



**ÚJ PILLÉR ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS  
KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ  
PÉNZTÁR**

**ÜZLETI JELENTÉS**

2017. ÉV

# ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

---

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. 2017-BEN BŐVÜLŐ TAGSÁG, BŐVÜLŐ EGYÉNI BEFIZETÉSEK AZ ÚJ PILLÉRBEN .....</b>	<b>3</b>
<b>2. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA .....</b>	<b>4</b>
2.1 A TAGDÍJBÉVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK .....	4
2.2 A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN KÖLTHETŐ PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA .....	5
<b>3. AZ ÚJ PILLÉR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA .....</b>	<b>5</b>
3.1 AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI .....	5
3.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK .....	7
<b>4. A PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA .....</b>	<b>7</b>
<b>5. AZ ÜZLETI JELENTÉS A 252/2000. (XII. 24.) KORM. RENDELET 34. § (1) – (3) BEKEZDÉSEINEK VALÓ MEGFELELÉSE .....</b>	<b>8</b>

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

### 1. 2017-BEN BŐVÜLŐ TAGSÁG, BŐVÜLŐ EGYÉNI BEFIZETÉSEK AZ ÚJ PILLÉRBEN

Az Új Pillér 2017-ben **8 300** pénztártagot és családtagjaikat **már több mint 10 ezer** szolgáltató helyen - melyből **több mint 7 ezer** volt a kártyaelfogadó - szolgálta ki.

Dátum	Új Pillér Egészségpénztár		
	Kártyaelfogadóhely	Készpénzes	Összesen
2013.	6 748	2 261	9 009
2014.	6 831	2 330	9 161
2015.	7 106	2 747	9 853
2016.	7 198	2 956	10 154
<b>2017.</b>	<b>7 649</b>	<b>3 276</b>	<b>10 925</b>

Az Új Pillér telefonos ügyfélszolgálatára és az online-ügyintézés 2017-ben is nagyon népszerű volt mind munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink körében. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **700** alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a [www.ujpiller.hu](http://www.ujpiller.hu) honlapot pedig már **162 ezer** alkalommal látogatták meg.

Pénztárunk exkluzivitását egyre több magánszemély is értékeli, az **egyéni befizetések aránya** ugyanis a szektorban egyedülálló módon tavaly már meghaladta a **60%-ot**.

Több mint 28,25%-kal nőtt az Új Pillér Egészségpénztár tagjainak egyéni befizetése 2017-ben az azt megelőző évi befizetésekhez képest, ami részben ellensúlyozni tudta a kieső munkáltatói utalásokat. A tagok számlájára beérkező szja-jóváírás is nagyobb ütemben, 21,87%-kal nőtt. A szektor átlagát jóval meghaladó arányban nőtt az Új Pillér taglétszáma, valamint a kiváltott társkártyák száma.

Az Új Pillér eredményei	2016.	2017.
Tagdíjbevétel (millió forint)	653	475
- ebből egyéni befizetés	222	310
- szja-jóváírás	44	56
Szolgáltatási kiadások (millió forint)	668	573
Kezelt vagyon (millió forint)	553	523
Tagok száma (fő)	7 914	8 300
Társkártyák száma (fő)	1 356	1 593

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Az Új Pillér tagdíj-jellegű bevétele 2017-ben 474,6 millió Ft-ot tett ki, 2,3 millió forint volt a hozzánk átlépő tagok által áthozott egyéni fedezet, 56,0 millió forint az Adóhivataltól átutalt összeg a tag nyilatkozata alapján, de a tagok egyéni számláján jóváírt hozam is 5,2 millió forintot tett ki. Az év végi záró taglétszám 8 300 fő volt, tagjaink egészségpénztári szolgáltatásokra pedig 572,5 millió forint értékben költöttek.

Tagjaink választásának helyességét a szolgáltatások magas színvonala is igazolhatja, de akik hónapról hónapra az előre nem látható családi egészségügyi kiadásokra tesznek félre, a jelenlegi alacsony inflációs környezetben pénztári vagyonuk gyarapodásával is elégedettek lehetnek. Az Új Pillér összesen 5,2 millió forintot írhatott jóvá hozamként az egyéni számlákon. Ennyivel többet költhetnek tehát tagjaink egészségükre.

A beszámolási időszak végén az Új Pillérnek 8 300 tagja volt. Pénztárunkba 2017-ben 492 ember lépett be, 15 Pénztárunkba átlépő, valamint 106 tagsági jogviszony megszűnését regisztráltuk (9 átlépő tag, 6 elhunyt tag, 91 megszüntetett).

## 2. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA

Az önkéntes egészségpénztár bevétele az alábbi főbb tételekből áll:

- tagdíjbevételek, beleértve a tagok által fizetett tagdíjat és a munkáltatói hozzájárulás,
- a befektetett pénztári vagyon hozama,
- munkáltatói adományok a különböző alapok javára,
- egyéb bevételek.

A fentieknek megfelelően az Új Pillér Egészégpénztár bevételei az alábbiak szerint alakultak.

### 2.1 A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK

Tagdíjbevétel jogcímén az Új Pillér 474,6 millió forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás nagysága 164,9 millió forint volt, a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) pedig 309,7 millió forintot tett ki.

2017-ben az Új Pillérbe 32,8 millió forint adomány érkezett, melyet teljes egészében a munkáltatói tagok munkavállalóik számára pénztári szolgáltatások igénybevételére és kártyadíjra adományoztak.

A pénztári bevételek részleteiben az alábbiak szerint alakultak (adatok e Ft-ban).

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj	301 682	7 474	489	309 645
Munkáltatói hozzájárulás	156 535	7 924	472	164 931
Támogatóktól befolyt összeg	31 809	915	62	32 786
<b>Összesen:</b>	<b>490 026</b>	<b>16 313</b>	<b>1 023</b>	<b>507 362</b>

### 2.2 A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN KÖLTHETŐ PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA

A pénztár vagyongazdálkodója megalakulása óta a Hold Alapkezelő Zrt.

Az Új Pillér sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően 2017-ben **5 234 e Ft** hozamot realizált. A tagok számláján ez nettó **0,98 százalék** hozamot jelent.

A pénztár a hozamrátát az éves jelentés adataiból az alábbi módon számította ki:

$73EA10 - 73EA17 / (73EFA3 - \text{Nytó egyéni szla} + 73EFA5 - \text{Záró egyéni szla} / 2)$

A realizált hozam negyedévente teljes egészében a tagok egyéni számláján, a számla napokra lebontott egyenlege alapján, szolgáltatásokra költhetően került felosztásra.

### 3. AZ ÚJ PILLÉR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA

Az egészségpénztári kiadásokat két tétel, a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások és a pénztári szervezet működtetésére fordított pénzeszközök összege adja:

#### 3.1 AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI

Az Új Pillér szolgáltatási kiadásai 2017-ben **572,5 millió** forintot tettek ki, szemben a 2016. évi **668,4 millió** forinttal. A szolgáltatások mértéke meghaladta a befolyt tagdíjakból származó bevételt. A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer készítmények vásárlása a meghatározó: ez a tétel az összes kiadás **52 százalék**a. A kiadások rangsorában második helyen a Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, mely a maga **28 százalékával** folyamatos növekedést mutat. A harmadik szolgáltatás a gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása, melyre tagjaink az összes szolgáltatás **17 százalékát** fordították. Az első három szolgáltatás típus az összes szolgáltatás **97 százalékát** teszi ki.

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

A szolgáltatások a következő értékben és arányban kerültek felhasználásra:

### Kiegészítő Egészségpénztári szolgáltatások

▪ Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	296 175 e Ft	51,73 %
▪ Orvosi ellátás	158 691 e Ft	27,71 %
▪ Gyógyászati segédeszköz	96 370 e Ft	16,83 %
▪ Táppénz ellátás	2 388 e Ft	0,42 %
▪ Gluténmentes	611 e Ft	0,11 %
<b>Összesen:</b>	<b>554 235 e Ft</b>	<b>96,80 %</b>

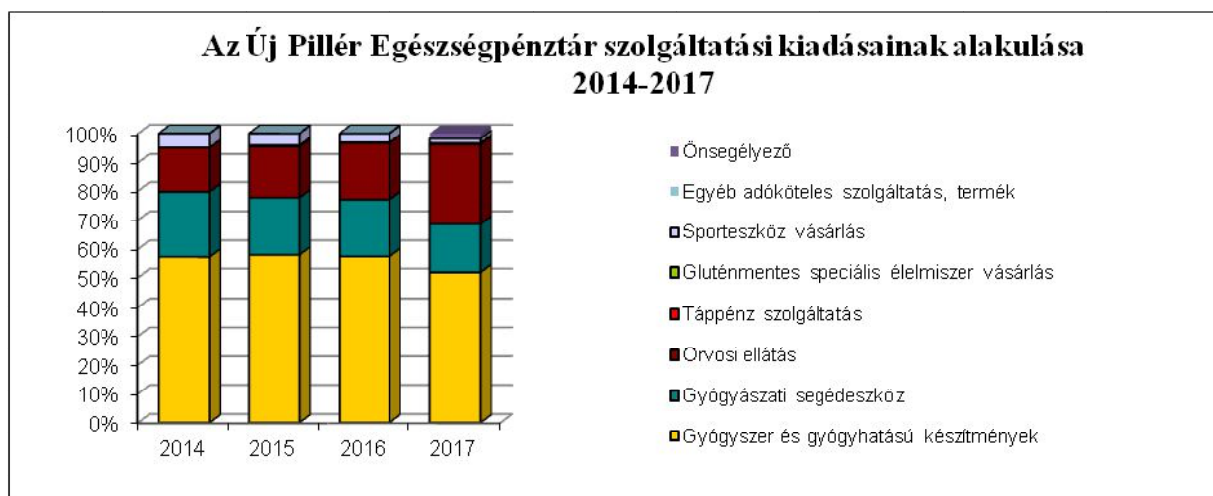
### Adóköteles – életmódjavító Egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Sporteszköz vásárlás	8 111 e Ft	1,41 %
▪ Vásárolt életmódjavító termék gyógyszerárban	50 e Ft	0,01 %
<b>Összesen:</b>	<b>8 161 e Ft</b>	<b>1,42 %</b>

### Önsegélyező pénztári szolgáltatások:

▪ Gyermekszületéshez kapcsolódó ellátások	6 805 e Ft	1,18 %
▪ Beiskolázási támogatás	125 e Ft	0,02 %
▪ Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés tám.	2 225 e Ft	0,38 %
▪ Hátramaradottak segélyezése halál esetén	474 e Ft	0,08 %
▪ Munkanélküliségi ellátás	442 e Ft	0,07 %
▪ Idősgondozás	57 e Ft	0,05 %
<b>Összesen:</b>	<b>10 128 e Ft</b>	<b>1,78 %</b>

**Mindösszesen:** **572 524 e Ft**      **100,00%**



## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

---

### 3.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások összege a beszámolási időszakban összesen **20 062 ezer Ft** volt. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	15 000 e Ft
Egyéb ügyviteli szolgáltatások	1 732 e Ft
Marketing és reklám költség	14 e Ft
Egyéb kiadások	3 079 e Ft
<hr/>	<hr/>
Felügyeleti díj	237 e Ft
<b>Összesen</b>	<b>20 062 e Ft</b>

A nyilvántartási és adminisztrációs díj összege tartalmazza az Új Pillér működése során a beléptetésekkel, a nyilvántartások vezetésével, a kártyarendszer működtetésével, az ügyfélszolgálat fenntartásával és az egészségpénztári szolgáltatói háttér szervezésével kapcsolatosan felmerült költségeket. Az egyéb kiadás sorban a bankköltség és PEK díj szerepel.

Az Új Pillérnek nincs munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja, valamint az Új Pillér vezető-testületei egyhangú döntés alapján nem részesülnek tiszteletdíjban, ezért az Új Pillérnél 2017-ben sem merültek fel személyi jellegű kiadások.

### 4. A PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA

2017. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

Fedezeti alap	<b>518 711 e Ft</b>
Működési alap	<b>3 410 e Ft</b>
Likviditási alap	<b>802 e Ft</b>
<hr/>	<hr/>
Alapok összesen	<b>522 923 e Ft</b>

A beszámolási időszakban **1 500 ezer Ft** átcsoportosítás történt a likviditási alapból a működési alapba.

#### Kötelezettségek és követelések

Az Új Pillér Egészségpénztár 2017. évi mérlegében **464 ezer Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Független felosztandó tagdíj bevételek -260 e Ft
- Passzív pénzügyi elszámolások 724 e Ft

Az Új Pillér Egészségpénztár 2017. évi mérlegében **731 ezer Ft** egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Szolgáltatókkal szembeni kötelezettség: 731 e Ft

**5. AZ ÜZLETI JELENTÉS A 252/2000. (XII. 24.) KORM. RENDELET 34. § (1) – (3) BEKEZDÉSEINEK VALÓ MEGFELELÉSE**

A mérleg fordulónapja után nem következett be lényeges esemény, illetve különösen jelentős folyamat.

A pénztár várható fejlődése nem tér el a szektorra jellemző általános folyamatoktól. A gazdasági környezet vonatkozásában jelenleg nem ismertek változások, így annak nincs ismert hatása a pénztár gazdálkodásának, taglétszámának és vagyonának alakulására.

Budapest, 2018. május 30.



Marchhart Dénes  
Az Igazgató Tanács Elnöke  
Új Pillér Egészségpénztár