



ÚJ PILLÉR ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

Ü Z L E T I J E L E N T É S

2022. ÉV

TARTALOMJEGYZÉK

1. ELNÖKI ÖSSZEFOGLALÓ: AZ ÚJ PILLÉR TAGJAI VISSZAVERTÉK AZ INFLÁCIÓT.....	3
2. CÉGEK SZÁMÁRA IS VONZÓ ALTERNATÍVA AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI JUTTATÁS.....	5
3. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA	7
4. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA	7
4.1. A TAGDÍJBÉVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK	7
4.2. A 2022. ÉVBEN REALIZÁLT HOZAM.....	8
5. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA	8
5.1. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK	8
5.1.1. Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások	10
5.1.2. Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	12
5.1.3. Az adómentes önszegélyező szolgáltatások.....	12
5.1.4. A nem finanszírozható szolgáltatások	14
5.1.5. Az Új Pillér Egészségpénztár szolgáltatási kiadásainak alakulása 2018 és 2022 között	14
5.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI.....	15
6. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK.....	16
7. A PÉNZTÁRI ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS ÉS AZ ALAPOK ZÁRÓ	
EGYENLEGE	16

1. Elnöki összefoglaló: Az Új Pillér tagjai visszaverték az inflációt

2022 a gazdasági megtorpanás és infláció éve volt. Az éves infláció 14,5 százalékra ugrott. Ennél dinamikusabb áremelkedést utoljára 1997-ben tapasztaltak a hazai háztartások. A családok mindennapi kiadásai viszont még jelentősebben nőttek: a KSH tájékoztatója szerint az élelmiszerek 26, a háztartási energiaárak pedig 21,7 százalékkal drágultak tavaly. A szolgáltatások szintén jelentősen, 7,1 százalékkal kerültek többbe éves szinten. Nagy kérdés volt, hogy ebben a gazdasági környezetben folytatódik-e a 2021-ben megindult paradigmaváltás, akarnak-e és tudnak-e félretenni a pénztártagok az egészségükre, nőnek-e a Pénztár bevételei.

Az eredmények alapján a fenti dilemmákra a válaszunk igen. Az okok között a feszes munkaerőpiac, az állami egészségügy folyamatos hanyatlása, a lakosság költségtudatosságának erősödése és a közösségek szerepét felerősítő társadalmi folyamatok egyaránt szerepet játszottak.

A Magyar Nemzeti Bank adatai alapján 2022 végén közel 1 millió 70 ezren rendelkeztek egészségpénztári tagsággal. A szolgáltatási célú befizetések meghaladták a 71 milliárd forintot, ami 14,2 százalékos növekedés az előző év azonos időszakához viszonyítva. Az év során összesen 59,12 milliárd forint tagdíj-bevétel érkezett az egészség- és önségélyező pénztári intézménycsoportba. A pénztártagok tagdíj-befizetései 23,8, a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás 0,1 százalékkal nőtt egy év alatt. A tagdíjbevételek összetételét tekintve az előző évhez képest nem tapasztalható jelentős változás: a tagok befizetései 86,2 százalékkal részesedtek az összes tagdíjbevételekből.

Az igazán költség- és egészségtudatos lakossági kört célzó Új Pillérben a szolgáltatási célú befizetések a szektorral megegyező mértékben, 14%-kal nőttek egy év alatt. Az egyéni tagdíj-befizetések az elmúlt évben 19,6%-kal bővültek, a munkáltatói szerepvállalás erősödése pedig messze felülmúlta a szektorátlagot. A munkáltatói tagdíj-hozzájárulás közel 49%-kal, a célzott támogatásként befizetett összeg 7,7%-kal ugrott meg.

Az Új Pillér eredményei	2021.	2022.
Tagdíjbevétel (millió forint)	677	827,6
- ebből egyéni befizetés	617	739
Szja-jóváírás	143	111
Szolgáltatási kiadások (millió forint)	865	877,8
Kezelt vagyon (millió forint)	836	940
Tagok száma (fő)	6 792	5 493
Társkártyák száma (fő)	1 804	1 657

A Pénztárba beérkezett szja-visszatérítés a szektorátlagnál nagyobb mértékben esett vissza. Ennek az oka, hogy az Új Pillér tagságának több, mint 70% 30–54 év közötti személy, akik döntő részben jogosultak voltak a 2021-es adóévre vonatkozó rendkívüli és egyszeri adó-

visszatérítésre. A kormányzati rendelkezés hatására a gyermekeket nevelők a 2021-es évben befizetett személyi jövedelemadójukat, legfeljebb 809 ezer forintot, 2022-ben visszakapták.

2022-ben az újpilléres tagdíj-bevétel (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás) 22 százalékkal erősödött 2021-hez képest, vagyis a Pénztár meghaladta a szektor 19,9 százalékos növekedését.

Várakozásaink szerint ez a trend idén tovább erősödhet. A mostani gazdasági környezet kedvez a sok célra használható, gyorsan igénybe vehető, kiszámítható hozamot ígérő megtakarításoknak, mint amilyen az adó-visszatérítéssel támogatott egészségpénztár. A magánegészségügy helyzetbe kerülése szintén rávilágít az öngondoskodás szerepére, és erősíti a pénztárak helyzetét az is, hogy egyszerűsödik az igénybevétel például a március 1-től hatályos kormányrendelet-módosításnak és a digitális megoldások előtérbe kerülésének köszönhetően.

Az Új Pillér tagsága által igénybe vett szolgáltatások számában és értékében nem történt jelentős változás 2021-hez képest. 2022-ben a tagok több mint 57 ezer alkalommal vettek igénybe szolgáltatást közel 878 millió forint értékben. A szolgáltatási kiadásokból továbbra is a gyógyszerértékesítési költségek részesülnek a legnagyobb arányban, de már alig valamivel marad el az orvosi ellátásra kiadott forintosok súlya. A Pénztár tagjai 2021-hez képest éves szinten közel 14%-kal költöttek többet orvosi ellátásra, míg a gyógyszerértékesítési kiadások 10%-kal bővültek. 2022-ben jelentősen nőtt az igény a Pénztár által kínált egészségbiztosítások iránt: a biztosított pénztártagok száma 20, a biztosításra fordított költség 22 százalékkal nőtt.

Érdemes egy pillantást vetni a magánegészségügyi piac növekedésére. 2022-re alapvetően kiépült egy az állami ellátással párhuzamosan működő, rendelőkől és kórházakból álló magánegészségügyi ellátórendszer. Becslések alapján a magyar magánellátói piac mérete 600 milliárd körüli, évi 15–20 százalékos növekedéssel. Az EY 1000 fő bevonásával készült reprezentatív kutatása alapján a magyarok közel kétharmada vesz igénybe magánegészségügyi szolgáltatást. A növekedés itt is dinamikus, két év alatt 20 százalékos az EY szerint. A felmérésükből az is kiderül, leggyakrabban a 18–29 év közöttiek keresnek fel orvost az állami ellátáson kívül.

A KSH adatközléséből az is kiderül, hogy a hazai egészségügyi kiadásokból rendkívül magas, 30% a magánköltségek aránya. Ezen belül a legnagyobb szeletet a háztartások zsebből költött egészségforintjai teszik ki, és lényegesen kevesebb az önkéntes egészségügy-finanszírozási alrendszereken keresztül megvalósuló költség. 2020-ban az egy főre eső összes hazai egészségügyi kiadás éves szinten 359 ezer forint volt, amiből 102,6 ezer forint magánköltség (KSH, 2020).

Egészségügyi kiadások alrendszerenként (milliárd forint, 2020)

Kormányzati alrendszerek összesen	2500
Önkéntes egészségügy-finanszírozási alrendszerek	106,8
Háztartások	893,4

Forrás: KSH

Az egészségpénztárak növekedésének motorja lehet, ha sikerül becsatornázni a háztartások növekvő egészségcélú kiadásait az önkéntes egészségügy-finanszírozási alrendszerekbe. A

háztartások Új Pillér melletti döntését támogathatja, hogy független minősítők szerint is az Új Pillér a szektor egyik legjobb költségajánlata.

2. Cégek számára is vonzó alternatíva az egészségpénztári juttatás

2022-ben az Új Pillér 48,7%-kal tudta növelni a munkáltatói tagdíj-bevételét és 7,7%-kal a célzott támogatások összegét.

Munkáltatói szerepvállalás alakulása 2022-ben 2021-hez képest (%)

	Egészségpénztári szektor	Új Pillér
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0,1	48,7
Célzott szolgáltatások bevétele	1,6	7,7

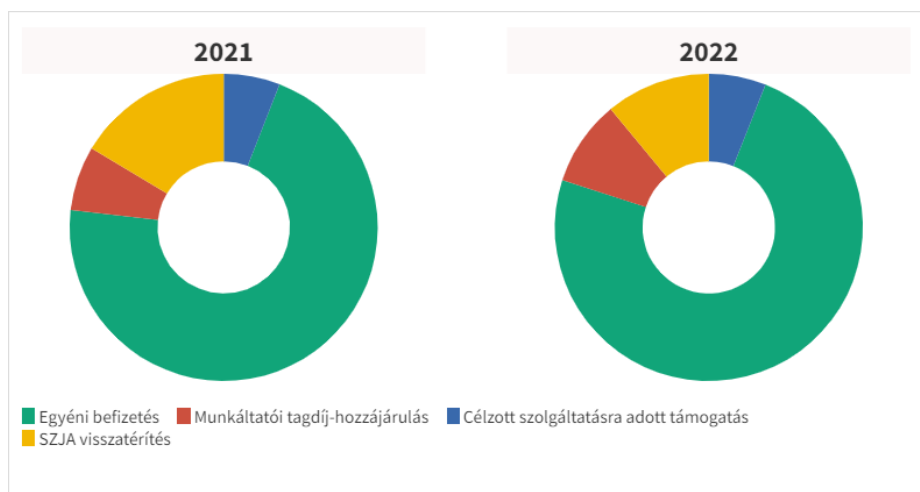
Forrás: MNB, Új Pillér

A pandémia során megerősödött trend, hogy a munkavállaló a munkáltatójától várja a gondoskodást, pozitívan hat az Új Pillérre. Munkáltatói partnerei egyetértenek azzal, hogy a cég piaci teljesítményét befolyásolja, ha gondoskodik a munkavállalóiról. Ezért egyre többen fordítanak dolgozóik egészségének megőrzésére. A COVID óta globális jelenség, Magyarországon pedig fokozottan igaz, hogy a munkavállalók leginkább a munkaadójukban bíznak. A munkáltatói gondoskodás, és ennek részeként az egészségmegőrzésben vállalt felelősség, kulcs a vállalat fennmaradása szempontjából.

2022-ben közel 151 millió forint érkezett az Új Pillér Egészségpénztárba a munkáltatóktól tagdíj-hozzájárulásként, célzott szolgáltatásra nyújtott támogatásként, valamint a munkavállalók belépési díjának, kártyagyártási költségének megfizetéseként.

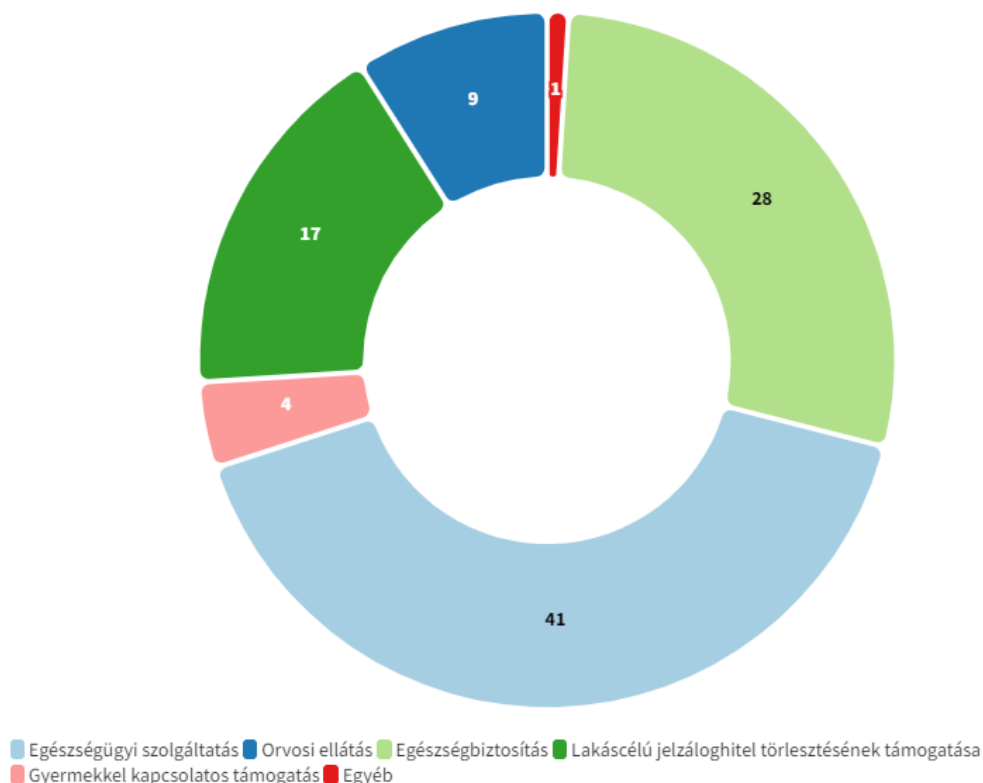
A hagyományosan az egyéni tagokra fókuszáló Új Pillér Egészségpénztár összes bevételeiben 14% a céges szerepvállalás. A Pénztár fő vonzereje a rugalmas ügyfélkiszolgálás és a széles szolgáltatási portfólió, amellyel a vállalatok jelentős hozzáadott értéket biztosíthatnak munkatársaiknak.

A befizetések megoszlása az Új Pillér Egészségpénztárban



Az Új Pillér szerződéses partnerei legnagyobb részben egészségügyi szolgáltatásra – gyógyszerre és orvosi ellátásra – nyújtanak célzott támogatást, a dobogó második és harmadik fokára pedig az egészségbiztosítás és a lakáscélú jelzáloghitel-törlesztésre adott juttatás kerül.

A célzott támogatások megoszlása szolgáltatási célok szerint, 2022 (%)



Az Új Pillér munkáltatói partnerei összesen 554 pénztártag számára biztosítottak tagdíj-hozzájárulást. Ezek a tagok közel 90 millió forinttal gazdagodtak az év során.

A pénztártagok költségeinek – összesen közel 880 millió forint – 10%-a származott a munkáltatói hozzájárulásból 2022-ben.

A pénztártagok költségeiben a gyógyszerkiadások szerepelnek a legnagyobb súllyal, a megelőző évhez képest az orvosi ellátásra és a szolgáltatásalapú egészségbiztosításra fordított forintok ugrottak meg a legnagyobb mértékben.

2023-ban tagjaink, munkáltatóink és szolgáltatóink részére tagjaink számára még vonzóbbá tesszük az újpilléres tagságot. Az ügyfélművelés fokozását és a pénztári szolgáltatások igénybevételének kényelmét növeli a Lendületkártya és a PontNekem hűségprogram. Utóbbi célja, hogy növeljük az Új Pillér márkanév emocionális tartalmát (a márka-vevő kapcsolat erősítése), kialakítsuk és fenntartsuk a vevői hűséget, növeljük az egy főre jutó befizetéseket és ezáltal a pénztári bevételeket, aktivizáljuk a tagdíjnemfizetők és tagdíjelmaradással rendelkezőket.

A fejlesztések költségei nem a pénztárat terhelik induláskor.

3. Az Új Pillér Egészségpénztár taglétszámának alakulása

Az Új Pillér Egészségpénztárnak a beszámolási időszak végén **5 493** tagja volt.

A pénzügyi évben **289** új tagsági jogviszony keletkezett, ebből **3** fő átlépését regisztráltuk, valamint **1 588** fő tagsági jogviszonya szűnt meg – ebből:

19 fő átlépés miatt,

92 fő megszüntetési igény miatt,

4 fő elhalálozás miatt,

1 473 fő tagdíjnemfizetés miatt, a pénztár kizárta a tagjait az Alapszabályban rögzítettek szerint.

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 vagyon hozama,
- munkáltatói adományok a különböző alapok javára,
- egyéb bevételek.

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

4.1. A TAGDÍJBÉVELETEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK

Az Új Pillér Egészségpénztár tagdíjbevétel jogcímén **827,6 millió** forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás **84,6 millió** forint volt, míg a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **712,1 millió** forintot tett ki.

A **2022.** évben az Új Pillér Egészségpénztár fedezeti alapjára **58,9** millió forint adomány (ebből 51,4 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	712 149	25 079	1 772	739 000
Munkáltatói hozzájárulás	84 689	3 713	259	88 661
Támogatóktól befolyt összeg	58 992	3 705	18	62 715
Ebből célzott	51 446	3 446	0	54 892
Összesen:	855 830	32 497	2 049	890 376

A 2022. évi adójogszabályok tovább erősítették az egészségpénztári munkáltatói szerepvállalást. A jogszabályi környezetben túl a háztartásokat terhelő emelkedő megélhetési költségek (az infláció erősödése és a rezsidíjak ugrásszerű növekedése) is az adókedvezményrel adható munkáltatói juttatások erősödését hozták.

4.2. A 2022. ÉVBEN REALIZÁLT HOZAM

Az Új Pillér Egészségpénztár vagyonkezelője megalakulása óta a Hold Alapkezelő Zrt. A korábbi kedvezőtlen befektetési környezet ellenére az Új Pillér többnyire pozitív hozammal zárta a negyedéveket. 2022-ben pedig ki tudta használni az emelkedő hozamkörnyezetből származó előnyöket: Q4-ben 2,99 százalékos hozamot ért el, az év egészére pedig 3,73 százalékot. **2022-ben 27,5 millió forint hozamot realizált.**

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 tagjai és családtagjaik 12 228 szolgáltatási helyen használhatták újpilléres kártyájukat.

Dátum	Az Új Pillér Egészségpénztár szolgáltatási háttér		
	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
2021.	8 272	3 863	12 135
2022.	8 238	3 990	12 228

A Pénztár 2022 második félévétől nagyobb hangsúlyt fektetett arra, hogy az elektronikus ügyintézés irányába terelje az egyéni és munkáltatói tagjait. Az online-ügyintézés népszerűsége 2022-ben tovább nőtt. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **900** alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a www.ujpiller.hu honlapot pedig már **90 ezer** alkalommal látogatták meg. 2023-ban a digitális ügyfélszolgálati lehetőségek tovább bővülnek, aminek teret ad a jogszabálmódosítás is. A 2022 évi LXIX törvény a pénzügyi szektort érintő törvények módosításáról néhány pontban módosította az Öpt.-t 2023. január 1-től:

- Lényegesen egyszerűbbé vált az e-irat igénylés. A teljes bizonyító erejű magánokirat helyett akár az online ügyintézésben vagy e-mailen kérheti a pénztártag.
- A lakáshitel-támogatás igényléséhez elegendő a jelzálogszerződés és a 3 havi banki törlesztés igazolásának másolata, nincs szükség az eredeti dokumentumra.
- Az Alapszabályt nem kell nyomtatva küldeni a belépési csomag részeként, ha az elérhető a pénztár internetes oldalán.

A pénztárak gazdálkodását szabályozó 268/1997 kormányrendelet módosítása a készpénzfizetési számlák befogadását könnyíti: 2023. március 1-től a pénztártag a számla, egyszerűsített számla vagy bizonylat egyszerű elektronikus másolatának megküldésével is igazolhatja a pénztárnak az egészségpénztári szolgáltató által nyújtott szolgáltatás igénybevételét.

Mindezek a változások kedvezően hatnak a Pénztár működési kiadásaira, illetve a tagok számára megkönnyítik a szolgáltatások igénybevételét és az ügyintézés.

Az Új Pillér Egészségpénztár 2022-ben tagjai részére **877,8 millió** forint értékben finanszírozott szolgáltatást, ami 1,5 százalékos növekedés 2021-hez képest. A szolgáltatási összeg 47 százaléka volt POS szolgáltatás, 35 százaléka számla ellenében történt, 18 százalék pedig önszegélyező támogatásként.

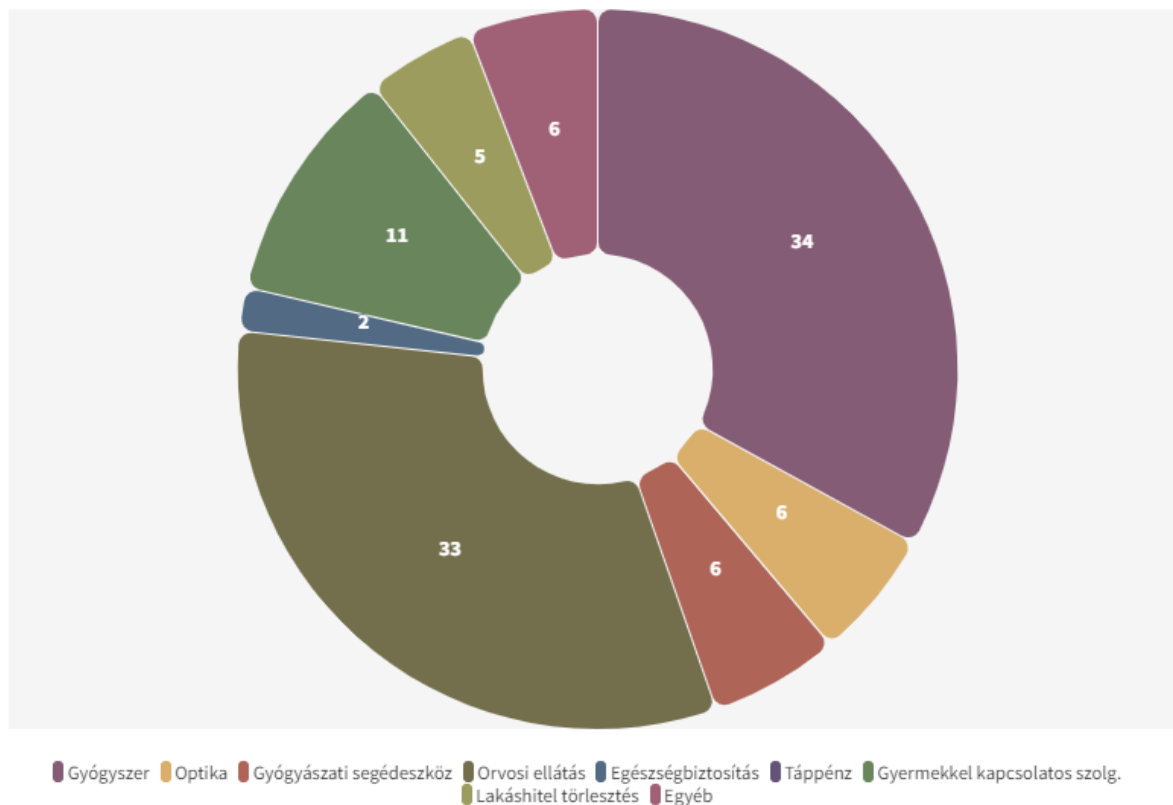
Az MNB jelentése alapján az egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoport szolgáltatási kifizetések összetételét tekintve az egészségügyi szolgáltatások finanszírozásának részaránya (37,3%) 2,6 százalékpont növekedést mutat az előző évhez viszonyítva, a kifizetések legnagyobb hányadát kitevő gyógyszer és gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása részaránya változatlanul 55,2 százalékot tesz ki. A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatására kifizetett összeg trendszerű növekedése 2022-ben is folytatódott, mely az előző év azonos időszakához képest 34,6 százalékkal volt magasabb. A gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások összege 36,4 százalékos éves csökkenést mutat a szektorban.

Az Új Pillér szolgáltatási kiadásainak átrendeződése megegyezik a szektorban tapasztalható trendekkel.

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények értéke a legnagyobb: ez a tétel az összes kiadás **34,26 százaléka**. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll **33,18 százalékkal**. Utóbbi folyamatos növekedést mutat. A rangsorban a harmadik helyen álló szolgáltatás pedig a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások, melyre tagjaink az összes szolgáltatás **11,65 százalékát** fordították. A magas részesedés magyarázata az igényelhető magas (legfeljebb egymillió forint) támogatási összeg.

Az első három legnépszerűbb szolgáltatásra fordított kiadás az összes szolgáltatás közel **80 százalékát** teszi ki.

A tagok kiadásának alakulása szolgáltatásonként 2022-ben (%)



A Pénztár által önsegélyező szolgáltatásra kifizetett összeg több mint 27 százalékkal csökkent egy év alatt. A gyermekszületés/örökbefogadás kapcsán kiutalt összeg 37, a Gyed/Gyes kiegészítésként igénybe vett szolgáltatás 47 százalékkal csökkent.

A lakáscélú jelzáloghitel-törlesztésre fordított megtakarítások megközelítették a 47 millió forintot, ami 22,25 százalékos növekedés a 2021-es kifizetésekhez képest.

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 kártyával, köszönhetően a Pénztár által kötött aktuális, korlátozott időszakra vonatkozó megállapodásoknak.

Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2022-ben az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Kiegészítő Egészségpénztári szolgáltatások

Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	300 703 e Ft	34,26 %
Orvosi ellátás	291 225 e Ft	33,18 %
Gyógyászati segédeszköz	109 750 e Ft	12,5 %
Táppénz ellátás	3 512 e Ft	0,4 %
Gluténmentes	814 e Ft	0,09 %
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	15 018 e Ft	1,72%
Összesen:	721 022 e Ft	82,15 %

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 szájápolási termékek megvásárlása.

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

Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2022-ben az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

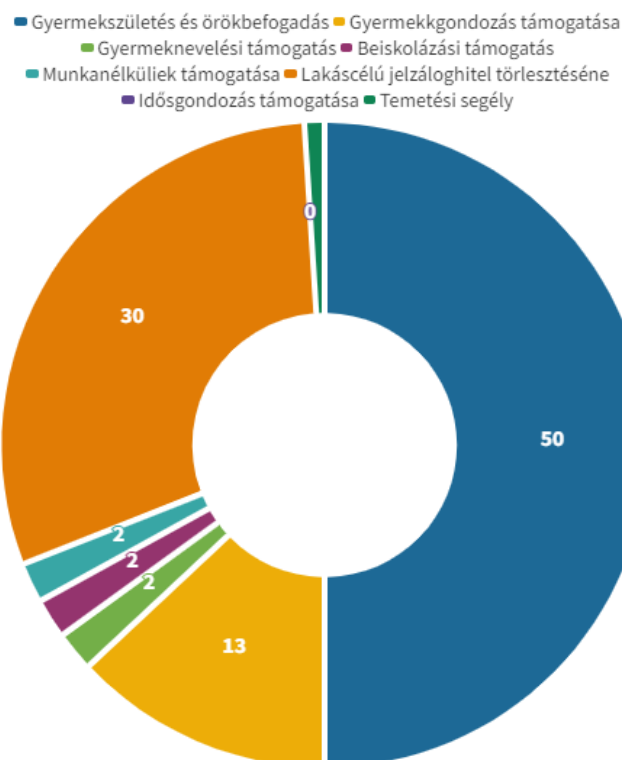
Sporteszköz vásárlás	465 e Ft	0,05 %
Vásárolt életmódjavító termék gyógyszerteráiban	19 e Ft	0,00 %
Összesen:	484 e Ft	0,05 %

5.1.3. Az adómentes önszegélyező szolgáltatások

A 2021-es adatokkal összehasonlítva 2022-ben az önszegélyező szolgáltatásokra fordított összeg 27 százalékkal csökkent. A legnagyobb mértékben, 47 százalékkal a gyermekgondozás támogatására igényelt kifizetés, és 38 százalékkal a gyermekszületéshez kapcsolódó ellátásokra fordított összeg csökken. Ezzel szemben a lakáshitel-törlesztésre igénybe vett kifizetés 22,25 százalékkal nőtt.

Az önszegélyező szolgáltatások közel 17,7 százalékkal részesedtek a Pénztár szolgáltatási célú kifizetéseiben. Az önszegélyező jóléti támogatások közül a legtöbb pénztártag a lakáscélú jelzáloghitel-törlesztés támogatását veszi igénybe. 2021-hez képest 2022-ben lényegesen kevesebben vették igénybe a gyermekszületés és a gyermekgondozás támogatását, de továbbra is ezek a második legnépszerűbb önszegélyező szolgáltatások.

Az egyes szolgáltatások részesedése az összes önszegélyező kifizetésből, 2022 (%)



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 kártyával 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 igénybevételéhez szolgáltatói szerződés megléte nem szükséges.

Az adómentes önszegélyző szolgáltatásokra fordított összegek 2022-ben az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Gyermekszüléshez kapcsolódó ellátások	102 270 e Ft	11,65 %
Beiskolázási támogatás	3 345 e Ft	0,38 %
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés tám.	46 889 e Ft	5,34 %
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	995 e Ft	0,11 %
Munkanélküliségi ellátás	2 472 e Ft	0,28 %
Idősgondozás	342 e Ft	0,04 %
Összesen:	156 313 e Ft	17,80 %

5.1.4. A nem finanszírozható szolgáltatások

A Pénztárnál az alábbi termékeket nem lehet megvásárolni és szolgáltatásokat nem lehet igénybe venni:

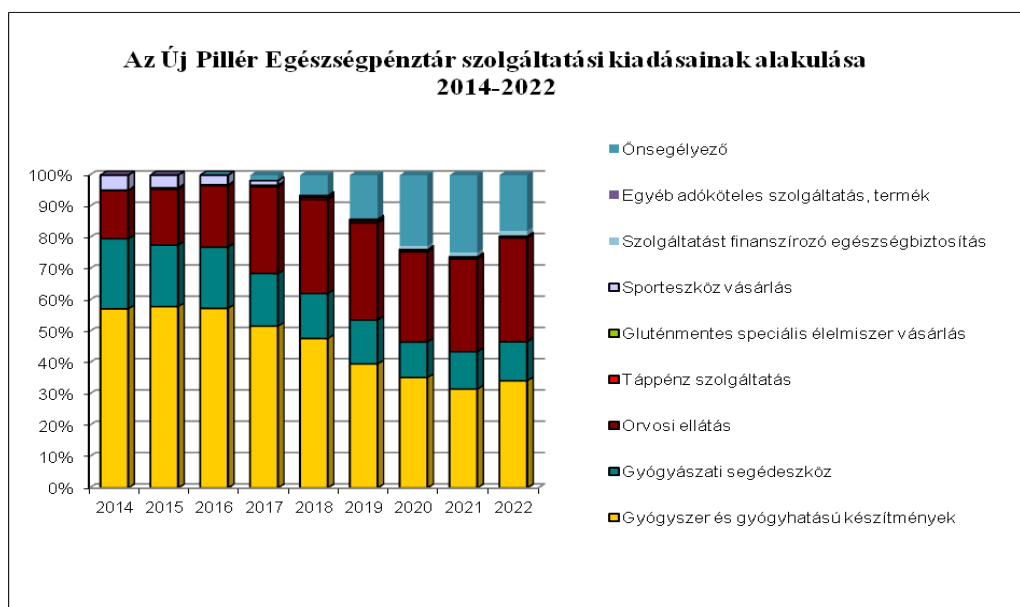
- Patikában: emberi fogyasztásra alkalmas élelmiszereket, kozmetikumokat, élelmiszernek minősülő termékeket, fogyasztó szereket, állatgyógyászati termékeket, sportruházatot, illetve egyéb elfogadályozott sportruházatot.
- Szolgáltatások közül: gyógyfürdő, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés, rekreációs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

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

A pénztártagok által igénybevett nem finanszírozható szolgáltatások nagysága a 2021-es **0,33** millió Ft-ról 2022-re **0,15** millió Ft-re csökkent, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.

5.1.5. Az Új Pillér Egészségpénztár szolgáltatási kiadásainak alakulása 2014 és 2022 között

A szolgáltatási kiadások összetételét tekintve jelentős átrendezés nem történt az előző évhez képest sem szektorszíntén, sem az Új Pillér esetében. 2022-ben is folytatódott a gyógyszerkiadások részesedésének csökkenése és az orvosi ellátásra költött egészségpénztári forintok arányának növekedése. Tagjaink a legtöbbet továbbra is gyógyszerre költik (az összes kiadás 34,25%-a), de ezzel közel azonos arányú a magánorvosi ellátásra fordított összeg (33,2%). Az önszegélyző szolgáltatások kiadásai megközelítik a 19%-ot.



5.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **23 660 ezer** forintot tettek ki, ami a **2021 évi 26 502 ezer** forinthez képest, **10,72%-os csökkenést** mutat.

A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

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 kiadásai mellett felügyeleti díj, bankköltség és PEK díj szerepel.

Az Új Pillérnek nincs munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja, a tisztségviselők az év második felétől tiszteletdíjban részesültek.

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	15 000 e Ft
Személyi jellegű kiadások	1 482 e Ft
Könyvvizsgálati díj	286 e Ft
Egyéb kiadások	42 e Ft
Működési alap egyéb ráfordításai	0 e Ft
Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	6 430 e Ft
Felügyeleti díj	420 e Ft
Felügyeleti bírság	0 e Ft
Összesen	23 660 e Ft

6. Kötelezettségek és követelések

Az Új Pillér Egészségpénztár 2022. évi mérlegében **1 150 ezer Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- | | |
|--------------------------------------|----------|
| ▪ Függő felosztandó tagdíj bevételek | 946 e Ft |
| ▪ Passzív pénzügyi elszámolások | 204 e Ft |

Az Új Pillér Egészségpénztár 2022. évi mérlegében **-1 049 ezer Ft** egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- | | |
|---------------------------------------|-------------|
| ▪ Szolgáltatókkal szembeni követelés: | -1 049 e Ft |
| ▪ Vagyonkezelővel szembeni követelés: | 0 e Ft |

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

Közyűlési határozat alapján a beszámolási időszakban **1 800 ezer Ft** átcsoportosítás történt a likviditási alapból a működési alapba.

2022. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

Fedezeti alap	940 108 e Ft
Működési alap	34 794 e Ft
Likviditási alap	1 841 e Ft
Alapok összesen	976 743 e Ft

A működési alap folyamatosan növekvő záró állománya összhangban áll az MNB elvárásaival.

Budapest, 2023. május 27.

Digitálisan aláírta:
Marchhart Dénes
Ferenc
Dátum: 2023.05.31
10:06:34 +02'00'

Marchhart Dénes sk.
Az Igazgatótanács elnöke
Új Pillér Egészségpénztár