervet készítettünk, mely során a munkáltatói tagdíj 45%-os, 35%-os és 25%-os csökkenése mellett az egyéni tagdíj – mely az elmúlt években évi 15-20%-kal emelkedett – 10%-kal fog emelkedni évente. A munkáltatói tagdíj 2020-ban és 2021-ben 5%-kal fog emelkedni.

Az éves befizetéseket jelentősen befolyásolja az év végi kampány. Az egyéni tagdíjak 40 %-a az év utolsó két hónapjában érkezik be. A munkáltatói tagdíjak stabilabban becsülhetők, ezért a biztonság javára tévedve az első, 12 havi gördülő tagdíj módszerével kapott értékekből indultunk ki, mint bázisérték. Ennek megfelelően a 2019-2021 évekre az alábbi tagdíjbecsléseket tettük a tervváltozatokban. A tervet készítő kalkulátorba közvetlenül nem ezeket az értékeket tudjuk beírni, ezért a beírt segédparaméterek és a negyedéves bontás, illetve annak begyűrűző hatása miatt a tervben ettől kismértékben eltérő értékek adódtak.

A 12 havi gördülő módszer indoka, hogy az egyéni tagdíjban jelentős ciklikusság van (év végi eseti befizetések), míg a munkáltatóiban kismértékű (december-január).

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

A Pénztár könyvvizsgálója ismerteti 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 2019. évi pénzügyi tervét, valamint a hosszú távú (3 éves) pénzügyi tervet a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

**4/2018. (XII.14.) küldöttközgyűlés határozat**  
**a küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta Pénztár 2019. évi és a hosszú távú**  
**pénzügyi tervét**

### **3. Napirendi pont – Egyebek**

Az Igazgatótanács elnöke megállapítja, hogy egyéb megjegyzés, tájékoztatás, további kérdés nem érkezett, és 11 óra 00 perckor lezárta a küldöttközgyűlés ülését megköszönve a résztvevők megjelenését.