



**ÚJ PILLÉR ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

ÜZLETI JELENTÉS

2015. ÉV

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

TARTALOMJEGYZÉK

1. 2015-BEN BŐVÜLŐ TAGSÁG, BŐVÜLŐ EGYÉNI BEFIZETÉSEK AZ ÚJ PILLÉRBEN	3
2. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA	4
2.1 A TAGDÍBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK.....	4
2.2 A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN KÖLTHETŐ PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA	5
3. AZ ÚJ PILLÉR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA	5
3.1 AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI	5
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

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

1. 2015-BEN BŐVÜLŐ TAGSÁG, BŐVÜLŐ EGYÉNI BEFIZETÉSEK AZ ÚJ PILLÉRBEN

Az Új Pillér 2015-ben **7 550** 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
2015	január	7 137	2 768	9 905
2015	február	7 152	2 784	9 936
2015	március	7 164	2 811	9 975
2015	április	7 178	2 832	10 010
2015	május	7 204	2 847	10 051
2015	június	7 206	2 854	10 060
2015	július	7 230	2 867	10 097
2015	augusztus	7 246	2 874	10 120
2015	szeptember	7 263	2 898	10 161
2015	október	7 299	2 918	10 217
2015	november	7 317	2 932	10 249
2015	december	7 198	2 956	10 154

Az Új Pillér helyi tarifával elérhető ügyfélszolgálat és az online-ügyintézés 2015-ben is nagyon népszerű volt mind munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink körében. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **2,3 ezer** alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a www.ujpiller.hu honlapot pedig már **183 ezer** alkalommal látogatták meg.

Pénztárunk exkluzivitását egyre több magánszemély is értékeli, az egyéni befizetések aránya ugyanis a szektorban egyedülálló módon tavaly már meghaladta a 25 százalékot.

Több mint 26%-kal nőtt az Új Pillér Egészségpénztár tagjainak egyéni befizetése 2015-ben az azt megelőző évi befizetésekhez képest, ami részben ellensúlyozni tudta a kieső munkáltatói utalásokat. A tagok számlájára beérkező SZJA-jóváírás is minden eddiginél nagyobb ütemben, 33%-kal nőtt. Büszkeségre ad okot az is, hogy a szektor átlagát jóval meghaladó arányban nőtt az Új Pillér taglétszáma, nem is beszélve a kiváltott társkártyák számának növekedéséről.

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Az Új Pillér eredményei	2014.	2015.
Tagdíjbevétel (millió forint)	797	671
- ebből egyéni befizetés	141	174
- SZJA jóváírás	27	36
Szolgáltatási kiadások (millió forint)	731	699
Kezelt vagyon (millió forint)	492	502
Tagok száma (fő)	7 058	7 550
Társkártyák száma (fő)	1 109	1 244

Az Új Pillér tagdíj-jellegű bevétele **2015-ben 634,7** millió Ft-ot tett ki, **3,1** millió forint volt a hozzánk átlépő tagok által áthozott egyéni fedezet, **35,3** millió forint az Adóhivataltól átutalt összeg a tag nyilatkozata alapján, de a tagok egyéni számláján jóváírt hozam is **6,7** millió forintot tett ki. Az év végi záró taglétszám **7 550** fő volt, tagjaink egészségpénztári szolgáltatásokra pedig **699,4** 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 **6,7** millió forintot írhatott jóvá hozamként az egyéni számlákon. Ennyivel többet költhetnek tehát tagjaink egészségükre.

A beszámolási időszak végén az Új Pillérnek 7 550 tagja volt. Pénztárunkba 2015-ben 1 252 ember lépett be, 210 pénztárunkba átlépő, valamint 265 tagsági jogviszony megszűnését regisztráltuk (34 átlépő tag, 2 elhunyt tag, 229 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 Egészségpénztár bevételei az alábbiak szerint alakultak.

2.1 A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK

Tagdíjbevétel jogcímén az Új Pillér **609,6** millió forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás nagysága **439,8** millió forint volt, a tagok által egyénileg fizetett

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) pedig **169,8 millió** forintot tett ki.

2015-ben az Új Pillérbe **59,9 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	169 790	3 744	253	173 787
Munkáltatói hozzájárulás	439 844	19 783	1 321	460 948
Támogatóktól befolyt összeg	59 896	2 212	147	62 255
Összesen:	669 530	25 739	1 721	696 990

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

A pénztár vagyongazdálkodója megalakulása óta a Concorde Alapkezelő Zrt.

Az Új Pillér sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően 2015-ben **6 652 ezer** forint hozamot realizált. Ami nettó **1,34 százalék** hozamot jelent.

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

73EA10 - 73EA17 / (73EFA3 - Nyitó egyéni szla + 73EFA5 - 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 2015-ben **699,4 millió** forintot tettek ki, szemben a 2014. évi **731,1 millió** forinttal. A szolgáltatások mértéke nem haladta meg a befolyt tagdíjából 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 **58 százaléka**. A kiadások rangsorában második helyen a gyógyászati segédeszközök áll, mely a maga **20 százaléka**val folyamatos növekedést mutat. A harmadik szolgáltatás a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatás (orvosi ellátás), melyre tagjaink az összes szolgáltatás **18 százalékát** fordították. Az első három szolgáltatás típus az összes szolgáltatás **96 százalékát** teszi ki.

A szolgáltatások a következő értékben és arányban kerültek felhasználásra:

Kiegészítő Egészségpénztári szolgáltatások

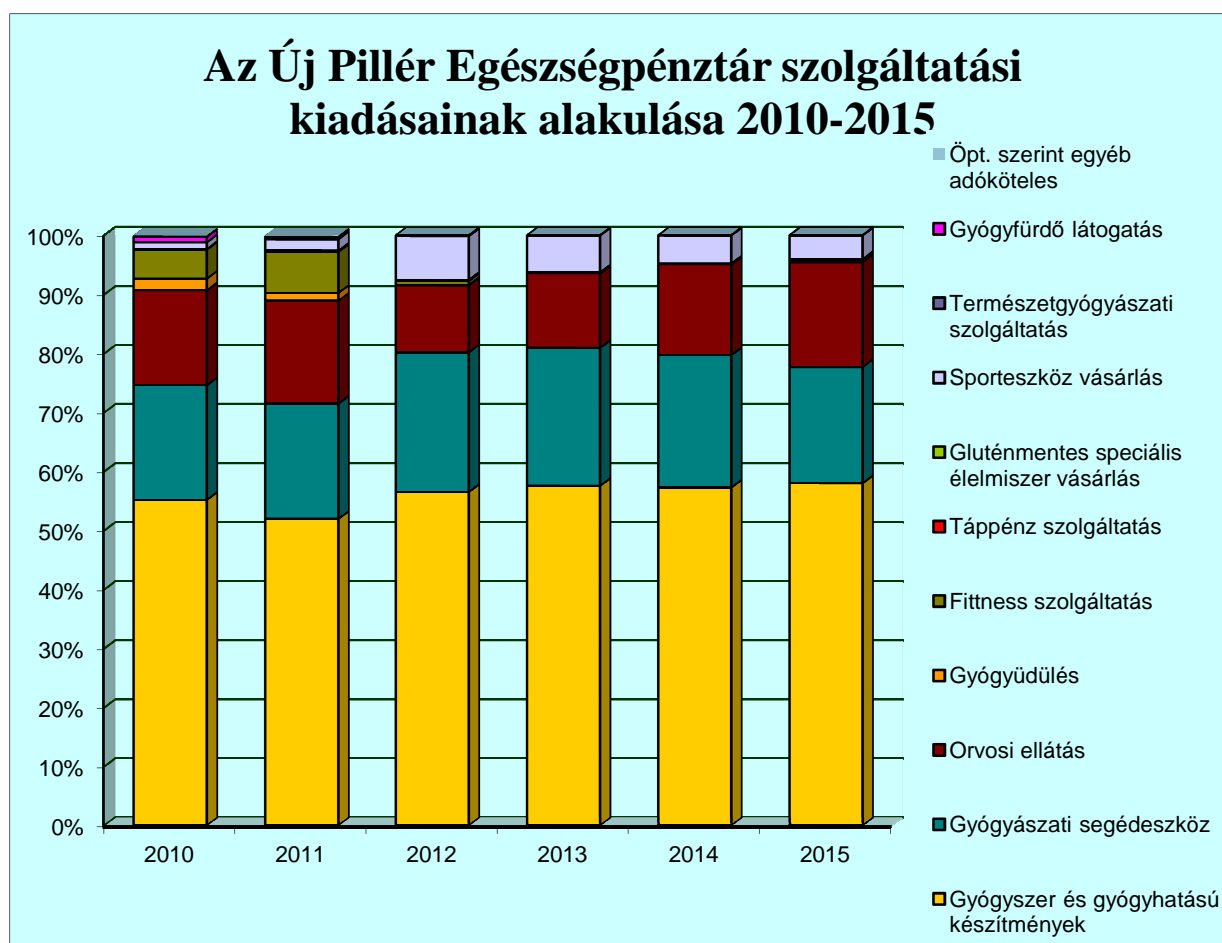
▪ Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	405 611 e Ft	57,99 %
---------------------------------------	--------------	---------

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

▪ Gyógyászati segédeszköz	137 666 e Ft	19,68 %
▪ Orvosi ellátás	124 385 e Ft	17,79 %
▪ Táppénz ellátás	3 037 e Ft	0,43 %
▪ Gluténmentes	656 e Ft	0,09 %
Összesen:	671 355 e Ft	95,98 %

Adóköteles – életmódjavító Egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Sporteszköz vásárlás	27 988 e Ft	4,00 %
▪ Természetgyógyászati szolgáltatások	48 e Ft	0,01 %
▪ Vásárolt életmódjavító termék gyógyszerertárban	50 e Ft	0,01 %
▪ Vásárolt életmódjavító gyógyászati segédeszköz	5 e Ft	0,00 %
Összesen:	28 091 e Ft	4,02 %
Mindösszesen:	699 446 e Ft	100,00%



3.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások összege a beszámolási időszakban összesen **26 121 ezer Ft** volt. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	22 500 e Ft
Egyéb ügyviteli szolgáltatások	213 e Ft
Marketing és reklám költség	55 e Ft
Egyéb kiadások	3 141 e Ft
Felügyeleti díj	212 e Ft
Összesen	26 121 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.

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Az Új Pillérnek nincs munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja, valamint az Új Pillér vezető-testületei egyhangú döntés alapján nem részesülnek tiszteletdíjban, ezért az Új Pillérnél 2015-ben sem merültek fel személyi jellegű kiadások.

4. A PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA

2015. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

Fedezeti alap	502 348 e Ft
Működési alap	5 991 e Ft
Likviditási alap	65 e Ft
<hr/>	
Alapok összesen	508 404 e Ft

A beszámolási időszakban **1 721 ezer** Ft átcsoportosítás történt a likviditási alapból a működési alapba.

Kötelezettségek és követelések

Az Új Pillér Egészségpénztár 2015. évi mérlegében **510 ezer** Ft kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Független felosztandó tagdíj bevételek 298 e Ft
- Egyéb 212 e Ft

Az Új Pillér Egészségpénztár 2015. évi mérlegében - **806 ezer** Ft egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Szolgáltatókkal szembeni kötelezettség: - **806 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, 2016. május 20.



Marchhart Dénes

Az Igazgató Tanács Elnöke
Új Pillér Egészségpénztár