



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

ÜZLETI JELENTÉS

2018. ÉV

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

TARTALOMJEGYZÉK

1. 2018-BAN BŐVÜLŐ TAGSÁG, BŐVÜLŐ EGYÉNI BEFIZETÉSEK AZ ÚJ PILLÉRBEN	3
2. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA	4
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
3. AZ ÚJ PILLÉR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA	5
3.1 AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI	5
3.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK	7
4. A PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA.....	7
5. AZ ÜZLETI JELENTÉS A 252/2000. (XII. 24.) KORM. RENDELET 34. § (1) – (3) BEKEZDÉSEINEK VALÓ MEGFELELÉSE	8

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

1. 2018-BAN BŐVÜLŐ TAGSÁG, BŐVÜLŐ EGYÉNI BEFIZETÉSEK AZ ÚJ PILLÉRBEN

Az Új Pillér 2018-ban **8 689** pénztártagot és családtagjaikat **már több mint 11 ezer** szolgáltató helyen - melyből **közel 8 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
2017.	7 649	3 276	10 925
2018.	7 767	3 411	11 178

Az Új Pillér telefonos ügyfélszolgálatára és az online-ügyintézés **2018-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 **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 **66%-ot**.

Több mint 31%-kal nőtt az Új Pillér Egészségpénztár tagjainak egyéni befizetése 2018-ban az azt megelőző évi befizetésekhez képest, ami részben ellensúlyozni tudta a kieső munkáltatói utalásokat. A tagok számlájára beérkező szja-jóváírás is nagyobb ütemben, 16%-kal nőtt. A szektor átlagát jóval meghaladó arányban nőtt az Új Pillér taglétszáma, valamint a kiváltott társkártyák száma.

Az Új Pillér eredményei	2017.	2018.
Tagdíjbevétel (millió forint)	475	617
- ebből egyéni befizetés	310	407
- szja-jóváírás	56	65
Szolgáltatási kiadások (millió forint)	573	564
Kezelt vagyon (millió forint)	523	629
Tagok száma (fő)	8 300	8 689
Társkártyák száma (fő)	1 593	1 797

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Az Új Pillér tagdíj-jellegű bevétele **2018-ban 617,0** millió Ft-ot tett ki, **3,8** millió forint volt a hozzánk átlépő tagok által áthozott egyéni fedezet, **64,6** millió forint az Adóhivataltól átutalt összeg a tag nyilatkozata alapján, de a tagok egyéni számláján jóváírt hozam is **4,9** millió forintot tett ki. Az év végi záró taglétszám **8 689** fő volt, tagjaink egészségpénztári szolgáltatásokra pedig **564,1** 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 **4,9** millió forintot írhatott jóvá hozamként az egyéni számlákon. Ennyivel többet költhetnek tehát tagjaink egészségükre.

A beszámolási időszak végén az Új Pillérnek **8 689** tagja volt. Pénztárunkba **2018-ban 422** ember lépett be, **28** Pénztárunkba átlépő, valamint **61** tagsági jogviszony megszűnését regisztráltuk (**17** átlépő tag, **1** elhunyt tag, **43** 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 **562,4** millió forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás nagysága **164,6** millió forint volt, a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) pedig **397,8** millió forintot tett ki.

2018-ban az Új Pillérbe **35,9** 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 (adatok e Ft-ban).

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
Tagok által fizetett tagdíj	397 757	8 988	580	407 325
Munkáltatói hozzájárulás	164 600	7 588	490	172 678
Támogatóktól befolyt összeg	35 878	1 085	71	37 034
Összesen:	598 235	17 661	1 141	617 037

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

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 2018-ban **4 935 e Ft** hozamot realizált. A tagok számláján ez nettó **0,86 százalék** hozamot jelent.

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

73EA10 - 73EA17 / (73EFA3 - Nyitó egyéni számla + 73EFA5 - Záró egyéni számla / 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 2018-ban **564,1 millió** forintot tettek ki, szemben a 2017. évi **572,5 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 **48 százalék**a. A kiadások rangsorában második helyen a Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, mely a maga **30 százalékával** folyamatos növekedést mutat. A harmadik szolgáltatás a gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása, melyre tagjaink az összes szolgáltatás **14 százalékát** fordították. Az első három szolgáltatás típus az összes szolgáltatás **92 százalékát** teszi ki.

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

A szolgáltatások a következő értékben és arányban kerültek felhasználásra:

Kiegészítő Egészségpénztári szolgáltatások

▪ Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	270 278 e Ft	47,91 %
▪ Orvosi ellátás	169 129 e Ft	29,99 %
▪ Gyógyászati segédeszköz	81 118 e Ft	14,38 %
▪ Táppénz ellátás	3 663 e Ft	0,65 %
▪ Gluténmentes	588 e Ft	0,10 %
Összesen:	524 776 e Ft	93,03 %

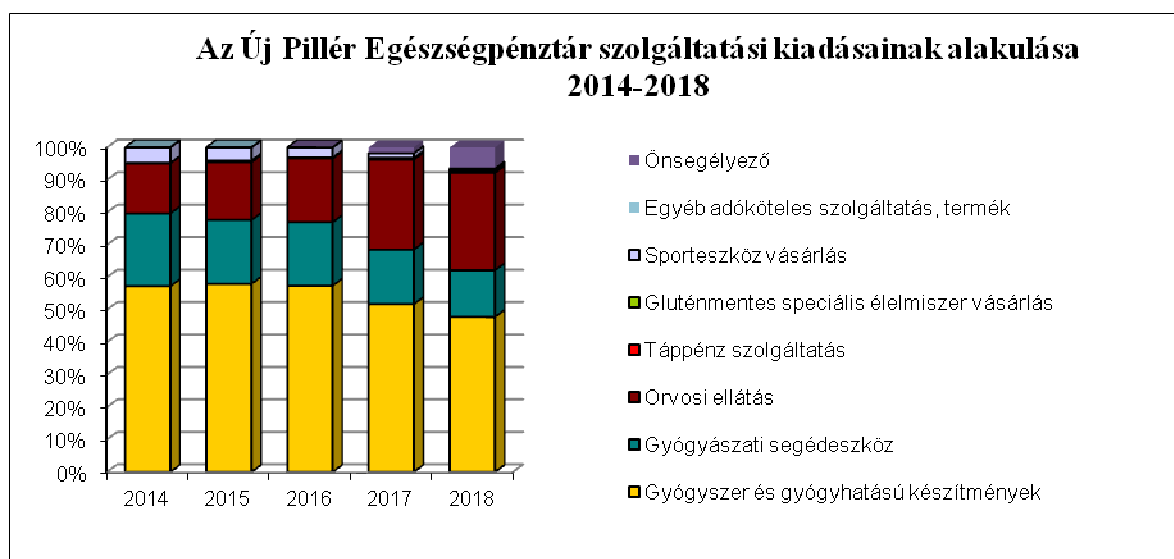
Adóköteles – életmódjavító Egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Sporteszköz vásárlás	2 803 e Ft	0,50 %
▪ Vásárolt életmódjavító termék gyógyszerertárban	144 e Ft	0,02 %
Összesen:	2 947 e Ft	0,52 %

Önsegélyező pénztári szolgáltatások:

▪ Gyermekszületéshez kapcsolódó ellátások	25 425 e Ft	4,51 %
▪ Beiskolázási támogatás	1 897 e Ft	0,34 %
▪ Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés tám.	7 172 e Ft	1,27 %
▪ Hátramaradottak segélyezése halál esetén	281 e Ft	0,05 %
▪ Munkanélküliségi ellátás	1 219 e Ft	0,22 %
▪ Idősgondozás	371 e Ft	0,06 %
Összesen:	36 365 e Ft	6,45 %

Mindösszesen: **564 088 e Ft** **100,00%**



ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

3.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások összege a beszámolási időszakban összesen **22 315 ezer Ft** volt. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	17 512 e Ft
Könyvvizsgálati díj	387 e Ft
Telekommunikációs költségek	56 e Ft
Működési alap egyéb ráfordításai	1 e Ft
Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	4 137 e Ft
<hr/>	<hr/>
Felügyeleti díj	222 e Ft
<hr/>	<hr/>
Összesen	22 315 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 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 2018-ban sem merültek fel személyi jellegű kiadások.

4. A PÉNZTÁRI ALAPOK ALAKULÁSA

2018. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

Fedezeti alap	625 600 e Ft
Működési alap	2 435 e Ft
Likviditási alap	802 e Ft
<hr/>	<hr/>
Alapok összesen	628 837 e Ft

A beszámolási időszakban **1 200 ezer Ft** átcsoportosítás történt a likviditási alapból a működési alapba.

Kötelezettségek és követelések

Az Új Pillér Egészségpénztár 2018. évi mérlegében **955 ezer Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Független felosztandó tagdíj bevételek -102 e Ft
- Passzív pénzügyi elszámolások 1 057 e Ft

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Az Új Pillér Egészségpénztár 2018. évi mérlegében – **2 067 ezer** Ft egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Szolgáltatókkal szembeni követelés: 998 e Ft
- Vagyonkezelővel szembeni követelés: - 3 021 e Ft
- Téves átvezetés - 44 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, 2019. május 24.



Marchhart Dénes

Az Igazgató Tanács Elnöke
Új Pillér Egészségpénztár