



**ÚJ PILLÉR ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

ÜZLETI JELENTÉS

2014. ÉV

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

TARTALOMJEGYZÉK

1. AZ ÚJ PILLÉR 2014-BEN NÖVEKEDÉST PRODUKÁLT	3
2. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA	5
2.1 A TAGDÍBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK	5
2.2 A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN KÖLTHETŐ PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA	5
3. AZ ÚJ PILLÉR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA	6
3.1 AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI	6
3.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK	7
4. A PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA	8
5. AZ ÜZLETI JELENTÉS A 252/2000. (XII. 24.) KORM. RENDELET 34. § (1) – (3) BEKEZDÉSEINEK VALÓ MEGFELELÉSE	8

1. AZ ÚJ PILLÉR 2014-BEN NÖVEKEDÉST PRODUKÁLT

Dacolva az immár hatodik éve tartó gazdasági válsággal és a csökkenő egészségpénztári szektorral ellentétben (forrás: www.mnb.hu, www.penz tarszovetseg.eu) a prémium egészségpénztári szolgáltatásokat nyújtó Új Pillér tavaly, fennállása óta a legnagyobb sikert aratta.

Az Új Pillér tagdíj-jellegű bevétele **2014**-ben 769,3 millió Ft-ot tett ki, **24,4%**-al emelkedett a tavalyi évhez képest, **8,2** millió forint volt a hozzánk átlépő tagok által áthozott egyéni fedezet, **26,9** millió forint az Adóhivataltól átutalt összeg a tag nyilatkozata alapján, de a tagok egyéni számláján jóváírt hozam is **14,2** millió forintot tett ki. Az év végi záró taglétszám **7 062** fő volt, tagjaink egészségpénztári szolgáltatásokra pedig **731,1** millió forint értékben költöttek.

Az **egyéni befizetések 38%-os növekedése** a bizonyíték arra, hogy tagjaink részére egyre fontosabb az igazi öngondoskodás. Az egyéni befizetések után járó 20%-os adókedvezmény optimalizált kihasználását támogatta tavaly évvégén is az Új Pillér tradicionális költségcsökkentő akciója.

Az Új Pillér adatai

	2013.	2014.
Tagok száma (fő)	5 886	7 062
Új belépők (fő)	1 056	1 252
Bevétel (millió forint)	618	769
Szolgáltatási kiadások (millió forint)	588	731
Kezelt vagyon (millió forint)	396	496

Tagjaink választásának helyességét a szolgáltatások magas színvonala is igazolhatja, de akik nem szorulnak arra, hogy egészségforintjaikat gyorsan elköltsék, azok gyarapodásával is elégedettek lehetnek. Az Új Pillér összesen **14,2** millió forintot írhatott jóvá hozamként az egyéni számlákon. Ennyivel többet költhetnek tehát tagjaink egészségükre.

Az immár hétezer főre duzzadt Új Pillérben emelkedett **18%**-kal a munkáltatói hozzájárulás, a kormány tavalyi évhez képest nem emelte a munkáltatói befizetéseket terhelő cafeteria adót (2012-ben: 30,94%, 2013 óta 35,7%).

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Dinamikus növekedés az Új Pillérnél

	Változás (%) 2014/2013
Tagok száma (fő)	+19,9%
Tagdíjbevétel (millió forint)	+24,4%
- ebből munkáltatói befizetés	+72,1%
- ebből egyéni befizetés	+18,3%
- támogatás, adomány	+5,0%
- hozott egyéni fedezet	+1,1%
- SZJA jóváírás	+3,5%
Szolgáltatási kiadások (millió forint)	+24,3%

Az Új Pillér a beszámolási időszak végén **575** munkáltatói partnerrel rendelkezett, ami a taglétszámhoz viszonyítva különösen magasnak számít. Ez azt is jelenti, hogy a prémiumpénztárba – az alapításkor meghatározott céloknak megfelelően – a csatlakozó munkáltatóktól a vezető beosztásúak lépnek be az Új Pillérbe.

Pénztárunk exkluzivitását egyre több magánszemély is értékeli, az egyéni befizetések aránya ugyanis a szektorban egyedülálló módon tavaly már meghaladta a **18** százalékot.

A beszámolási időszak végén az Új Pillérnek 7 062 tagja volt. Pénztárunkba 2014-ben 1 252 ember lépett be, 210 pénztárunkba átlépő, valamint 265 tagsági jogviszony megszűnését regisztráltuk (34 átlépő tag, 2 elhunyt tag, 229 megszűntetett).

Az Új Pillér **2014-ben 7 062** pénztártagot és családtagjaikat **közel 10 ezer** szolgáltató helyen - melyből **több mint 7 ezer** volt a kártyaelfogadó - szolgáltatta ki.

Külön figyelemre méltó, hogy az egészségügyi szolgáltató-helyek száma az év során közel **700** elérési ponttal gyarapodott.

Dátum		Új Pillér Egészségpénztár		
		Kártyaelfogadóhely	Készpénzes	Összesen
2014	január	6 837	2 334	9 171
2014	február	6 843	2 339	9 182
2014	március	6 974	2 583	9 557
2014	április	6 993	2 613	9 606
2014	május	7 038	2 643	9 681
2014	június	7 036	2 643	9 679
2014	július	7 038	2 654	9 692
2014	augusztus	7 049	2 667	9 716
2014	szeptember	7 037	2 694	9 731
2014	október	7 071	2 716	9 787
2014	november	7 086	2 734	9 820
2014	december	7 106	2 747	9 853

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Az Új Pillér helyi tarifával elérhető ügyfélszolgálat és az online-ügyintézés 2014-ben is nagyon népszerű volt mind munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink körében. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **2,8 ezer** alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a www.ujpiller.hu honlapot pedig már **172 ezer** alkalommal látogatták meg.

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 Egészségpénztár bevételei az alábbiak szerint alakultak.

2.1 A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK

Tagdíjbevételek jogcímén az Új Pillér **744,7 millió** forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás nagysága **606,0 millió** forint volt, a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) pedig **138,7 millió** forintot tett ki.

2014-ben az Új Pillérbe **37,7 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.

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj	138 715	2 014	106	140 835
Munkáltatói hozzájárulás	606 051	21 257	1 183	628 491
Támogatóktól befolyt összeg	37 733	968	53	38 754
Összesen:	782 499	24 239	1 342	808 080

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

A pénztár vagyonkezelője megalakulása óta a Concorde Alapkezelő Zrt.

Az Új Pillér sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően 2014-ben **14 153 ezer** forint hozamot realizált. Ami nettó **3,19 százalék** hozamot jelent.

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

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

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

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

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 2014-ben **731,1 millió** forintot tettek ki, szemben a 2013. évi **587,7 millió** forinttal. A szolgáltatások mértéke nem haladta meg a befolyt tagdíjakból származó bevételt, ezáltal a vagyonnövekedés továbbra is biztosított. A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények vezetnek: ez a tétel az összes kiadás **57 százalék**a. A kiadások rangsorában második helyen a gyógyászati segédeszközök áll, mely a maga **22 százalékával** folyamatos növekedést mutat. A harmadik szolgáltatás a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatás (orvosi ellátás), melyre tagjaink az összes szolgáltatás **15 százalékát** fordították. Az első három szolgáltatás típus az összes szolgáltatás **95 százalékát** teszi ki.

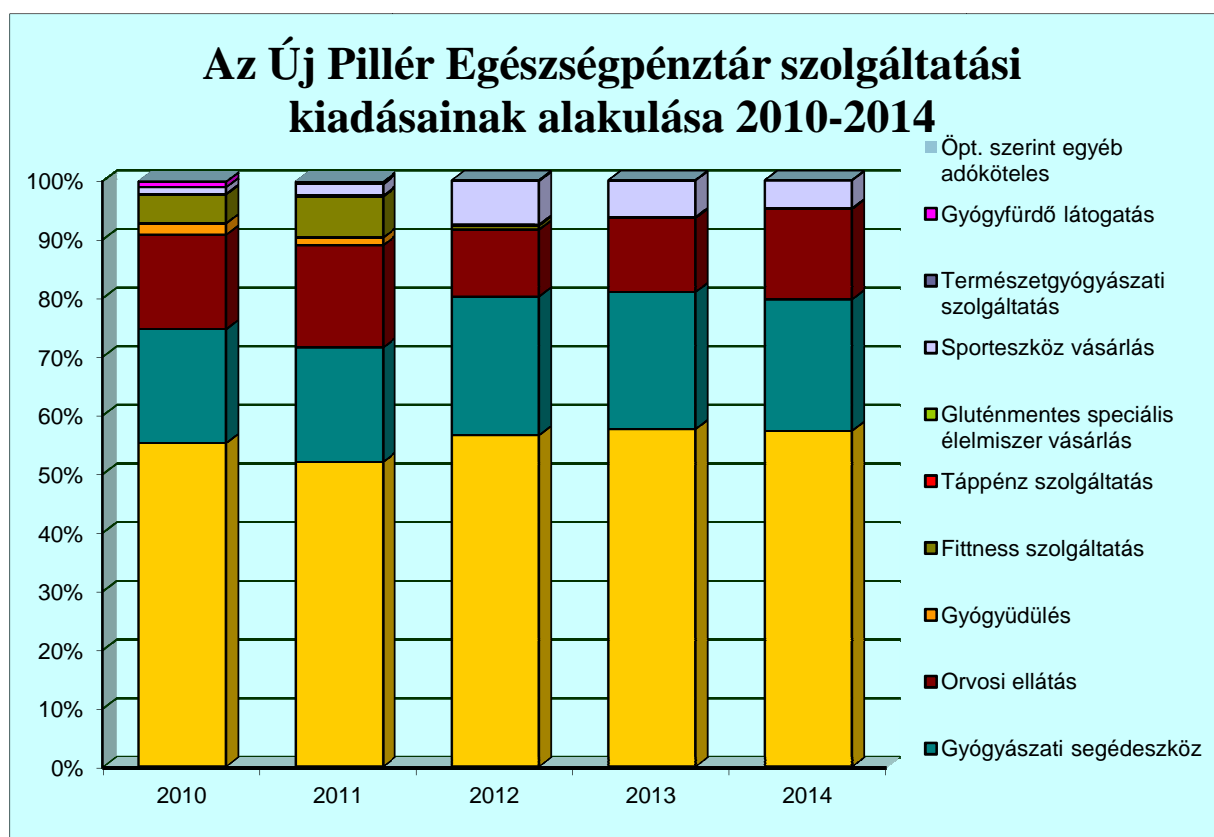
A szolgáltatások a következő értékben és arányban kerültek felhasználásra:

Kiegészítő Egészségpénztári szolgáltatások

▪ Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	418 660 e Ft	57,26%
▪ Gyógyászati segédeszköz	163 970 e Ft	22,43%
▪ Orvosi ellátás	112 581 e Ft	15,39%
▪ Táppénz ellátás	634 e Ft	0,09%
▪ Gluténmentes	354 e Ft	0,05%
Összesen:	696 199 e Ft	95,22%

Adóköteles – életmódjavító Egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Sporteszköz vásárlás	34 826 e Ft	4,76%
▪ Vásárolt életmódjavító termék gyógyszerárban	79 e Ft	0,01%
Összesen:	34 905 e Ft	4,77%
Mindösszesen:	731 104 e Ft	100,00%



3.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások összege a beszámolási időszakban összesen **25 108 ezer Ft** volt. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	21 152 e Ft
Egyéb ügyviteli szolgáltatások	75 e Ft
Marketing és reklám költség	41 e Ft
Egyéb kiadások	3 641 e Ft
Felügyeleti díj	199 e Ft
Összesen	25 108 e 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 szerepel.

Az Új Pillérnek nincs munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja, valamint az Új Pillér vezető-testületei egyhangú döntés alapján nem részesülnek tiszteletdíjban, ezért az Új Pillérnél 2014-ben sem merültek fel személyi jellegű kiadások.

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

4. A PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA

2014. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

Fedezeti alap	492 080 e Ft
Működési alap	3 131 e Ft
Likviditási alap	65 e Ft
<hr/>	
Alapok összesen	495 276 e Ft

A beszámolási időszakban **1 342 ezer** Ft átcsoportosítás történt a likviditási alapból a működési alapba.

Kötelezettségek és követelések

Az Új Pillér Egészségpénztár 2014. évi mérlegében **102 ezer** Ft kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Független felosztandó tagdíj bevételek 83 e Ft
- Egyéb 19 e Ft

Az Új Pillér Egészségpénztár 2014. évi mérlegében **-987 ezer** Ft egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Szolgáltatókkal szembeni kötelezettség: - **987 e Ft**

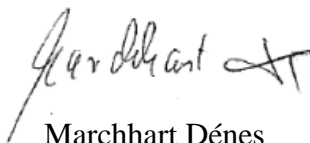
Az Új Pillér komoly eredménynek értékeli, hogy az egészségpénztári szektorban szinte egyedülálló módon a pénztár könyveiben nem jelenik meg az előírt tagdíj, vagyis díj-nemfizetők miatt felhalmozódott követelés.

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, 2015. május 30.



Marchhart Dénes
Az Igazgató Tanács Elnöke
Új Pillér Egészségpénztár