



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

ÜZLETI JELENTÉS

2020. ÉV

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|-----------|
| 1. ELNÖKI ÖSSZEFOGLALÓ | 3 |
| 2. A 2020. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYE: KIUGRÓAN SIKERES ÉV A PANDÉMIA ÁRNYÉKÁBAN | 8 |
| 3. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA | 11 |
| 4. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA | 11 |
| 4.1. A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK | 11 |
| 4.2. A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ | 12 |
| 5. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA | 12 |
| 5.1. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK | 12 |
| 5.1.1. <i>Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások</i> | <i>13</i> |
| 5.1.2. <i>Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</i> | <i>16</i> |
| 5.1.3. <i>Az adómentes önszegélyező szolgáltatások.....</i> | <i>16</i> |
| 5.1.4. <i>A jogosulatlanul igénybevett szolgáltatások</i> | <i>18</i> |
| 5.1.5. <i>Az Új Pillér Egészségpénztár szolgáltatási kiadásainak alakulása a 2015-2020 években.....</i> | <i>19</i> |
| 5.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI..... | 19 |
| 6. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK..... | 20 |
| 7. A PÉNZTÁRI ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS ÉS AZ ALAPOK ZÁRÓ EGYENLEGE | 21 |

1. Elnöki összefoglaló

Jelentősen nőttek 2020-ban az egészségpénztári szektorba érkező szolgáltatási célú befizetések a Magyar Nemzeti Bank (MNB) friss statisztikája szerint. A növekedésben az egyéni befizetéseknek és a pénztári befizetésekhez kapcsolódó adó-visszatérítésnek van oroslánrésze.

Az öngondoskodás erősödését, a lakosság költségtudatosságának fokozódását igazolják az Új Pillér Egészségpénztár 2020. évi eredményei: alapvetően az egyéni befizetések pótolják a cafeteriaszabályok megváltozása következtében kieső munkáltatói tagdíj-hozzájárulást.

A pénztári szektorba érkező befizetések növekedése azt mutatja, a pandémia hatására a családok és a vállalatok is jobban koncentrálnak az egészségmegőrzésre.

A koronavírus-járvány szerencsére nem fékezte meg az egészségpénztárakba érkező befizetéseket, sőt! Mind a családokat, mind a munkáltatókat ráébresztette az egészség sebezhetőségére, és az egészségcélú megtakarítások fontosságára. 2020-ban a családok összesen 7%-kal fizettek be többet az egészségpénztárakba, mint az azt megelőző évben és megállt a pénztártagok számának csökkenése is (igaz, a növekedés még várat magára).

Az MNB által publikált éves szektoradatok szerint tovább folytatódott a szektor konszolidációja: két intézmény beolvadásával 18-ra csökkent a pénztárak száma 2020. év végére.

A vizsgált időszakban az egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoport vagyona 6,4%-kal emelkedett, a pénztári befizetésekhez kapcsolódó adó-visszatérítés összege pedig látványosan, 47%-kal nőtt, amiben szerepe van annak is, hogy 2019-ben már a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás után is járt a 20%-os szja-visszatérítés. 2020-ban a szolgáltatási célú befizetések összességükben meghaladták az 57 milliárd forintot, amelyben már megkerülhetetlen tényező a munkáltatóktól befolyt célzott támogatás.

A számok és azok változásának iránya azt mutatja, a vállalatok és a kis- és közepes vállalkozások továbbra is keresik a kedvező adózású egészségjuttatásokat, a munkavállalók pedig nyitottabbak lettek az öngondoskodásra, és arra, hogy az egészségügyi magánköltéseiket intézményesített csatornába tereljék. Utóbbi erősítheti várakozásaink szerint a március 1-től hatályos egészségügyi szolgáltatási jogviszonyról szóló törvény és a hálapénz tiltása is.

A 2020-as szektoradatok tükrözik a 2019-es jogszabályi változásokat: a munkáltatói tagdíj-hozzájárulások szerepét a célzott támogatás veszi át. Ez tetten érhető a célzott szolgáltatások bevételében és a célzott szolgáltatások tartaléka terhére teljesített kiadások növekedésében egyaránt. 2020-ban sok cég próbálta ki és szerette meg ezt a támogatási formát. Egyrészt vonzó a kedvező adózása (35,99%), másrészt vonzó, hogy így a munkáltató konkrét egészségügyi ellátást tud finanszírozni az adott pénztárban tag munkatársai részére. A Patika-csoport által kínált célzott szolgáltatásoknál pedig a kártyás költhetőség, a rendelkezésre álló

egyenleg nyomon követhetősége és a minimális adminisztrációval járó ügyintézés is pozitívumok között szerepel.

2021-ben a pénztárak egészségfinanszírozásban betöltött szerepe erősödhet párhuzamosan a magánegészségügyi szolgáltatások térnyerésével, és a pandémia hatására erősödő egészségtudatossággal és öngondoskodási hajlandósággal. Ez fontos változás a hálapénz jellemezte egészségüghöz képest.

Az immár 15 éves múlt, a kialakult infrastruktúra és az intézményrendszert képviselő – az elmúlt években zajló konszolidációt követően – megerősödött piaci szereplők predesztinálják a szektort arra, hogy hangsúlyos szerepet töltsön be a hazai egészségfinanszírozásban. Szintén erős érv a pénztárak mellett a széles szolgáltatási portfólió, valamint, hogy az egyéni befizetések után járó személyi jövedelemadó-visszatérítés mértéke kiszámítható módon, 2011. óta 20%.

Mindezek fényében az egyéni befizetések további növekedésére és a munkáltatói célzott támogatások bővülésére számítunk ebben az évben. Mivel a célzott támogatás nem fedezi az elvárt egyéni tagdíjat, a magán befizetésekben is növekedést vár a Pénztár, amit a működési díj alacsonyan tartásával is szeretne ösztönözni.

Az Új Pillér Egészségpénztárba 2021-ben is havonta egységesen minimum 10 000 forintot kell befizetni (elvárt egészségcélú megtakarítás), amelyből évi 500 000 forintig 95,5%-ot jóváírunk tagjaink egyéni (fedezeti) számláján és csupán 4,5% a működési költséglevonás. 500 000 forint felett a befizetés már 100%-ban tagjaink egészségre költhető megtakarítását gyarapítja.

| | | |
|--------------------------|---------------|----------------------------|
| 0-500 ezer Ft-ig | levonás: 4,5% | a kártyáról költhető 95,5% |
| 500 ezer Ft feletti rész | levonás: 0% | a kártyáról költhető 100% |

Az egészségkártya 4 évig érvényes, a kártyacsere díja – lejáratkor vagy bármely más okból – 2500 forint. A családtagoknak igényelt társkártya is 4 évig érvényes, díja 2500 forint.

Azonban a 2021. pénzügyi év vonatkozásában bizonytalansági tényezők is bőven akadnak! A jövő évi stratégia kidolgozása kapcsán sorra vettük a tényezőket, amelyek alakulása alapvetően befolyásolja az Új Pillér Egészségpénztár előtt álló év sikerességét. Ezek közül akár egyetlen egy kedvező vagy kedvezőtlen irányba billenése megváltoztathatja a szektor szereplőinek teljesítményét.

Pandémia

- Kérdés, a koronavírus-járvány mennyire merítette ki a családok kasszáját, jut-e pénz a minden rekordot megdöntő munkanélküliség mellett az egészségre. Előfordulhat, hogy a romló munkanélküliségi adatok a lakosságot a mindennapi kiadásokra való takarékoskodásra ösztönzik, a munkaadókat pedig eltolják a fekete foglalkoztatás irányába.

- A COVID-19 hatással van a mindennapi életünkre. Ha általánosságban nő a félelem a betegségektől, és elterjed a telemedicina, mint új típusú szolgáltatás, a pénztárak szerepe nő az egészségfinanszírozásban. A COVID-19 következményei kiszámíthatatlanok, mindazonáltal valószínűsíthető, hogy a fizetőképes kereslet megléte esetén nőni fog az egészségpénztári szolgáltatások iránti igény, ami a pénztári bevételek növekedését hozhatja.

Árverseny

- Felismerik-e a családok a Pénztár költségelőnyét a versenytársakkal szemben és kihasználják-e a szolgáltatásokban rejlő lehetőségeket a család egészségügyi kiadásainak tervezéséhez.

Kormányzati intézkedések

- A NAV által előírt, 2021 januárjától startoló kötelező azonnali fizetés lehetősége (akár bankkártyával, akár bankszámlával, akár pénzforgalmi szolgáltatón keresztül) mennyire fehériti ki a magán egészségügy jelenleg szürke zónáját, a számlát nem adó magánpraxisokat. Amennyiben tisztulást hoz az intézkedés, akkor a jelenleg szürke zónába tartozó költségek egy része megjelenhet önkéntes egészségpénztári költségként.
- Az orvosi béremelés körüli események (magánpraxis művelhetősége, az állami ellátórendszer kapacitáshiánya) is befolyással lehet a pénztári szolgáltatások volumenére.
- Hogyan alakulnak a reálbérek, mekkora lesz az infláció. Ez is hozzájárul az egyének megtakarítási hajlandóságához.

Ami a pandémiát illeti, amióta szerte a világon megindult az oltóanyagok jóváhagyása, sőt néhány országban 2020 decemberének legvégén elkezdődött az oltási program, egyre több szó esik arról, hogy lassan túl vagyunk a válságon – vélekedik Virovác Péter, az ING szenior közgazdásza. A 2020. novemberben és decemberben bejelentett friss lezárások és korlátozó intézkedések okozta letargiát lassan felváltotta év végén a vakcinaoptimizmus. A bizalmi indikátorok alakulása is azt tükrözi, hogy a jövőbe vetett hit erősödik. A decemberi beszerzési menedzser indexek meglepő emelkedést mutattak. Nemcsak a feldolgozóipar, de a korlátozásokkal sújtott szolgáltatószeletor esetében is.

Több elemző is párhuzamba állítja a koronavírus-járvány okozta válságot a 2008-as gazdasági visszaeséssel. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) viszont úgy látja, egészen másképp reagált a gazdaság az előző és a mostani krízisre, 2021–2023-ban pedig várhatóan sokkal gyorsabb lesz a kilábalás – hangzott el decemberben, a jegybank Inflációs jelentését bemutató online sajtótájékoztatón. Ugyanakkor az MNB előrejelzéseinek sarkalatos pontja, hogy a koronavírus elleni oltás idén a második és a harmadik negyedév környékén eljusson a lakossághoz. Ennek hiánya módosíthat az ország helyzetén és az alábbi számokon *(forrás: MNB sajtótájékoztató / Balatoni András igazgató előadása)*:

Munkanélküliség: 2021 elejéig emelkedni fog, utána az év közepétől kezdődhet meg a foglalkoztatás növekedése. A következő három évben 4–4,4% körüli munkanélküliségi rátával számol a jegybank.

Bérnövekedés: 2020–2023-ban 7–7,5%-ra lassul.

Hítelpiac: 5–10% között bővílhet a következő években.

Infláció: a második negyedévben átmeneti megugrás várható, amúgy 3% körül marad.

A sok bizonytalanság mellett kifejezetten jó hír, hogy az Új Pillér hűzósolgáltatásaira vonatkozó adókörnyezet 2021-ben kedvezően változott. Hónapokon keresztül tartó tárgyalássorozat után január végén született meg a bérmegállapodás, így a 2021-es minimálbér és garantált bérminimum február 1-től hatályos. A bizonyos önszegélyező támogatások alapját is adó minimálbér 167 400 forintra nőtt.

Soha nem fordult még elő, hogy adott év január 1-ben nem ismertük a legkisebb fizetendő bér mértékét. Ezúttal – köszönhetően a COVID-19 okozta gazdasági nehézségeknek – a munkaadók és munkavállalók érdekvédelmi szervezetei csak nagyon nehezen jutottak döntésre. Végül, többfordulós tárgyalássorozat eredményeképpen négy százalékos emelésben állapodtak meg. Rögzítették azt is, hogyha év közben a munkaadókat terhelő szociális hozzájárulási adó a jelenlegi 15,5 százalékról, 13,5 százalékra csökken – a korábbi, hatéves bérmegállapodásban foglaltak szerint –, akkor a minimálbér havi bruttó 169 ezer, míg a garantált bérminimum havi bruttó 221 100 forintra emelkedik.

A minimálbér összegének megállapítása nem csak a munkavállalóknak fontos pont. Ez alapján határozzák meg a gyed-et, a táppénzt, az álláskeresői járadékot és bizonyos béren kívüli juttatások összegét is. Utóbbi körbe tartoznak az egészségpénztári önszegélyező szolgáltatások közül a lakáshitel-törlesztéshez igényelhető hozzájárulás, a beiskolázási támogatás és a közüzemi díjak finanszírozása.

| Elnevezés | Támogatás mértéke | Támogatás 2021-ben (Ft) |
|---|---|-------------------------|
| Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés támogatása | Legfeljebb a tárgyév első napján érvényes minimálbér 15%-ának megfelelő összeg/hó | 25 110 |
| Beiskolázási támogatás | Legfeljebb a tárgyév első napján érvényes minimálbér összege/év | 167 400 |
| Közüzemi díjak finanszírozása | Legfeljebb a tárgyév első napján érvényes minimálbér 15%-ának megfelelő összeg/hó | 25 110 |

Tekintettel arra, hogy a pénztárak működését szabályozó Öpt. úgy fogalmaz, „a tárgyév első napján érvényes minimálbér”, sokáig kérdéses volt, nem jött-e túl későn a megállapodás a pénztári szolgáltatásokra igényelhető támogatások szempontjából. Szerencsére a jogalkotó rendezte az anomáliát egy január 28-án kiadott kormányrendeletben, amelyben egyértelművé

tette, hogy ahol jogszabály rendelkezése szerint valamely jogosultság megállapításának vagy felülvizsgálatának a tárgyév januárjában érvényes kötelező legkisebb munkabér vagy a garantált bérminimum az alapja, ott a jogosultságot 2021. február 28. napjáig ismételten meg kell állapítani az új minimálbér alapján.

Az önszegélyező szolgáltatásokra csak a 180 napos egyenleg – a pénztártag számláján 180 napja lévő forintok – terhére tudunk kifizetést teljesíteni. Kivétel ez alól az szja-visszatérítés, amely azonnal költhető az összes pénztári szolgáltatásra!

Az adóforintokból azonnal hozzáférhető önszegélyező szolgáltatások:

- Baba születése: 1 000 000 Ft

A gyermek megszületésekor és örökbefogadáskor egyszeri készpénztámogatást igényelhetünk újszülöttenként.

- CSED, GYED, GYES, GYET kiegészítés

Havonta kiegészíthetjük megtakarításunkból az államtól kapott járandóság összegét a törvényben meghatározott mértékben.

- Beiskolázási támogatás: 167 400 Ft

Az iskolába járó (családi pótlékra jogosító), vagy a felsőoktatási intézményben tanuló 25 év alatti gyermek után tankönyvre, taneszközre, ruházatra, tandíjra, térítési díjra, kollégiumi díjra, albérleti díjra elszámolhat gyermekenként a minimálbér erejéig.

- Lakáshitel törlesztés: 25 110 Ft

Kizárólag pénztártag igényelheti a már megfizetett törlesztő-részlethez amennyiben ő az adós, vagy adóstárs a lakáscélú hitelben. A támogatás lakáscélú jelzáloghitelt kiváltó hitelhez is igényelhető.

- Temetési költség

A pénztártag a közeli hozzátartozója halála esetén a temetés költségeit finanszírozhatja az egészségpénztári megtakarításából.

- Intézményi idősgondozás: 28 500 Ft

A pénztártag vagy bejelentett közeli hozzátartozója részére, gondozási, ápolási intézményben való elhelyezés napi- vagy havidíjának támogatására lehet igényelni legfeljebb a nyugdíjminimum mértékig. (A Magyar Közlöny december 30-i számában megjelent egy rendelet, amely szerint akár hosszú időre maradhat az öregségi nyugdíj legkisebb összege felülvizsgálati kötelezettség nélkül.)

2. A 2020. év legfontosabb eredménye: kiugróan sikeres év a pandémia árnyékában

2020-ban több mint 19%-kal nőtt az Új Pillér Egészségpénztárba érkező összes bevétel, 20%-kal az egyéni tagdíjbefizetések összege a 2019-es adatokhoz képest. Ezzel a viszonylag fiatal, innovatív pénztár növekedési üteme messze meghaladta a szektorét.

Az Új Pillérbe érkező egyéni tagdíjbefizetés megháromszorozódott 2016–2020 között, amivel a pénztár tagjai dinamikus növekedési pályára állították a kasszát. A munkáltatói tagdíj-hozzájárulás elmaradása – ahogyan a szektor más szereplőit – az Új Pillért is negatívan érintette, de az új belépők és az egyéni befizetések kiugró bővülése mára kompenzálta a bevételkiesést. A tagdíjjellegű bevételek az elmúlt évben 17%-ot meghaladó mértékben bővültek.

Az Új Pillér Egészségpénztár hagyományosan az egyéni tagok kiszolgálására koncentrál, így 2018-ban az összes bevételben már 60%-os volt az egyéni befizetések aránya, ami 2019-re 74%-ra nőtt. 2020-ban ugyanezen a szinten maradt, de az összes bevétel növekedési ütemét meghaladta a tagdíj-bevételek bővülési üteme.

A célzott támogatás bevezetése szintén sikertörténet a pénztár életében. Sok munkavállaló választja a kedvező költségstruktúrájú pénztárat, ha a munkáltató több pénztáron keresztül is lehetővé teszi a célzott támogatási juttatás költségét. A 2019-ben bevezetett szolgáltatás nagyon jól startolt és 2020-ban is közel 40%-kal bővült a Pénztárba ezen a jogcímen befolyt bevétel. A szektorban kuriózumnak számító módon, az újpilléres tagok az egészségpénztári kártyájukkal tudják költeni a támogatást, amelyet leggyakrabban gyógyszerre, egészségügyi szolgáltatásra vagy szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosításra ad a munkáltató.

A bevételek emelkedésében komoly szerepük van a pénztárhoz 2020-ban csatlakozott tagoknak is. A tavalyi évben az új belépők száma rekordot döntött: közel 40%-kal léptek be többen, mint 2019-ben. A mutató lényegesen meghaladja a szektorátlagot, ahogyan az elmúlt évben elért 25%-os vagyonnövekedés is kiugró az ágazatban.

A pénztárba való belépés és egyéni befizetés legfőbb motivációja a 20%-os, évi legfeljebb 150 ezer forintos szja-visszatérítés, amelyet tagjaink jelentős része ki is használ. A hozzánk érkező szja-visszatérítés évek óta stabilan emelkedik és várakozásaink szerint 2020-ban megismételjük a tavalyi 30%-ot meghaladó bővülést. A NAV-tól érkező adójóváírás 100%-ban a pénztári szolgáltatásokra költhető, sőt, az önszegélyező szolgáltatásokra vonatkozó 180 napos szabály sem vonatkozik ezekre a pénzekre. Ez azt jelenti, hogy az adóforintok a beérkezésüket követően azonnal a lakáshitel törlesztésre, gyerekekkel és a gyermek születésével kapcsolatos támogatásokra vagy bármely más önszegélyező szolgáltatásra fordíthatók.

A pénztár szolgáltatási kiadásai is tükrözik, hogy a tagjaink nemcsak pénzügyileg körütekintőek, hanem igyekeznek egészségtudatosan élni. A kiadási tortából szinte egyenlő

nagyságú szeletet hasít ki az egészségügyi szolgáltatás és a gyógyszerköltség. A harmadik legnépszerűbb szolgáltatás pedig a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások köre, ami jelzi, hogy elsősorban a fiatalabb korosztály dönt az Új Pillér mellett.

Idén az egyéni befizetések további bővülésére számítunk, és ezzel párhuzamosan a népszerű szolgáltatásaink igénybevételének emelkedésére összefüggésben a koronavírus-járvány okozta megváltozott világgal.

Mind az Új Pillér Egészségpénztárba, mind a pénztári szektorba érkező befizetések növekedése azt mutatja, a pandémia hatására a családok és a vállalatok is jobban koncentrálnak az egészségmegőrzésre. 2020 I. félévében a 20 egészség- és önszegélyező pénztárba összesen közel 26 milliárd forint folyt be, a szolgáltatási kiadások pedig megközelítették a 24 milliárd forintot. Utóbbi 7,8%-os visszaesés a 2019-es I. félévi költsékekhez képest. A csökkenés hátterében valószínűleg a március–május közötti karanténidőszak áll. Sok egészségügyi szolgáltató korlátozottan működött és a lakosság egyéb vásárlásai is visszaestek.

| Az Új Pillér eredményei | 2019. | 2020. |
|--|-------|-------|
| Tagdíjbevétel (millió forint) | 602 | 725 |
| - ebből egyéni befizetés | 529 | 669 |
| - szja-jóváírás | 87 | 117 |
| Szolgáltatási kiadások (millió forint) | 636 | 708 |
| Kezelt vagyon (millió forint) | 696 | 863 |
| Tagok száma (fő) | 6 805 | 6 562 |
| Társkártyák száma (fő) | 1 759 | 1 764 |

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 **7,7** millió forintot írhatott jóvá hozamként az egyéni számlákon, mely sajnálatosan az állampapír piacon uralkodó hozamszegény környezet okozott.

Az Új Pillér Egészségpénztár tagjai és családtagjaik közel 12 ezer szolgáltatási helyen használhatták újpilléres patikakártyájukat.

| Dátum | Az Új Pillér Egészségpénztár szolgáltatási háttére | | |
|--------------|---|--------------|---------------|
| | 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 |
| 2017. | 7 649 | 3 276 | 10 925 |
| 2018. | 7 767 | 3 411 | 11 178 |
| 2019. | 7 844 | 3 517 | 11 361 |
| 2020. | 8 055 | 3 668 | 11 723 |

Az Új Pillér telefonos ügyfélszolgálatára és az online-ügyintézés **2020**-ban is nagyon népszerű volt mind munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink körében. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **700** alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a www.ujpiller.hu honlapot pedig már **85 ezer** alkalommal látogatták meg.

3. Az Új Pillér Egészségpénztár taglétszámának alakulása

Az Új Pillér Egészségpénztárnak a beszámolási időszak végén **6 562** tagja volt.

A pénzügyi évben **563** új tagsági jogviszony keletkezett, **15** fő átlépését regisztráltuk, valamint **821** fő tagsági jogviszonya szűnt meg – ebből

- **7** fő átlépés miatt,
- **136** fő megszüntetési igény miatt,
- **3** fő elhalálozás miatt,
- a tagdíjnemfizetés miatti kizárást **675** főnél alkalmaztuk.

4. 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 vagyontozama,
- munkáltatói adományok a különböző alapok javára,
- egyéb bevételek.

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

4.1. A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK

Az Új Pillér Egészségpénztár tagdíjbevétel jogcímén **706,6 millió** forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás **53,6 millió** forint volt, míg a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **653,0 millió** milliárd forintot tett ki.

A **2020.** évben az Új Pillér Egészségpénztár fedezeti alapjára **48,0** millió forint adomány (ebből 42,0 millió forint a célzott támogatás) érkezett, melyet teljes egészében a munkáltatói tagok munkavállalóik számára pénztári szolgáltatások igénybevételére szántak.

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

| | Fedezeti alap | Működési alap | Likviditási alap | Összesen |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 652 976 | 14 587 | 897 | 668 460 |
| Munkáltatói hozzájárulás | 53 593 | 2 406 | 160 | 56 159 |
| Támogatóktól befolyt összeg | 47 982 | 3 037 | 8 | 51 027 |
| Ebből célzott | 41 993 | 2 918 | 0 | 44 911 |
| Összesen: | 754 551 | 20 030 | 1 065 | 775 646 |

4.2. A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ

Az Új Pillér Egészségpénztár vagyongazdálkodója megalakulásunk óta a Hold Alapkezelő Zrt.

Az Új Pillér Egészségpénztár sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően **2020-ban 7 691 e Ft** forint hozamot realizált.

A realizált hozam negyedévente teljes egészében – működési költség levonása nélkül - a tagok egyéni számláján, a számla napokra lebontott egyenlege alapján, szolgáltatásokra költhetően került felosztásra.

5. Az Új Pillér Egészségpénztár kiadásainak alakulása

Az üzleti jelentésben az egészségpénztári kiadásokat az alábbi bontásban mutatjuk be:

- a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások,
- a pénztár működési jellegű kiadásai.

5.1. A pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások

Az Új Pillér Egészségpénztár **2020-ban** tagjai részére **707,8 millió** forint értékben finanszírozott szolgáltatást.

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények értéke a legnagyobb: ez a tétel az összes kiadás 35 százaléka. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, mely a maga 29 százalékaival is folyamatos növekedést mutat. A rangsorban a harmadik helyen álló szolgáltatás pedig a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások, melyre tagjaink az összes szolgáltatás **17 százalékát** fordították.

Az első három legnépszerűbb szolgáltatásra fordított kiadás az összes szolgáltatás **81 százalékát** teszi ki.

A pénztártagok által igénybe vett szolgáltatás – a szolgáltatási szabályzatban meghatározott szolgáltatás-típusonként – a 2020. évi beszámolási időszakban az alábbiak szerint alakult.

5.1.1. Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 51/B §-a értelmében az Új Pillér Egészségpénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Egészségügyi szolgáltatás,
- ✓ otthoni gondozás,
- ✓ gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása,
- ✓ látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás,
- ✓ életvitelt elősegítő szolgáltatás,
- ✓ a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása,
- ✓ gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása,
- ✓ csecsemő- és betegápolási termékek,
- ✓ kieső jövedelem kiegészítése keresőképtelenség idejére,
- ✓ hátramaradottak segélyezése a pénztártag halála esetén,
- ✓ az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása,
- ✓ OGYÉI engedéllyel rendelkező gyógyhatású termékek,
- ✓ szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.

Az Új Pillér Egészségpénztár szolgáltatásai közül a legdinamikusabban fejlődő terület az orvosi ellátás. Az orvosi szolgáltatások az alábbi ellátási területeket ölelik fel:

- ✓ Járóbeteg-ellátás,
- ✓ kórház, szanatórium,
- ✓ rehabilitáció,
- ✓ szakorvosi ellátás (fogászat, bőrgyógyászat, fül-orr-gégészet, gyermekgyógyászat, reumatológia, szemészet, traumatológia, pszichiátria),
- ✓ felmérő-, szűrővizsgálatok, szakápolás,
- ✓ gyógytorna.

Az orvosi ellátások esetenként kedvezménnyel vehetők igénybe újpilléres patikakártyával, köszönhetően a Pénztár által kötött aktuális, korlátozott időszakra vonatkozó megállapodásoknak.

2020-ban startoltak csoportos egészségbiztosítási csomagjaink. Biztosítást kötni lehet egyénileg, az egészségpénztári befizetések terhére vagy a munkáltatón keresztül célzott támogatás formájában. Az egyénileg is elérhető egészségbiztosítások nyújtásában az Új Pillér Egészségpénztár partnere az Allianz Biztosító, az ellátásszervező a Teladoc Kft.

Különböző okokból Magyarországon is egyre többen fordulnak a magánegészségügyi ellátókhoz, ha valami panaszuk van, annak ellenére, hogy a társadalombiztosítás keretében az állami ellátás szabadon igénybe vehető. Felmérések szerint a rövidebb várakozási idő, a várólisták hiánya, a körültekintő és hálapénzmentes ellátás és a minőségi infrastruktúra áll leggyakrabban a döntések mögött. A minőségnek azonban ára van, fizetni kell a vizitekért, a kezeléseikért, ami egy visszatérő vagy elhúzódó betegség esetén akár komoly terhet jelenthet a családnak. Ahogyan a vagyontárgyainkra – autónkra, otthonunkra – magától értetődően kötünk biztosítást, miért ne tehetnénk meg ezt önmagunkra és családtagjainkra is annak érdekében, hogy ne akkor kelljen mélyen a zsebünkbe nyúlni, ha baj van!

Ezért döntött úgy az Új Pillér Egészségpénztár 2020-ban, hogy kibővíti szolgáltatáspalettáját a szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítással. Ennek lényege, hogy a havi fix díjért cserébe, ha panaszunk van, igénybe vehetjük a magánrendelőket, laborokat, diagnosztikai centrumokat anélkül, hogy a helyszínen fizetnünk kellene. A biztosítás díját a Pénztár havonta automatikusan utalja a biztosítónak a pénztártag nyilatkozata és adatkezelési hozzájárulása alapján, a biztosító pedig rendezi az egészségügyi szolgáltatónál keletkező számlát a biztosítási csomagunkban meghatározott feltételek szerint. Az ellátást szervező Teladoc kínálatában már a legtöbb magánszolgáltató elérhető országosan, így bárki megtalálhatja a számára legkényelmesebben megközelíthető klinikát.

Biztosított lehet minden 16–65 év közötti azonosított pénztártag és a szolgáltatásra jogosult kedvezményezettként megnevezett 2–65 év közötti közeli hozzátartozója. A csoportos biztosítás keretében a biztosító nem végez egyéni kockázatértékelést. A biztosítási díjat a Pénztár minden hónapban elsején fizeti meg a biztosítónak, ezért fontos, hogy a szükséges fedezet rendelkezésre álljon az egyéni számlán, máskülönben a biztosítás fedezethiány miatt megszűnik. Érdemes kihasználni a “Megbízás rendszeres bankkártyás levonásra” szolgáltatásunkat, hogy ez ne fordulhasson elő.

Jelenleg 3 csomag közül választhatnak a pénztártagjaink a Pénztár kínálatában, amelyek díja nem változott a tavalyihoz képest; továbbra is 10 ezer forint alatt marad, és amely befizetések után szintén igénybe vehető a 20%-os szja-jóváírás. A várakozási idő minden esetben 2 hónap, amely időszak alatt a biztosító nem szolgáltat, kivéve, ha baleseti eredetű az igény. Szintén mindhárom csomag része az éjjel nappal igénybe vehető orvosi call center szolgáltatás, ahol életmóddal, egészségmegőrzéssel, orvosi dokumentáció értelmezésével kapcsolatos kérdéseket lehet feltenni, tájékoztatás kérhető gyógyszerek összetételével,

mellékhatásaival kapcsolatban, illetve azok alkalmazhatóságát, helyettesíthetőségét, árát illetően. A call center orvosi tájékoztatást adnak az orvosi, gyermekorvosi, fogorvosi ügyeletekről, az ügyeletes gyógyszerárakról, egészségügyi intézményekről.

A koronavírus kapcsán az Allianz az ajánlatban szereplő egészségbiztosítási csomagokat változatlanul nyújtja, ugyanakkor a szűrővizsgálati csomagban a krónikus betegségek szűrése szerepel, de a koronavírus teszt nem.

1. csomag (4 900 Ft/hó/fő)

Kritikus betegségek (szolgáltatási finanszírozó jellegű): maximum 1 000 000 Ft (3 év leforgása alatt)

Járóbeteg szakellátás (felhasználási területét illetően korlátlan): 100 000 Ft/fő/biztosítási év

Diagnosztikai és laboratóriumi vizsgálatok (ultrahangos vizsgálatok, röntgen): 50 000 Ft/biztosítási év

Nagyértékű diagnosztikai vizsgálatok (CT, PET-CT, MRI, cardio-CT): 300 000 Ft/biztosítási év

2. csomag (6 500 Ft/hó/fő)

Kritikus betegségek (szolgáltatási finanszírozó jellegű): maximum 1 000 000 Ft (3 év leforgása alatt)

Járóbeteg szakellátás (felhasználási területét illetően korlátlan): 250 000 Ft/fő/biztosítási év

Diagnosztikai és laboratóriumi vizsgálatok (ultrahangos vizsgálatok, röntgen): 75 000 Ft/biztosítási év

Nagyértékű diagnosztikai vizsgálatok (CT, PET-CT, MRI, cardio-CT): 300 000 Ft/biztosítási év

3. csomag (8 900 Ft/hó/fő)

Kritikus betegségek (szolgáltatási finanszírozó jellegű): maximum 1 000 000 Ft (3 év leforgása alatt)

Járóbeteg szakellátás (felhasználási területét illetően korlátlan): 500 000 Ft/fő/biztosítási év

Diagnosztikai és laboratóriumi vizsgálatok (ultrahangos vizsgálatok, röntgen): 100 000 Ft/biztosítási év

Nagyértékű diagnosztikai vizsgálatok (CT, PET-CT, MRI, cardio-CT): 300 000 Ft/biztosítási év

Szűrővizsgálat: belgyógyászati vizsgálat (anamnézis, testsúly, testmagasság, derék/csípő, vérnyomás), alap laborvizsgálat (teljes vérkép, süllyedés, CRP, vércukor, húgysav, Fe, K, Na, Cl, LDL, HDL, összkoleszterin, triglicerid, májfunkció (GOT, GPT, GGT, AP, LDH), vesefunkció (kreatinin, karbamid, eGFR), összbilirubin, direkt bilirubin, EKG, hasi és kismencedei UH.

Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2020-ban az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Kiegészítő Egészségpénztári szolgáltatások

| | | |
|---|---------------------|----------------|
| Gyógyszer és gyógyhatású készítmény | 249 772 e Ft | 35,29 % |
| Orvosi ellátás | 204 058 e Ft | 28,83 % |
| Gyógyászati segédeszköz | 80 540 e Ft | 11,38 % |
| Táppénz ellátás | 3 297 e Ft | 0,47 % |
| Gluténmentes | 705 e Ft | 0,10 % |
| Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások | 8 237 e Ft | 1,16% |
| Összesen: | 546 609 e Ft | 77,23 % |

5.1.2. Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 51/C §-a értelmében az Új Pillér Egészségpénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Természetgyógyászat,
- ✓ sporteszközök vásárlásának támogatása,
- ✓ gyógyteák, fog- és szájapolási termékek megvásárlása.

Az életmódjavító szolgáltatások után a pénztártagnak szja-fizetési kötelezettsége keletkezik.

Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2020-ban az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

| | | |
|---|-----------------|---------------|
| Sporteszköz vásárlás | 880 e Ft | 0,12 % |
| Vásárolt életmódjavító termék gyógyszerertárban | 37 e Ft | 0,01 % |
| Összesen: | 917 e Ft | 0,13 % |

5.1.3. Az adómentes önszegélyező szolgáltatások

Egyre több család számára teszi vonzóvá a pénztári megtakarítást a gyermekek ellátásához és a lakossági jelzáloghitelhez kapcsolódó támogatási lehetőség is. A gyermekekkel kapcsolatos ellátásokra fordított összegek részaránya 4,19%-ról 6,61%-ra, a lakáscélú jelzáloghitel-törlesztésének támogatására kifizetett összegek részaránya pedig 2,12%-ról 2,26%-ra emelkedett 2020-ban. A szektoradatokhoz hasonló növekedési dinamika jellemzi az Új Pillér

Egészségpénztárat is, ahol az önszegélyező szolgáltatások összesen több mint 9%-os részesedést érnek el az összes kifizetésben.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 50/B §-a értelmében az Új Pillér Egészségpénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Gyermekek megszületése, illetve örökbefogadása esetén igényelhető támogatás; csecsemőgondozási díj, gyermekgondozási díj kiegészítése; gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése;
- ✓ munkanélküli ellátás támogatása;
- ✓ tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek;
- ✓ tanévkezdési támogatás, egyetemi, főiskolai támogatás;
- ✓ közüzemi díjak finanszírozásának támogatása (védett fogyasztó esetén);
- ✓ lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
- ✓ intézményi idősgondozás támogatása;
- ✓ temetés költségeinek támogatása a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén.

Az önszegélyező pénztári szolgáltatások újpilléres patikakártyával nem vehetők igénybe. Az önszegélyező szolgáltatások igénybevétele az egyéni számlára történt befizetéstől számított 180 nap elteltét követően lehetséges.

A szolgáltatások iránti igényt a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követő 120 napon belül kell a pénztárhoz benyújtani, azt követően a jogosultság érvényét veszti.

Szolgáltatás igénybevételehez szolgáltatói szerződés megléte nem szükséges.

Az adómentes önszegélyező szolgáltatásokra fordított összegek 2020-ban az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

| | | |
|--|---------------------|----------------|
| Gyermekszüléshez kapcsolódó ellátások | 123 026 e Ft | 17,38 % |
| Beiskolázási támogatás | 2 938 e Ft | 0,42 % |
| Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés tám. | 28 444 e Ft | 4,02 % |
| Hátramaradottak segélyezése halál esetén | 2 400 e Ft | 0,34 % |
| Munkanélküliségi ellátás | 2 224 e Ft | 0,31 % |
| Idősgondozás | 1 226 e Ft | 0,17 % |
| Összesen: | 160 258 e Ft | 22,64 % |

5.1.4. A jogosulatlanul igénybevett szolgáltatások

Az alábbi termékeket nem lehet megvásárolni és szolgáltatásokat nem lehet igénybe venni:

- Patikában: emberi fogyasztásra alkalmas élelmiszereket, kozmetikumokat, élelmiszernek minősülő termékeket, fogyasztó szereket, állatgyógyászati termékeket, sportruházatot, illetve egyéb elfogadható helyen sportruházatot.
- Szolgáltatások közül: gyógyfürdő, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés, rekreációs üdülés, sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások, életmódváltozását elősegítő szolgáltatás (méregtelenítő kúra, lébőjtékúra, preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, fogyókúra program).

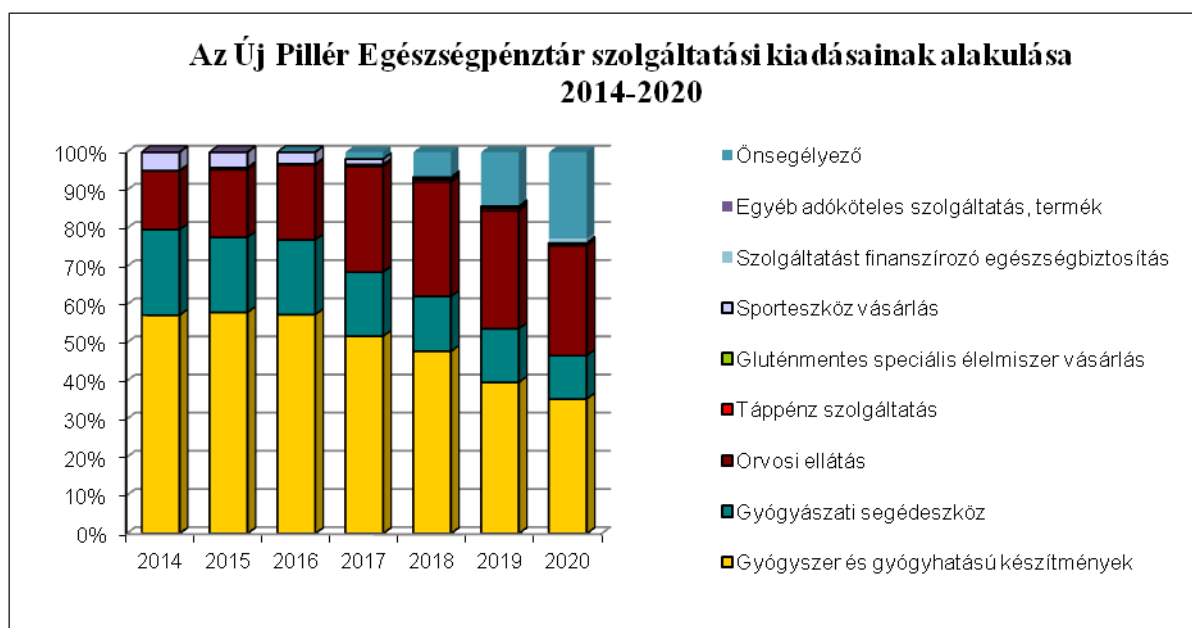
A jogosulatlanul, jogalap nélkül igénybevett szolgáltatások után a pénztárnak szája- és szochó fizetési kötelezettsége keletkezik.

A pénztártagok által igénybevett jogosulatlan szolgáltatások nagysága a 2019-es **0,35** millió Ft-ról 2020-ra **0,29** millió Ft-ra csökkent, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.

5.1.5. Az Új Pillér Egészségpénztár szolgáltatási kiadásainak alakulása a 2014-2020 években

A szolgáltatási kiadások összetételét tekintve jelentős átrendezés nem történt az előző évhez képest sem szektorszinten, sem az Új Pillér: a legtöbbet továbbra is gyógyszerre fordítanak a pénztártagok, a második legnagyobb kiadási tétel pedig az egészségügyi szolgáltatások finanszírozása. Utóbbi részaránya az MNB statisztikája szerint 2 százalékponttal, 30%-ra csökkent 2019. év végéhez képest, amire ugyancsak a magánegészségügyi intézmények veszélyhelyzetben megváltozott működési rendje adhat magyarázatot.

Ennek a rossz tendenciának az okát kereshetjük a lakosság egyre romló egészségi állapotában, de vélhetően akkor sem tévedünk nagyot, ha a tagok számára folyamatosan kedvezőtlenül változó, vagyis a prevenció szolgáltatásokat adókötelessé tevő jogszabályi környezetet hibáztatjuk.



5.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **27 079 ezer** forintot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

| | |
|--|-------------------|
| Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások | 21 135 e Ft |
| Személyi jellegű kiadások | 0 e Ft |
| Könyvvizsgálati díj | 143 e Ft |
| Telekommunikációs költségek | 28 e Ft |
| Működési alap egyéb ráfordításai | 0 e Ft |
| Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai | 5 482 e Ft |
| <hr/> | |
| Felügyeleti díj | 291 e Ft |
| <hr/> | |
| Összesen | 27 079e Ft |

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.

A nyilvántartási és adminisztrációs díj összege tartalmazza az Új Pillér Egészségpénztár működése során a beléptetésekkel, a nyilvántartások vezetésével, a kártyarendszer működtetésével, az ügyfélszolgálat fenntartásával és az egészségpénztári szolgáltatói háttér szervezésével kapcsolatosan felmerült költségeket.

6. Kötelezettségek és követelések

Az Új Pillér Egészségpénztár 2020. évi mérlegében **-12 ezer Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- | | |
|--|-----------|
| ▪ Független felosztandó tagdíj bevételek | - 12 e Ft |
| ▪ Passzív pénzügyi elszámolások | 0 e Ft |

Az Új Pillér Egészségpénztár 2020. évi mérlegében - **761 ezer** Ft egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Szolgáltatókkal szembeni követelés: -761 e Ft
- Vagyonkezelővel szembeni követelés: 0 e Ft

7. A pénztári alapok közötti átcsoportosítás és az alapok záró egyenlege

Közgyűlési határozat alapján a beszámolási időszakban **1 000 ezer** Ft átcsoportosítás történt a likviditási alaptól a működési alapba.

2020. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

| | |
|------------------|---------------------|
| Fedezeti alap | 853 485 e Ft |
| Működési alap | 7 600 e Ft |
| Likviditási alap | 836 e Ft |
| <hr/> | |
| Alapok összesen | 861 921 e Ft |

Budapest, 2021. május 31.

Marchhart Dénes sk.

Az Igazgató Tanács elnöke

Új Pillér Egészségpénztár