

**Küldöttközgyűlési határozatok
az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár küldöttközgyűléséről
készült jegyzőkönyv kivonata**

Ülés helyszíne: 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.
Időpont: 2025. április 28. 15⁰⁰ óra

A küldöttközgyűlésen 7 fő küldött/pótküldött jelent meg, akik 21.531 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 21.531 fő. Részvételi arány: 100 %. A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/2025. (IV.28.) küldöttközgyűlés határozat
**a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát,
hitelesítőkné Marusinecz Tamást és Láng-Miticzky Balázst megválasztotta.**

Az ülés napirendje:

1. Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat módosítása
2. A Pénztár 2024. évi éves beszámolójának és üzleti jelentésének elfogadása
3. A Befektetésekért felelős vezető 2024. évi éves beszámolójának elfogadása
4. Az Igazgatótanács 2024. évi éves beszámolójának elfogadása
5. A Letétkezelő 2024. évi éves beszámolójának elfogadása
6. Az Ellenőrző Bizottság 2024. évi éves beszámolójának elfogadása
7. Egyebek, aktualitások

2/2025. (IV.28.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat

1. Napirendi pont – Alapszabály, Szolgáltatási Szabályzat módosítása

A Pénztár az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár közgyűlése részére módosításra javasolta Alapszabályát az eljárási szabályok pontosítása, valamint tartalmi elírás javítása miatt.

Az alábbi pontokon módosult az Alapszabály:

- 4.1.3. A tagsági jogviszony, a tagdíjfizetési kötelezettség a pénztárhoz benyújtott formai és tartalmi szempontból megfelelő belépési nyilatkozatnak a Pénztár általi elfogadásával kezdődik. A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja a belépési nyilatkozat benyújtását követő 30 napon belül.

A **Pénztár** záradékolta belépési nyilatkozat egy példányát, vagy a Pénztár által a tagsági jogviszony fennállásának igazolásul kiállított tagsági okiratot ~~elektronikus iratként vagy ha arra nincs lehetőség, nyomtatott formában a pénztártagnak eljuttatja. a pénztártagnak nyomtatott formában vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként adja át.~~

A Pénztár a tagot a belépési nyilatkozatban tájékoztatja az Alapszabály pénztár honlapján történő elérhetőségéről. A Pénztár a pénztártag kérésére az Alapszabályt díjmentesen, nyomtatott formában is a pénztártag rendelkezésére bocsátja.

A távértékesítés keretében belépő pénztártag jogosult a belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadásától számított 30 naptári napon belül egyoldalú nyilatkozattal indokolás nélkül elállni a szerződéstől.

A Pénztár jogosult a távértékesítés keretében belépő pénztártag kifejezett hozzájárulása esetén az elállásra érvényes 30 naptári nap letelte előtt megkezdeni a

szerződés teljesítését.

- 4.2.3. A kedvezményezett jelölése belépési nyilatkozatban, közokiratban vagy teljesen bizonyító erejű magánokiratban történhet. A kedvezményezett-jelölés a pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezett-jelölésről a tagot a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat elektronikus irat formájában, vagy ha arra nincs lehetőség papíralapú iratként történő átadásával vagy megküldésével értesíti. A tagsági okirat tartalmazza kell—a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, és a kedvezményezett-jelölés időpontját.

Hatálybalépés tervezett dátuma: 2025.05.01.

Mindezen túlmenően az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár közgyűlése részére, a Pénztár a Szolgáltatási szabályzatát módosításra javasolta az eljárási szabályok pontosítása miatt.

A Szolgáltatási Szabályzat az alábbi pontokon módosul:

6.4.1.2. A készpénzfizetési számlákkal kapcsolatos elszámolás eljárási rendje

A készpénzfizetési számlákkal kapcsolatos eljárás az alábbi feltételek megléte esetén alkalmazható:

(...)

- f) A számlá(ka)t, az igazolás(oka)t és az általa aláírt a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális „*Igénybejelentés szolgáltatás ellenértékének kifizetéséhez*„ elnevezésű, AHEOP-10-1 sz. formanyomtatvánnyal együtt a pénztártag megküldi az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár részére. Az elektronikus úton megküldött igénybejelentő nyomtatványt a Pénztár kizárólag a pénztártag **minősített** ~~hitelesített~~ elektronikus aláírásával (~~AVDH szolgáltatás, fokozott biztonságú elektronikus aláírás~~) ellátva fogadja el.

(...)

7.2.3. Beiskolázási támogatás

(...)

A támogatás igénylésének különös szabályai

A támogatás nyújtása a tanév első napját megelőző 15 nap és a tanév utolsó napját követő 15 nap között kiállított és teljesített számla alapján történik. A családi pótlékra jogosult pénztártag és/vagy társigénylő által vásárolt termékekről és szolgáltatásokról a **családi pótlékra jogosult** pénztártag/**társigénylő** nevére, címére kiállított eredeti számlán a szolgáltatásra jogosult (egy) gyermek nevét is jelölni kell.

(...)

7.3 Az önszegélyező támogatások igénybevétele

Az igényelt szolgáltatásokat a 7.2. pontban meghatározott dokumentumok, valamint a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális „*Igénybejelentés önszegélyező támogatás kifizetéséhez*” elnevezésű AHEOP-30 benyújtásával, a mindenkor hatályos Szolgáltatási Szabályzatnak megfelelően számolja el. Az elektronikus úton megküldött igénybejelentő nyomtatványt a Pénztár kizárólag a pénztártag **minősített**~~hitelesített~~ elektronikus aláírásával (~~AVDH szolgáltatás, fokozott biztonságú elektronikus aláírás~~) ellátva fogadja el.

7.4.1. Benyújtási szabályok

A Pénztár a jelen szabályzatban meghatározott kifizetéseket a jogos és tartalmilag, formailag helyes, eredeti aláírással, vagy minősített elektronikus aláírással, ~~illetve azonosításra visszavezetett dokumentum-hitelesítéssel (AVDH)~~ ellátott igénybejelentés és a szükséges dokumentumok beérkezését, illetve a jogosultság kezdetét követően kezdi meg, illetve teljesíti.

14.1. Tagsági jogviszony megszüntetése esetében

(...)

3. Személyes ügyfél-azonosítás nélkül postai úton, vagy elektronikus úton történő benyújtás a Pénztár részére:

- a Pénztártag egyéni számlaegyenlege legfeljebb 999.999.- Ft összegű és a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárhoz.
- más pénztárba történő átlépés esetén az egyéni számla egyenlege az átlépési szándéknyilatkozat benyújtásakor 4,5 millió forint alatti összegű.

A Pénztár az elektronikus úton beérkező szolgáltatások kifizetésére irányuló igényeket, kizárólag a pénztártag által, pénztártag azonosított elektronikus levelezési címéről megküldve és a pénztártag ~~hitelesített elektronikus aláírással (azonosításra visszavezetett dokumentum-hitelesítés-szolgáltatás (AVDH))~~, vagy minősített elektronikus aláírással ~~ával~~ ellátva fogadja el. Az elektronikus aláírással hitelesített dokumentumokat az epenztar@allianz.hu email címre szükséges megküldeni.

(...)

14.2. Egészségpénztári számlabeküldés

Nem szükséges az ügyfél-azonosítási eljárás újbóli elvégzése amennyiben a pénztártag rendelkezik érvényes egyszerűsített vagy 1.000.000.- Ft vagy annál magasabb összeget meghaladó szolgáltatásiigény esetén normál (személyes jelenlétű) ügyfél-azonosítással a Pénztárnál

Ebben az esetben kizárólag a szolgáltatási igényt és a kapcsolódó dokumentumokat (számlák, igazolások) szükséges megküldeni az alább felsorolt benyújtási módok bármelyikén.

A Pénztárhoz az alábbi módon nyújthatók be egészségpénztári számlák:

- Személyesen a 14.1 fejezet 1. pontjában felsorolt kiemelt ügyfélszolgálati irodákban;
- Postai úton (igénybejelentő nyomtatvány sajátkezű aláírással) a 1242 Budapest, Pf.: 462 levelezés címre;
- Email üzenetben (igénybejelentő nyomtatvány **minősített** elektronikus aláírással) az eszamlak@allianz.hu címre;
- Számlainformációs rendszeren keresztül történő feltöltéssel.

Amennyiben az igénybejelentés valamilyen értelemben nem megfelelő, úgy a Pénztár 30 napon belül tájékoztatja a tagot a szükséges hiánypótlásról és annak módjáról.

14.3. Önsegélyező támogatások kifizetésére irányuló szolgáltatási igények beküldése

Nem szükséges az ügyfél-azonosítási eljárás újbóli elvégzése amennyiben a pénztártag rendelkezik érvényes egyszerűsített vagy 1.000.000.- Ft vagy annál magasabb összeget meghaladó szolgáltatásiigény esetén normál (személyes jelenlétű) ügyfél-azonosítással a Pénztárnál

Ebben az esetben kizárólag a szolgáltatási igényt és a kapcsolódó dokumentumokat (pl. szerződés, határozat, igazolások) szükséges megküldeni az alább felsorolt benyújtási módok bármelyikén.

- Személyesen a 14.1 fejezet 1. pontjában felsorolt kiemelt ügyfélszolgálati irodákban;
- Postai úton (igénybejelentő nyomtatvány sajátkezű aláírásával) a 1242 Budapest, Pf.: 462 levelezés címre;
- Email üzenetben (igénybejelentő nyomtatvány **minősített** elektronikus aláírásával) az eszamlak@allianz.hu címre;

Amennyiben az igénybejelentés valamilyen értelemben nem megfelelő, úgy a Pénztár 30 napon belül tájékoztatja a tagot a szükséges hiánypótlásról és annak módjáról.

2. sz. melléklet - ELSZÁMOLHATÓ CSECSEMŐÁPOLÁSI TERMÉKEK

Hatóság által engedélyezett csecsemő- és babaápolási cikkek, többek között:

babaőr, babafigyelő, légzésfigyelő, törölkendő, hossz mérő, mérleg, játszó cumi, cumisüveg, **baba-etető, itató pohár**, cumi üvegre, fültisztító pálcika, cumis gyógyszeradagoló, köldöktapasz, orrjárattisztító, pelenka, terpeszbetétes nadrág, anyatejpótló speciális tápszer, babakrém, -olaj, -sampon nap és fényvédők, hintőpor, testápoló, lázmérő, pelenkázólap és-táska, pelenkatartó vödör, fogápolási szerek, rágókák, mellbimbóvédő, -kiemelő, mellszívó, melltartóbetét, tejgyűjtő tárolók, anyatejszaporító tea, sterilizáló folyadék.

(...)

Hatálybalépés dátuma: 2025.05.01

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

3/2025. (IV.28.) Küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Alapszabályának 2025. május 01. napi hatállyal történő módosítását.

4/2025. (IV.28.) Küldöttközgyűlés határozat

A közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Szolgáltatási szabályzatának 2025. május 01. napi hatállyal történő módosítását.

2. Napirendi pont – A Pénztár 2024. évi éves beszámolójának és üzleti jelentésének elfogadása

Ismertetésre került a jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező beszámoló, ennek keretében az éves beszámoló főbb számai a következők.

Az Egészségpénztár 2024. december 31-i mérleg főösszege 2.989 millió Ft volt. Az előző évhez képest 13,60%-os növekedés tapasztalható (2023. évi főösszeg 2.631 millió Ft).

A fedezeti alap tartalék záró értéke 2024. évi fordulónapon 2.780 millió Ft. Ez az előző évhez képest 12,60%-os emelkedést mutat.

A fedezeti alap bevétele 2024. évben 2.196 millió Ft volt. Ez az előző évhez képest 15,76%-os növekedést mutat.

A fedezeti alap kiadása, mely magában foglalja a tagok részére kifizetett szolgáltatásokat is, 11,20%-kal növekedett (2024. évben 1.836 millió Ft).

A Pénztár likviditási és működési alap együttes záró állománya, mely magában foglalja az előző évek eredményét is, 129 millió Ft volt.

A Pénztár működési célú bevétele a tárgyévben 123 millió Ft volt. Előző évhez képest 10,81%-kal nőtt a működési alapra jutó bevétel. A teljes működési bevételből 40 millió Ft volt a tagdíj jellegű bevétel és 67 millió Ft tagi egyéb befizetés. Ez 15,05%-kal volt magasabb, mint az előző év hasonló időszakában a működési alap tagdíjjellegű bevétele.

A működési alap kiadása 2024. évben 113 millió Ft volt. A kiadások 15,3%-kal növekedett az előző 2023. évhez képest.

A működési alap eredménye 9.584 ezer Ft (nyereség) volt, mely az előző évhez képest csökkent.

2024. évben a tagdíjkövetelés 408 millió Ft volt, vagyis ez az előző évhez képest 0,99 %-kal növekedett.

2024. évben a Pénztár záró létszáma 20.846 fő volt. Előző év záró létszámához képest 434 fővel nőtt.

2024. évben a Pénztár befektetései államkötvényekből és diszkontkincstárjegyekből állt össze

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár 2024. évi éves beszámolóját és üzleti jelentését és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

A könyvvizsgáló véleménye szerint az éves 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 összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”). Az éves beszámoló elfogadását javasolta a közgyűlés részére.

5/2025. (IV.28.) Küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár könyvvizsgáló által is auditált
2024. évi éves beszámolóját

6/2025. (IV.28.) Küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár 2024. évi üzleti jelentését

3. Napirendi pont – A Befektetésekért felelős vezető 2024. évi éves beszámolójának elfogadása

Ismertetésre került a jegyzőkönyv elválaszthatatlan részét képező jelentés, mely során részletezték a portfóliók 2024. teljes éves eredményeit.

Vagyron 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

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/felültejesítés	-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/felültejesítés	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/felültejesítés	0,02%	-0,11%	-0,65%	0,22%	-0,54%

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 számjegyre 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 defláció 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 vártak 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 eszközforrásmenedzsmentjébe.
- 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).

Befektetési stratégia és taktikai lépések

- A Pénztári vagyon piaci értéken számolva 2024 év során nőtt. 2024. évben a pénzáadások 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.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár Befektetési vezetőjének 2024. évi éves beszámolóját és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

7/2025. (IV.28.) Küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Befektetési vezetőjének 2024. évi éves beszámolóját

4. Napirendi pont – Az Igazgatótanács 2024. évi éves beszámolójának elfogadása

Ismertetésre került az Igazgatótanács 2024. évi éves beszámolója:

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa 2024. évi éves beszámoló

I. Az Igazgatótanács szervezete

Az Igazgatótanács mandátuma:

Mandátum kezdete: 2022.06.28

Mandátum vége: 2027.06.28

Az Igazgatótanács tagjai:

Az Igazgatótanács személyi összetételében 2024. év folyamán nem történt változás. Az Igazgatótanács létszáma 3 fő maradt továbbra is.

Elnök: Tóth Balázs

Tagok: Láng-Miticzky Balázs

Kincses Zoltán

II. Az Igazgatótanács 2024. év során végzett tevékenysége

Igazgatótanács ülések 2024. év folyamán

Személyes jelenlét mellett megtartott ülések: 8 alkalom

Ülésen kívül hozott határozatok: Nem volt

Az Igazgatótanács Elnöke feladatkörében eljárva:

- Összehívta az Igazgatótanács üléseit és megállapította az egyes ülések napirendjét,
- Törekedett a szakmailag megalapozott vitákon alapuló, kellő kritikai hozzáállással megvalósuló, kiegyensúlyozott döntéshozatalra, illetve biztosította a többségitől eltérő egyedi álláspont rögzítését;
- Levezette az üléseket, elrendelte a szavazást és megállapította annak eredményét;
- Ellátta a közgyűlés elnöki teendőit,
- Amennyiben egyéb elfoglaltsága miatt nem tudott részt venni az Igazgatótanács ülésen vagy a közgyűlésen, az Igazgatótanács tagjai közül előzetesen kijelölte a levezető elnök személyét.

1.1 Az Igazgatótanács közgyűléssel (küldöttközgyűléssel) és küldöttválasztó gyűléssel kapcsolatban végzett munkája során:

- Döntést hozott a Közgyűlés elé terjeszthető napirendek tekintetében, majd annak megfelelően előkészítette a közgyűlések összehívását, azok előterjesztéseit, majd levezette a közgyűléseket;
 - A Pénztár 2024. év során 3 közgyűlést (személyes jelenlét mellett) és 1 küldöttválasztó közgyűlést tartott
- A Pénztár Nyugat-Dunántúl küldötti körzetében 2024. december 09. napján küldöttválasztó közgyűlést hívott össze pótküldött megválasztása céljából, ennek körében az Igazgatótanács:
 - A pótküldött személyére javaslatot tett a küldöttközgyűlés részére;
 - Beszámoltatta a Pénztár munkaszervezetét a küldöttválasztás eredményéről;

- Az újonnan megválasztott pótküldött részére megbízó levelet adott át;
- Gondoskodott a közgyűlés határozatainak végrehajtásáról;
- Rendkívüli közgyűlés összehívására 2024. év folyamán nem került sor.

1.2 Az Igazgatótanács a Pénztár szervezeti működésével kapcsolatban végzett munkája során:

- A Felügyelet részére folyamatosan rendelkezésre állt; az éves prudenciális megbeszélésen az Igazgatótanács Elnöke útján képviselte a Pénztárt;
- Rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, a befektetésekért felelős vezetőt, továbbá éves beszámoló keretében a belső ellenőrzést, a compliance vezetőt, a pénzmosás megelőzéséért felelős vezetőt, a megfelelési vezetőt, valamint az adatvédelemért felelős vezetőt;
- Beszámoltatás útján rendszeresen tájékozódott a tagdíjbevételek alakulásáról;
- Rendszeresen beszámoltatta a Pénztár fogyasztóvédelmi felelősét a panaszkezelésről;
- Rendszeres beszámoltatás útján tájékozódott a Pénztár által vállalt nagy összegű kötelezettségvállalásokról, az Igazgatótanács hatáskörébe tartozó kötelezettségvállalásokról döntést hozott;
- Döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben;
- Alapszabály, valamint az Igazgatótanács hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészségét biztosította; a munkaszervezetet a szabályzatok éves felülvizsgálatáról beszámoltatta;
- Támogatta a pénztár online belépési felületének és az online számlafeltöltés felületének kialakításával kapcsolatos digitalizációs fejlesztéseket, beszámoltatás útján nyomon követte az alábbi fejlesztési folyamatokat, fejlesztési terveket:
 - Belső fejlesztések:
 - Nemfizető hozamlevonás
 - Online belépés
 - IRF Solution Kft. által végzett fejlesztések:
 - Egészségpénztári számlafeltöltés
 - Mobilapplikációs fejlesztés
 - Ismétlődő rendszeres fizetés (Simple pay)
 - Előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő azonosítás
- Beszámoltatás útján tájékoztatást kért a Pénztár állandó és időszakos akcióinak eredményeiről;
- A Pénztár a bónusz- és teljesítményértékelési rendszerről szóló Szabályzat (TÉR Szabályzat) 5.2. pontja alapján jóvá hagyta az alkalmazottak és az ügyvezető igazgató részére szétosztható bértömeg nagyságát;
- Döntést hozott a Pénztár bankszámlavezetésre vonatkozó zártkörű (meghívásos) ajánlattételi eljárás kiírásáról, a beérkezett ajánlatok elbírálásáról és az új bankszámlavezető szolgáltató kiválasztásáról;
- Munkavállaló képviseleti jogosultsággal történő felruházására vagy munkavállaló képviseleti jogosultságának visszavonására 2024. év során nem került sor.

1.3 Az Igazgatótanács a Pénztár üzemvitelével és gazdálkodásával kapcsolatban végzett munkája során:

- Megvizsgálta és közgyűlés elé terjesztette a Pénztár 2023. évi éves beszámolóját,
- Megvizsgálta és közgyűlés elé terjesztette a 2024/2026 évi pénzügyi terveket;
- A mindenkor piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját az alábbiak szerint:
 - 2024.04.01 hatállyal azzal az indokkal, hogy a likviditási és működési portfóliókban is lehessen változó kamatozású magyar államkötvény.
 - 2024.07.01 hatállyal a jogszabályi módosítások átvezetése végett.
- Meghatározta a Pénztár üzletpolitikáját a pénztári digitalizációs fejlesztések és az ügyvezető igazgató pénztárt érintő beszámolóit útján;
- Az éves beszámoló elfogadása útján javaslatot tett a közgyűlésnek a Pénztár eredményének felhasználására, vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezésére;
- Az éves beszámoló elfogadása útján megvizsgálta a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetését;
- Általános jelleggel gondoskodott a pénztár zavartalan működéséről;
- Hitelfelvétel 2024. évben nem történt a Pénztárnál.

1.4 Az Igazgatótanács egyéb kérdések körében végzett munkája során:

- A pénzmosásért felelős vezető (kijelölt vezető és megfelelési vezető) előterjesztései alapján vizsgálta a pénztártagok azonosított státusát, azzal kapcsolatos új pénztári eljárásokat jóváhagyta, beszámoltatás útján felügyelte;
- A pénztári munkaszervezet útján gondoskodott a pénztártagok alapszabály szerinti tájékoztatásáról, tekintettel az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) rendelkezéseire, továbbá figyelemmel az adatvédelemről és a személyiségi jogok védelméről szóló jogszabályokban foglaltakra;
- Az Öpt. 2024.01.01. napján hatályba lépett módosításainak szabályzatba történő átvezetése végett 2024. április 1-i hatállyal módosította ügyrendjét;
- Döntött a Pénztár Pmt. szabályzatának alábbi indokok miatt történt módosításáról
 - Pmt. tv. 2024. július 01. napjával hatályba lépő módosításainak átvezetése;
 - A 2024. július 1-jén hatályba lépett 30/2024 (VI.24) MNB Rendeletben foglalt változások átvezetése, valamint a Pénztár ehhez kapcsolódó ügyfél-azonosítási eljárási folyamatainak pontosítása;
- Döntött mindazokban a kérdésekben, illetve ellátta mindazokat a feladatokat, amelyeket jogszabály, a Pénztár alapszabálya, vagy a közgyűlési (küldöttközgyűlési) határozat feladat- illetve hatáskörébe utalt.

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa 2024. évben is az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvviteli kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár Igazgatótanácsának 2024. évi éves beszámolóját és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

8/2025. (IV.28.) Küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Igazgatótanácsának 2024. évi éves beszámolóját

5. Napirendi pont – A Letétkezelő 2024. évi éves beszámolójának elfogadása

Ismertetésre került a letétkezelő által megküldött 2024. évi éves letétkezelői beszámoló:



Elektronikusan aláírta:

Stefán Katalin Nikolett



Elektronikusan aláírta:

Imre Ildikó



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

LETÉTKEZELŐI BESZÁMOLÓ A 2024. 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 2024. évre vonatkozóan az Allianz Egészségpénztárnak sem törvényi limitsértése, sem pedig befektetési politikában foglalt arányoktól való eltérése nem volt.

Tranzakciók elszámolása:

2024-ben **3 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 Pénztár (aki egyben a Vagyonkezelő) törekszik az elszámolási megbízásokra vonatkozó határidők betartására.

Budapest, 2025. március 31.

Tisztelettel,

Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár Letétkezelőjének 2024. évi éves beszámolóját és a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

9/2025. (IV.28.) Küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Letétkezelőjének 2024. évi éves beszámolóját

6. Napirendi pont – Ellenőrző Bizottság 2024. évi éves beszámolójának elfogadása

Ismertetésre került az Ellenőrző Bizottság 2024. évi beszámolója:

Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) 2024. évben az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban és Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az Ellenőrző Bizottság 2024-ben is 5 fős taglétszámmal, változatlan személyi összetétellel látta el feladatát.

Az EB 2024. év során 3 ülést tartott, melyeken figyelemmel kísért a pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását.

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

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 az MNB által az Egészség- és Önsegélyező Pénztárra vonatkozó ajánlásokra, a határozati megállapítások végrehajtására, állásfoglalások szerinti működésre, a jogszabályokban foglaltak megfelelésre.
- Megvitatásra kerültek továbbá a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok jelentései, beleértve az összeállított intézkedési terveket 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 a Közgyűlés elé terjesztendő anyagokat:

- A 2023. évi pénzügyi beszámolót.
- A 2023. évi Pénztári beszámolókat (Letétkezelő, Befektetésekért felelős vezető, Igazgatótanács).
- A Pénztár 2025-2027. 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:

- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2025. évi munkatervét elfogadta
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta, a belső ellenőrzés beszámolóit a 2024. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről, tapasztalatairól, a megállapítások kockázati értékeléséről, továbbá a jelentésekben meghatározott feladatok végrehajtását határozataiban elrendelte.

- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta a belső ellenőrzés által kialakított monitoring rendszerről szóló beszámolókat
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta a Belső ellenőrzés rendszeréről szóló szabályzat, a Kártyahasználati szabályzat és a Szolgáltatási szabályzat módosítását.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta a Befektetési Politika módosítását.
- az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2023. évi beszámolójára 2025-2027. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta az Alapszabály módosításáról szóló Igazgatótanácsi előterjesztéseket, azokat a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta, az adatvédelmi tisztviselő, a compliance felelős, a pénzmossás megelőzéséért felelős vezető és a belső ellenőr 2023. évre vonatkozó beszámolóit.

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.

10/2025. (IV.28.) Küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a Pénztár Ellenőrző Bizottságának 2024. évi éves beszámolóját

7. Napirendi pont – Egyebek, aktualitások

Egyéb megjegyzés, tájékoztatás, további kérdés nem volt. 15 óra 45 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.