

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

Hely: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2022. május 25. 13⁴⁵ óra
Jelen vannak: A jelenléti ív szerint jelenlévő küldöttek/pótküldöttek, Igazgatótanács két tagja, az Ügyvezető igazgató, a Jogi, compliance és szolgáltatási igazgató, a Pénztár könyvvizsgálója. Az Igazgatótanács Elnöke egyéb hivatalos elfoglaltsága miatt nem tudott megjelenni a Közgyűlésen.

A közgyűlésen 6 fő küldött volt jelen, akik 19.804 pénztártagot képviseltek, míg a Pénztár tagjainak száma 21.179 fő. Részvételi arány: 93,5 %. A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát,
hitelesítőknak Kincses Zoltánt és Marusinecz Tamást megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat módosítása
2. 2021. évi éves beszámoló elfogadása
3. Pénztári beszámoló elfogadása (Letétkezelő, IT, EB, Befektetésekért felelős vezető)
4. Igazgatótanács választása
5. Egyebek

2/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont- Alapszabály, Szolgáltatási szabályzat módosítása

Láng-Miticzky Balázs: Felkéri Marusinecz Tamást, hogy ismertesse az előterjesztést.

Marusinecz Tamás: Tájékoztat, hogy az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűlése részére a Pénztár módosításra javasolja az Alapszabályának a kiszervezésre vonatkozó részét az alábbiak szerint:

3.9. pont:

- a Pénztár kintlévőség kezelésére (jutalék-visszaírások) külső szolgáltatóval kíván szerződést kötni (Creditcontrol Zrt.) a vonatkozó belső szabályzatnak megfelelően. Ennek során tagi adatok is átadásra kerülhetnek, így a tevékenység az Öpt. alapján kiszervezésnek minősül, a kiszervezett tevékenységet pedig az Alapszabályban szerepeltetni kell.
- A Pénztár a belső ellenőri feladatok elvégzését a jövőben kiszervezett tevékenység keretében külsős belső ellenőr bevonásával kívánja teljesíteni. Ezen tevékenység MNB részére történő bejelentéséhez a Pénztár „Belső ellenőrzési tevékenység” elnevezéssel új kiszervezett tevékenységet kíván rögzíteni az Alapszabályában.

12.12. pont:

Mivel tartalmában azonos a 3.9. ponttal és a kiszervezett tevékenységek felsorolását tartalmazza, ezért belső ellenőri jelentés alapján javasoljuk ezen pont törlését az Alapszabályból.

Az alábbi pontokon módosul az Alapszabály:

3.9. A pénztár által külső szolgáltatóhoz kiszervezhető feladatok köre:

- a) nyilvántartási feladatok;
- b) informatikai rendszertámogatás;
- c) nyomdai tevékenység;
- d) irattár, iratkezelési tevékenység;
- e) call center feladatok, kihelyezett ügyfélszolgálat;
- f) ügynöktámogatás;
- g) taggondozás;
- h) kártyaelfogadó rendszer üzemeltetése;
- i) EDI rendszer üzemeltetése;
- j) szakfordítás, adatbázis építés;
- k) marketing;
- l) ügyvitel;
- m) panaszkezelési feladatok;
- n) személyzeti ügykezelés, bérszámfejtés, társadalombiztosítási feladatok;
- o) back-office feladatok;
- p) kintlévőségek behajtása;**
- q) belső ellenőrzési tevékenység.**

12.12. ~~H.k. A pénztár a nyilvántartási, informatikai rendszertámogatás, kihelyezett ügyfélszolgálat, call center, nyomda, EDI rendszer üzemeltetése, kártyaelfogadó rendszer üzemeltetése, irattári, iratkezelési valamint szakfordítás, adatbázis építés, marketing tevékenységét az Öpt. előírásainak megfelelő szervezethez kihelyezheti, kiszervezheti.~~

A módosítás hatálybalépésének dátuma: 2022.06.01.

Marusinecz Tamás: Az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező a Pénztár Küldöttközgyűlése részére a Pénztár módosításra javasolja a Szolgáltatási Szabályzatát, az egyszerűsített ügyfél-azonosításhoz kapcsolódó limitek eljárási szabályainak módosítása miatt. A módosítás indoka, hogy belső ellenőrzési jelentés alapján a Pénztár munkaszervezete az érintett szakterületekkel együttműködve, megvizsgálta az átlépés, illetve a tagság megszüntetésével együtt-járó kilépés esetköreit, és kockázatérzékenységi alapon könnyítéseket javasol bevezetni.

Az alábbi pontokon módosul a Szolgáltatási Szabályzat

12.3.1 A Pénztár eljárása átlépő/kilépő pénztártagok esetében

Az átlépési kérelem teljesítéséhez szükséges iratok:

- a) átlépési nyilatkozat, vagy a befogadó pénztár által záradékolt belépési nyilatkozat, vagy annak hiteles másolata, vagy
- b) befogadó nyilatkozat,
- c) a pénztártagra kiállított azonosítási adatlap,
- d) személyazonosító okmányok másolata,
- e) kiemelt közszereplői nyilatkozat.

A kilépési kérelem teljesítéséhez szükséges iratok:

- a) kilépési nyilatkozat,
- b) a pénztártagra kiállított azonosítási adatlap,
- c) személyazonosító okmányok másolata,
- d) kiemelt közszereplői nyilatkozat.

A pénztártag jelen pont szerinti átlépési/kilépési szándékát a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális „Egészség- és önsegélyező pénztári átlépési (kilépési) nyilatkozat”, elnevezésű, AHEOP-11 sz., illetve „Nyilatkozat egészség- és önsegélyező pénztári számla megszüntetéséhez”, elnevezésű, AHEOP-21 sz. megfelelő formanyomtatványának kitöltésével, vagy azzal azonos tartalmú írásbeli nyilatkozatával, Pénztárhoz való eljuttatásával nyilváníthatja ki.

A tagsági jogviszony megszűnésekor a Pénzmosási szabályzat szerinti azonosítási kötelezettség esetén az erre szolgáló dokumentumok (a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális „Azonosítási adatlap„ elnevezésű, AHEOP-31-20... sz. formanyomtatvány, személyazonosságot igazoló okmányok, kiemelt közszereplői nyilatkozat) bemutatása/benyújtása (Pénztár Pmt. szerinti azonosítása) minden esetben szükséges.

A Pénztár az átlépési folyamatot abban az esetben hagyja jóvá, amennyiben az átlépési szándéknyilatkozat beérkezése mellett az ügyfél-azonosítás kapcsán kötelezően előírt dokumentumok is teljeskörűen a Pénztár rendelkezésére állnak. Amennyiben a Pénztártag egyéni számlaegyenlege az átlépési szándéknyilatkozat benyújtásakor 4,5 millió forint alatti összeg, a Pénztár egyszerűsített azonosítási eljárást alkalmaz.

A pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a **kilépéssel járó** tagság megszüntetésére irányuló igényt és az azonosításhoz szükséges dokumentumokat az alábbi esetben nyújthatja be postai úton a Pénztár részére:

- A Pénztártag, a Pénztár Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzata, valamint a Pmt. azonosítási kötelezettségre vonatkozó rendelkezései alapján egyszerűsített azonosítás alá tartozik, és a Pénztártag egyéni számlaegyenlege 1.000.000.-Ft összeg alatti.

Amennyiben a pénztártag a Pénztár Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzata, valamint a Pmt. azonosítási kötelezettségre vonatkozó rendelkezései alapján normál vagy fokozott azonosítás alá tartozik, vagy a Pénztártag egyéni számlaegyenlege 1.000.000.- Ft összeget elérő vagy azt meghaladó, akkor a tagság megszüntetésére irányuló igényt és az azonosításhoz szükséges dokumentumokat a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse személyesen – a Pénztár központi ügyfélszolgálatán, vagy az Allianz ügyfélkapcsolati pontokon kezdeményezheti, nyújthatja be.

A módosítás hatálybalépésének dátuma: 2022.06.01.

Láng-Miticzky Balázs: Felkéri Marusinecz Tamást, hogy ismertesse az Ellenőrző Bizottság Alapszabállyal, Szolgáltatási Szabályzattal kapcsolatos megállapításait.

Marusinecz Tamás: Ismerteti az Ellenőrző Bizottság közgyűlés részére előzetesen megküldött jelentését mely szerint, az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály és a Szolgáltatási Szabályzat módosítására vonatkozó előterjesztéseket és a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

Láng-Miticzky Balázs: Megkérdezi, hogy van-e kérdés az előterjesztésekkel kapcsolatban. Nincs. Szavazásra teszi az Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat módosítását. Kéri a szavazatokat. Kimondja a határozatot:

3/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Alapszabály módosítását, az ott megjelölt 2022. június 01. napján történő hatályba lépés mellett

4/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
a Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Szolgáltatási Szabályzat módosítását, az ott megjelölt 2022. június 01. napján történő hatályba lépés mellett

2. Napirendi pont – 2021. évi éves beszámoló elfogadása

Az ügyvezető igazgató ismerteti az évesbeszámolót, ennek keretében tájékoztat, hogy az éves beszámolót, amelynek főbb számai a következők:

Az Egészségpénztár 2021. december 31-i mérleg főösszege 2.084 millió Ft. Az előző évhez képest 10,96%-os növekedés tapasztalható (2020. évi főösszeg 1.878 millió Ft).

A fedezeti alap tartalék záró értéke 2021. évi forduló napon 1.617 millió Ft. Az előző évhez képest 3,85%-os emelkedést mutat.

A fedezeti alap bevétele 2021. évben 1.360 millió Ft volt. Ez az előző évhez képest 4,62%-os növekedést mutat.

A fedezeti alap kiadása, mely magában foglalja a Tagok részére kifizetett szolgáltatásokat is 8,87%-kal növekedtek (2021. évben 1.300 millió Ft)

A Pénztár likviditási és működési alap együttes záró állománya, mely magában foglalja az előző évek eredményét 50 millió Ft volt.

A pénztár működési célú bevétele a tárgy évben 92 millió Ft volt. Előző évhez képest 2,2%-kal növekedett a működési alaphoz jutó bevétel. A teljes működési bevételből 35 millió Ft volt a tagdíj jellegű bevétel. Ez 34%-kal volt magasabb, mint az előző év hasonló időszakában a működési alap tagdíjjellegű bevétele.

A működési alap kiadása 2021. évben 92 millió Ft volt. A kiadások 1%-kal emelkedett az előző évhez képest (2020).

A működési alap eredménye 0,346 millió Ft (nyereség) volt, mely az előző évhez képest jelentősen növekedett.

2021. évben a tagdíjkövetelés 398 millió Ft volt. Előző évhez képest 57 %-kal növekedett ez a tétel.

2021. évben a Pénztár záró létszáma 19.971 fő volt. Előző év záró létszámához képest 60 fő csökkenés volt.

2021. évben a pénztár befektetései államkötvényekből és diszkontkincstárjegyekből állt össze.

A Pénztár könyvvizsgálójának képviselője ismertette a könyvvizsgáló - a Pénztárhoz írásban is eljuttatott - állásfoglalását, miszerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban. Véleménye szerint az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2021. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2021. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Mindezek alapján a Pénztár 2021. évi éves beszámolóját a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az ügyvezető igazgató ismertette az Ellenőrző Bizottság véleményét, amelyet az Ellenőrző Bizottság a közgyűlés részére előzetesen megküldött, és amely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár könyvvizsgálója által előzetesen auditált Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2021. éves beszámolóját és az üzleti jelentésében foglaltakat, és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

5/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár könyvvizsgáló által is auditált 2021. évi éves beszámolóját, valamint a 2021. évi Üzleti jelentését.

3. Napirendi pont – Pénztári beszámoló elfogadása (Letétkezelő, IT, EB, Befektetésekért felelős vezető)

Ismertetésre került a Letétkezelő által megküldött 2021. évi éves letétkezelői beszámolót.



ALLIANZ HUNGÁRIA EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
1087 Budapest
Könyves Kálmán krt. 48-52.

LETÉTKEZELŐI BESZÁMOLÓ A 2021. ÉVRŐL

Limitfigyelés:

A Letétkezelő ellátja a rendelkezésére bocsátott Befektetési Politikában felállított és a törvényi limitek napi figyelését. A limitfigyelés részleteit a naponta elküldött eszközérték tartalmazza. A 2021. évre vonatkozóan az Allianz Egészségpénztárak sem törvényi limitsértése, sem pedig befektetési politikában foglalt arányoktól való eltérése nem volt.

Tranzakciók elszámolása:

2021-ben 15 darab tranzakciót számoltunk el, ezek mindegyike kötvény típusú tranzakció volt. Továbbá a tranzakciók mindegyike, azaz 100 százalékban RvP / DvP, fizetés ellenében történő elszámolások voltak.

Kapcsolattartás a Vagyonkezelővel:

A többéves sikeres együttműködésnek köszönhetően továbbra is zökkenőmentesen működik a napi kapcsolattartás. A Vagyonkezelő törekszik az elszámolási megbízásokra vonatkozó határidők betartására.

Budapest, 2022. április 27.

Tisztelettel,

Piller Ferenc Digitally signed by Piller Ferenc
Date: 2022.04.27 18:04:01 +02'00'

Joób Donát István Digitally signed by Joób Donát István
Date: 2022.04.27 12:55:35 +02'00'

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Mindezekon túlmenően ismertették az Igazgatótanács 2021. évi éves beszámolóját, az alábbiak szerint:

Igazgatótanács beszámolója

A Pénztár Igazgatótanácsa a hatályos jogszabályok és pénztári szabályzatok értelmében évente egy alkalommal beszámol munkájáról az Egészségpénztár közgyűlése részére. Ismerteti a jelen jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező beszámolót.

Az Egészségpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2021. évben is az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az IT személyi összetételében az év közben nem történt változás. Az Igazgatótanács létszáma 3 fő maradt továbbra is. Az Igazgatótanács tagjai: Elnök: Tóth Balázs. Tagok: Láng-Miticzky Balázs. és Kincses Zoltán.

Az IT 2021. évben az éves munkatervében meghatározottakon felül a Magyarországon fennálló pandémiás helyzet miatt (Covid19) kihirdetett veszélyhelyzet alatt, a Pénztári szolgáltatások zavartalan nyújtásához és szervezeti működéséhez kapcsolódóan is hozott további döntéseket.

A Kormány 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendelete (a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről) alapján az Igazgatótanács az igazgatótanácsi üléseket elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével Webex alkalmazáson keresztül tartotta.

Az IT 2021. év folyamán 8 ülést tartott és 2 alkalommal ülésen kívül hozott határozatot.

Az IT munkája során többek között:

- előkészítette a közgyűlések összehívását, azok előterjesztéseit, majd levezette a közgyűléseket;
- megvizsgálta a 2020. évi éves beszámolót, 2021/2022 évi pénzügyi terveket;
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészességét biztosította;
- rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelős vezetőt;
- döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben;
- a mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját;
- közreműködött az Ellenőrző Bizottság újraválasztásának közgyűlés elé terjesztésében;
- a szervezeti változások, a jogszabályváltozások, valamint a változó pénztári eljárásokra történő reagálás keretében módosította a Pénztár szabályzatait;
- vizsgálta a pénztártagok azonosított státusát, különös tekintettel az új pénzmosási törvény rendelkezéseire – azzal kapcsolatos új pénztári eljárásokat jóváhagyta, beszámoltatás útján felügyelte;
- felügyelte a kiküldéseket (egyenleg értesítő, adóigazolás, nem fizető tagok felszólítása stb.)
- döntéseket hozott a szervezet működését érintő kérdésekben;
- a munkaszervezettel közreműködve segítette elő az MNB 5 éves átfogó ellenőrzését, majd elfogadta a jelentés-jegyzőkönyvre adandó pénztári válaszokat, megtett intézkedéseket;
- beszámoltatás útján ellenőrizte az MNB határozatában foglaltak teljesítését.

Ellenőrző Bizottság beszámolója

A Pénztár Ellenőrző Bizottsága a hatályos jogszabályok és pénztári szabályzatok értelmében évente egy alkalommal beszámol munkájáról az Egészségpénztár közgyűlése részére. Felolvasás útján ismerteti a közgyűlés részére előzetesen megküldött jelen jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező 2021. évi beszámolót, mely tartalmazza – külön mellékletben - az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait.

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2021. évben az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban és Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az EB a 2021. évre készült éves munka/ülésterve alapján dolgozott, melynek összeállításánál figyelembe vette a belső ellenőrzés tervezett és éven belüli időszakra ütemezett vizsgálatait.

Az Ellenőrző Bizottság 2021-ben is 5 fős taglétszámmal, változatlan személyi összetétellel látta el feladatát.

Az EB 2021. év során négy ülést tartott, melyeken figyelemmel kísérte a pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását.

Az EB elnöke vagy felhatalmazott tagja rendelkezésre állt, hogy felkérés, ill. szükség esetén saját döntése értelmében jelen legyen az Igazgatótanács ülésein.

Az EB támaszkodott a Pénztár belső ellenőri munkatársának munkájára, aki az év során az EB által is véleményezett, megvitatott, javaslataival kiegészített és jóváhagyott éves ellenőrzési terv alapján dolgozott.

Az Egészségpénztár 2016 óta nyújt önszegélyező pénztári szolgáltatásokat is. Ezek a szolgáltatások csak alapos dokumentáltság biztosításával és esetenként különböző paraméterek, számítási algoritmusok figyelembevételével nyújthatók, így ezek megfelelőségének ellenőrzése továbbra is kiemelt feladatot jelentett.

A Pénztár 2019-ben bevezette a közösségi szolgáltatások keretében egészségbiztosítás nyújtását az arra önkéntesen jelentkező pénztártagok részére. Az ehhez szükséges alapszabályi és szabályzati változtatásokat követően a Pénztár 2020-ban már folyamatos jelleggel biztosította a szolgáltatás igénybevételét tagsága részére.

Az EB munkaterve alapján:

- Az EB megvitatta, és jóváhagyta Pénztár belső ellenőrzési tervét. Az ellenőrzések tervezésénél fontos szempont volt, hogy a vizsgálatok lefedjék a Pénztár kockázatos tevékenységeit, terjedjen ki a munkafolyamatba épített, illetve a vezetői körbe tartozó ellenőrzések megtörténtének vizsgálata mellett az MNB által az Egészség- és Önszegélyező Pénztárra vonatkozó ajánlásokra, a határozati megállapítások végrehajtására, állásfoglalások szerinti működésre, a jogszabályi változásoknak való megfelelésre.
- Megvitatásra kerültek továbbá a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok jelentései, beleértve a vizsgált egység észrevételeit, az összeállított feladatterveket és azok megvalósulását dokumentáló nyilvántartást.
- Ez év során is kiemelt elvárás volt a korábbi ellenőrzések utóvizsgálata, áttekintve a két vizsgálat közötti időszakban hozott intézkedéseket, vizsgálva azok hatásait, sürgetve az elmaradt intézkedések megvalósítását, a hibás gyakorlatok megszüntetését, a hiányosságok pótlását. Ezeket a vizsgálatokat támasztotta alá a belső ellenőr által működtetett monitoring rendszer.

Az EB megvizsgálta és egyeztetette az Igazgatótanács által előterjesztett anyagokat:

- A Küldöttközgyűlésen előterjesztendő 2020. évi pénzügyi beszámolót.
- A Pénztár 2022-2024. évi pénzügyi tervét.
- A Pénztár alapszabályát és egyéb a törvényi előírások változása miatt, illetve a belső működéssel kapcsolatban módosított szabályzatokat.

Az EB az alábbi témakörökkel foglalkozott részletesebben és a következő megállapításokat tette:

- Saját munkatervének kialakítása és a 2021. évi belső ellenőri beszámoló értékelése és elfogadása során jelezte, hogy kiemelkedő fókusz szán a belső ellenőrzés megállapításai alapján készült intézkedési tervek megvalósulásának szigorú utánkövetésére, monitoringjára.

- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2021. évi munkatervét módosításokkal elfogadta, illetve az átfogó felügyeleti vizsgálat megállapításai alapján is módosította.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta, egyes esetekben kiegészítette a belső ellenőrzés beszámolóit a 2021. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről, tapasztalatairól, a megállapítások kockázati értékeléséről.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta az Egészség számla kezelési szabályzat, a Kártyahasználati szabályzat és a Szolgáltatási szabályzat módosítását.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta a belső ellenőrzés által kialakított monitoring rendszerről szóló beszámolókat.
- az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2020. évi beszámolójára 2022-2024. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosításáról szóló Igazgatótanácsi előterjesztéseket, azt a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- A Pénztár részére jelentős és kiemelt feladatot jelent az Önsegélyező pénztári szolgáltatások szabályszerű alkalmazása, amit az Ellenőrző Bizottság is figyelemmel kísér tevékenysége során.
- Az Ellenőrző Bizottság egyhangú határozattal elfogadta a Belső ellenőri jelentéseket, a jelentésekben meghatározott feladatokkal és azok végrehajtását határozataiban elrendelte.

Az EB megállapításai a Pénztár működésével kapcsolatosan:

- A Pénztár gazdálkodása – a tagoktól beszedett tagdíjak növekedésének, ill. a takarékos gazdálkodásnak is köszönhetően - továbbra is kiegyensúlyozott.
- A Pénztár változatlanul, a korábbi évekhez hasonlóan konzervatív befektetési politikát folytat.
- Az analitikus és főkönyvi számviteli elszámolások komolyabb hibák nélkül működnek.
- A Pénztár tagszervezése folyamatos.

Összefoglalva:

Az EB egyetért az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár Focus Audit könyvvizsgálói társaság által auditált 2021. éves beszámolójában és üzleti jelentésében foglaltakkal és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

Befektetésekért felelős vezető beszámolója

A portfóliók 2021. teljes éves eredményei:

Vagyon alakulása 2021. évben

2021	Kezdő vagyon 2020.12.31	Vagyon 2021.03.31	Vagyon 2021.06.30	Vagyon 2021.09.30	Záró vagyon 2021.12.31
Fedezeti tartalék	1 500 547 359 Ft	1 449 748 296 Ft	1 596 996 453 Ft	1 512 041 277 Ft	1 459 561 648 Ft
Működési tartalék	46 215 666 Ft	40 326 549 Ft	35 310 808 Ft	35 226 641 Ft	35 197 738 Ft
Ükényelési tartalék	4 013 197 Ft	4 013 865 Ft	4 014 274 Ft	4 009 289 Ft	3 996 078 Ft
Célesen:	1 550 776 222 Ft	1 494 088 710 Ft	1 636 321 535 Ft	1 551 277 207 Ft	1 498 755 464 Ft

Portfóliók teljesítménye 2021. évben

		2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2021 YTD
Fedezeti	Hozam	-0,74%	-0,17%	-0,32%	-2,14%	-3,34%
	Benchmark hozam	-1,70%	-0,12%	-1,51%	-5,18%	-8,30%
	Alulfelültejesítés	0,96%	-0,06%	1,20%	3,03%	4,96%
Működési	Hozam	0,26%	-0,04%	-0,24%	-0,08%	-0,10%
	Benchmark hozam	-0,05%	0,19%	0,10%	0,08%	0,31%
	Alulfelültejesítés	0,31%	-0,23%	-0,34%	-0,16%	-0,41%
Likviditási	Hozam	0,02%	0,01%	-0,12%	-0,33%	-0,43%
	Benchmark hozam	-0,05%	0,19%	0,10%	0,08%	0,31%
	Alulfelültejesítés	0,07%	-0,18%	-0,22%	-0,41%	-0,74%

Hazai gazdasági adatok

- A magyar gazdaság a harmadik negyedévben is jól teljesített, bár a 0,7%-os negyedéves növekedés elmaradt az előzőtől (2%) és kisebb mértékben az elemzői várakozásoktól. Az év/év bővülés 6,1% lett, ami a cseh és lengyel hasonló értékeket érezhetően meghaladja. Az elemzők 2022-re 5%-os növekedést jeleznek előre.
- Az elmúlt hónapokban a munkanélküliségi ráta további lassú javulást mutatott, novemberben 3,7% lett ez a mutató. A foglalkoztatottság is tovább növekedett, már jócskán a koronavírus-válság előtti szintek felett áll. A bérnövekedésre érdemes figyelni, mert ugyan a legutolsó, októberi érték is „csupán” 8,5% volt, de a feszes munkaerőpiac és a 2022-es minimálbéremelés miatt hamar ismét kétszámjegyű lehet, ami az amúgy is magas inflációt tovább rontja.
- Az infláció a negyedévben tovább emelkedett, novemberben és decemberben is 7,4% lett, 2021-ben átlagosan 5,1%-kal nőttek az árak. Az MNB szerint ezután ismét mérséklődhet a fogyasztói áremelkedés, de inkább bázishatások következtében, az inflációs alapfolyamatok (magindex) még az emelkedés felé mutatnak. Jövő év elején érheti el a jegybank ismét az inflációs célt, de az MNB továbbra is hangsúlyozza a felfelé ható kockázatokat. A nemzetközi inflációs trendek is ebbe az irányba mutatnak, az energiaárak, a kétszámjegyű termelői árak, a magas bérdinamika, a rendkívüli jövedelemadó-visszatérítések mind-mind ebbe az irányba hatnak

Hazai állampapírciklus

- Az inflációs várakozások és a kamatemelési ciklus a rövid oldali kamatok emelkedésének irányába hatnak, ugyanakkor az ÁKK éven belüli kibocsátásai kis volumenűek, 3 éves kibocsátás nincs, a csereaukciók pedig jelentős többlet keresletet támasztanak az 1-2 éves lejáraton. Ezt tetézte év végével az előző évekhez képest megfigyelhető megnövekvő kereslet. Így a DKJ hozamok közel sem tartottak lépést az egyhetes betéti kamatláb emelkedésével.
- A fix államkötvények esetében a legtöbb aukción magas befektetői érdeklődést láttunk az utolsó negyedévben is, az MNB fokozatos kivonulása ellenére. Segített, hogy az ÁKK kibocsátásai év végével csökkentek. Az emelkedő infláció, a költséges költségvetés és a nemzetközi kockázatkerülés hozamemelő hatását az amúgy is fokozatosan csökkenő MNB állampapír QE most csak részben tudta ellensúlyozni, a 10 éves kötvény hozama, amely évkezdéskor még 2% körül, október elején is még 3,5% alatt volt, november végétől már 4,5% körül ingadozott. A rövidebb futamidőkön még nagyobb volt az elmozdulás, a hozamgörbe ellaposodott.
- Az őszi euró és dollár kibocsátások után decemberben került sor Magyarország első Zöld Panda Kötvényének kibocsátására Kínában, 1 milliárd yüan összegben. A 2022-es finanszírozási terv alapján a devizakibocsátás mozgástere kissé bővül az ÁKK-nak: a devizaarányt 20%-ról 25%-ra emelték.

Befektetési stratégia és taktikai lépések

- A Pénztári vagyoni piaci értéken számolva az év során csökkent. Ennek oka a hozamemelkedés volt. 2021 évben 8 alkalommal történt kivonás/befizetés a Fedezeti portfólióban összesen nettó 10m Ft értékben.
- A negyedéves hozamfelosztás sajátosságai miatt csak realizált hozamot lehet tagi számlákon felosztani.
- 2021-ben a Pénztár fedezeti portfóliója felülteljesítette a benchmarkját.
- A Pénztárban 2021-ben aktív limitsértés nem történt.
- A Pénztár Befektetési vezetőjeként a Befektetési politikának változtatására vonatkozó előterjesztést nem tettem.

Az ügyvezető igazgató ismertette az Ellenőrző Bizottság a közgyűlés részére előzetesen megküldött jelentését, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár éves beszámolóit (Igazgatótanács, Letétkezelő, Befektetésekért felelős vezető) és azokat a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

6/2022. (V.25.) Küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a 2021. évi Pénztári beszámolókat (Letétkezelő, IT, EB, Befektetésekért felelős vezető)

4. Naprendi pont – Igazgatótanács választása

Az Alapszabály 15.2.3. pontja alapján az Igazgatótanács mandátuma 2022. június 28. napján lejár, így új Igazgatótanács megválasztása szükséges – 5 éves határozott időtartamra. Az Alapszabály 15.1.23. b) pontja értelmében az Igazgatótanács tagjait, illetve Elnökét a Közgyűlés választja meg, ugyanígy a Közgyűlés hatásköre a díjazásuk megállapítása is. A választás lebonyolítása érdekében szavazatszámiláló bizottságot kellett választani.

7/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal a szavazatszámiláló bizottság elnökévé Odhiambo-Kladiva Eszter Diánát, tagjaivá Pónuzs Róbert Dánielt és Vincze Zoltánt megválasztotta

Az ügyvezető igazgató ismertette a javaslatot, mely szerint a Pénztár Igazgatótanácsa és Ellenőrző Bizottsága a szakmai alkalmasság, pályafutás, képzettség és gyakorlat alapján a tisztségviselő választó közgyűlés részére vezető tisztségviselőknél a jelenlegi Igazgatótanács tagokat - Tóth Balázs (elnök), Kincses Zoltán (tag), Láng-Miticzky Balázs (tag) - javasolta újraválasztani 2022. június 28. napjától kezdődő 5 éves időtartamra.

8/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Igazgatótanács tagjának Tóth Balázst, Láng-Miticzky Balázst és Kincses Zoltánt 2022. június 28. napjától kezdődő 5 éves időtartamra megválasztotta.

Az Igazgatótanács tagjai a közgyűlés részére Tóth Balázst javasolták az Igazgatótanács elnökének megválasztani. A javaslattal az Ellenőrző Bizottság egyetértett.

Röviden ismertették az Igazgatótanács elnökének megválasztásra előterjesztett személy szakmai pályafutását, képzettségét, gyakorlatát. Az elnöknek javasolt személy hatósági bizonyítványa is megtekinthető volt.

9/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat
A közgyűlés egyhangú határozattal titkos szavazás útján az Igazgatótanács elnökévé Tóth Balázst választotta meg.

A Pénztár az Igazgatótanács elnöke és tagjainak tiszteletdíja vonatkozásában a közgyűlés részére javasolta, hogy az változatlan mértékben kerüljön megállapításra.

10/2022. (V.25.) küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta az Igazgatótanács tagjai, valamint elnöke részére változatlan összegben megállapított tiszteletdíj mértékét

5. Napirendi pont – Egyebek

Egyéb megjegyzése, tájékoztatása, további kérdése nem volt. 14 óra 15 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.