



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

**ÜZLETI JELENTÉS**

**2016. ÉV**

# ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

---

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. 2016-BAN 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 TAGDÍBEVÉTELEK 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. 2016-BAN BŐVÜLŐ TAGSÁG, BŐVÜLŐ EGYÉNI BEFIZETÉSEK AZ ÚJ PILLÉRBEN

Az Új Pillér 2016-ban **7 914** pénztártagot és családtagjaikat **már több mint 10 ezer** szolgáltató helyen - melyből **több mint 7 ezer** volt a kártyaelfogadó - szolgáltatta ki.

Dátum	Új Pillér Egészségpénztár		
	Kártyaelfogadóhely	Készpénzes	Összesen
2012	6 363	1 946	8 309
2013	6 748	2 261	9 009
2014	6 831	2 330	9 161
2015	7 106	2 747	9 853
<b>2016</b>	<b>7 198</b>	<b>2 956</b>	<b>10 154</b>

Az Új Pillér telefonos ügyfélszolgálatára és az online-ügyintézés 2016-ban is nagyon népszerű volt mind munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink körében. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **1,8 ezer** alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a [www.ujpiller.hu](http://www.ujpiller.hu) honlapot pedig már **219 ezer** alkalommal látogatták meg.

Pénztárunk exkluzivitását egyre több magánszemély is értékeli, az **egyéni befizetések aránya** ugyanis a szektorban egyedülálló módon tavaly már meghaladta a **30 százalékot**.

Több mint 28%-kal nőtt az Új Pillér Egészségpénztár tagjainak egyéni befizetése 2016-ban 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	2015.	2016.
Tagdíjbevétel (millió forint)	671	695
- ebből egyéni befizetés	174	222
- SZJA jóváírás	36	44
Szolgáltatási kiadások (millió forint)	699	668
Kezelt vagyon (millió forint)	502	553
Tagok száma (fő)	7 550	7 914
Társkártyák száma (fő)	1 244	1 356

Az Új Pillér tagdíj-jellegű bevétele **2016-ban 652,8** millió Ft-ot tett ki, **1,4** millió forint volt a hozzánk átlépő tagok által áthozott egyéni fedezet, **43,7** millió forint az Adóhivataltól átutalt összeg a tag nyilatkozata alapján, de a tagok egyéni számláján jóváírt hozam is **4,3** millió forintot tett ki. Az év végi záró taglétszám **7 914** fő volt, tagjaink egészségpénztári szolgáltatásokra pedig **668,3** 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 **4,3** millió forintot írhatott jóvá hozamként az egyéni számlákon. Ennyivel többet költhetnek tehát tagjaink egészségükre.

A beszámolási időszak végén az Új Pillérnek **7 914** tagja volt. Pénztárunkba **2016-ban 445** ember lépett be, **13** Pénztárunkba átlépő, valamint **93** tagsági jogviszony megszűnését regisztráltuk (**26** átlépő tag, **6** elhunyt tag, **61** 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 **627,4** millió forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás nagysága **410,7** millió forint volt, a tagok által egyénileg fizetett

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) pedig **216,7 millió** forintot tett ki.

2016-ban az Új Pillérbe **41,1 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	216 744	5 083	335	<b>222 162</b>
Munkáltatói hozzájárulás	410 716	18 689	1 264	<b>430 669</b>
Támogatóktól befolyt összeg	41 131	1 361	92	<b>42 584</b>
<b>Összesen:</b>	<b>668 591</b>	<b>25 133</b>	<b>1 691</b>	<b>695 415</b>

### 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 2016-ban **4 349 ezer** forint hozamot realizált. A tagok számláján ez nettó **0,83 százalékos** 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 2016-ban **668,4 millió** forintot tettek ki, szemben a 2015. évi **699,4 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 **57 százaléka**. A kiadások rangsorában második helyen a gyógyászati segédeszközök áll, mely a maga **20 százalékaival** folyamatos növekedést mutat. A harmadik szolgáltatás a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatás (orvosi ellátás), melyre tagjaink az összes szolgáltatás **20 százalékat** fordították. Az első három szolgáltatás típus az összes szolgáltatás **97 százalékat** teszi ki.

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

---

A szolgáltatások a következő értékben és arányban kerültek felhasználásra:

### Kiegészítő Egészségpénztári szolgáltatások

▪ Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	383 660 e Ft	57,41 %
▪ Gyógyászati segédeszköz	131 091 e Ft	19,61 %
▪ Orvosi ellátás	131 480 e Ft	19,67 %
▪ Táppénz ellátás	1 208 e Ft	0,18 %
▪ Gluténmentes	618 e Ft	0,09 %
<b>Összesen:</b>	<b>648 057 e Ft</b>	<b>96,96 %</b>

### Adóköteles – életmódjavító Egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Sporteszköz vásárlás	19 928 e Ft	2,98 %
▪ Vásárolt életmódjavító termék gyógyszerárban	120 e Ft	0,02 %
<b>Összesen:</b>	<b>20 048 e Ft</b>	<b>3,00 %</b>

### Önsegélyező pénztári szolgáltatások:

▪ Gyermekszületéshez kapcsolódó ellátások	180 e Ft	0,03 %
▪ Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés tám.	17 e Ft	0,00 %
▪ Hátramaradottak segélyezése halál esetén	49 e Ft	0,01 %
<b>Összesen:</b>	<b>246 e Ft</b>	<b>0,04 %</b>

**Mindösszesen:** **668 351 e Ft** **100 %**

## ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

---

### 3.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások összege a beszámolási időszakban összesen **29 010 ezer Ft** volt. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	25 000 e Ft
Egyéb ügyviteli szolgáltatások	175 e Ft
Marketing és reklám költség	55 e Ft
Egyéb kiadások	3 063 e Ft
<hr/>	<hr/>
Felügyeleti díj	717 e Ft
<b>Összesen</b>	<b>29 010 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 szerepel.

Az Új Pillérnek nincs munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja, valamint az Új Pillér vezető-testületei egyhangú döntés alapján nem részesülnek tiszteletdíjban, ezért az Új Pillérnél 2016-ban sem merültek fel személyi jellegű kiadások.

### 4. A PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA

2016. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

Fedezeti alap	<b>548 650 e Ft</b>
Működési alap	<b>3 641 e Ft</b>
Likviditási alap	<b>1 154 e Ft</b>
<hr/>	<hr/>
Alapok összesen	<b>553 445 e Ft</b>

A beszámolási időszakban **600 ezer Ft** átcsoportosítás történt a likviditási alapból a működési alapba.

Kötelezettségek és követelések

Az Új Pillér Egészségpénztár 2016. évi mérlegében **375 ezer Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Független felosztandó tagdíj bevételek 71 e Ft
- Passzív pénzügyi elszámolások 304 e Ft

Az Új Pillér Egészségpénztár 2016. évi mérlegében – **1 929 ezer Ft** egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Szolgáltatókkal szembeni kötelezettség: **- 1 929 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, 2017. május 29.



Marchhart Dénes  
Az Igazgató Tanács Elnöke  
Új Pillér Egészségpénztár