

Digitálisan aláírta:
Marchhart Dénes
Ferenc
Dátum: 2024.05.29
15:25:41 +02'00'



ÚJ PILLÉR ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR



ÜZLETI JELENTÉS

2023. ÉV

TARTALOMJEGYZÉK

1. ELNÖKI ÖSSZEFOGLALÓ: AZ ÚJ PILLÉR A PIACVEZETŐKKEL AZONOS NÖVEKEDÉSI KATEGÓRIÁBAN	3
2. AZ EGYÉNI BEFIZETÉSEK NÖVEKEDÉSE HÚZTA A CÉGES PARTNERI KÖR SZEREPVÁLLALÁSÁT IS	4
3. AZ ÜGYFÉLÉLMÉNY NÖVELESÉVEL MÉG VONZÓBB LETT AZ ÚJ PILLÉR, A HATCSILLAGOS PRÉMIUMPÉNZTÁR.....	6
4. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA	8
5. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA	8
5.1. A TAGDÍJBÉVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK	8
5.2. A 2023. ÉVBEN REALIZÁLT HOZAM.....	9
6. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA	9
6.1. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK	9
6.1.1. AZ ADÓMENTES KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK.....	10
6.1.2. AZ ADÓKÖTELES ÉLETMÓDJAVÍTÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK.....	11
6.1.3. AZ ADÓMENTES ÖNSEGÉLYZŐ SZOLGÁLTATÁSOK	12
6.1.4. A NEM FINANSZÍROZHATÓ SZOLGÁLTATÁSOK	13
6.1.5. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSI KIADÁSAINAK ALAKULÁSA	13
6.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI.....	14
7. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK.....	15
8. A PÉNZTÁRI ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS ÉS AZ ALAPOK ZÁRÓ EGYENLEGE	15

1. Elnöki összefoglaló: az Új Pillér a piacvezetőkkel azonos növekedési kategóriában

Annak ellenére, hogy az Új Pillér taglétszámát tekintve nem vetekedhet a szektor legnagyobb szereplőivel, növekedési mutatói mégis a legnagyobbakhoz hasonlíthatnak. A trendek is azt mutatják, az egyének és a munkáltatók körében is felértékelődött az egészségtudatosság. Bár a magas infláció komoly kihívások elé állította a lakosságot 2023-ban, ennek ellenére – vagy talán épp ezért – 16,5%-kal nőtt a tagjaink egyéni befizetése.

2023 nem volt sikerév az állami egészségügyben. Az [Mfor](#) a Vakmajom Facebook-oldalára hivatkozva idézi azt a nemzetközi összehasonlítást, amely az egészségügyi ellátás minősége alapján Magyarországot 37 ország közül a 32. helyre sorolta. Az év során nőttek a várólisták, kórházi osztályok zártak be vagy időszakosan szüneteltették az ellátást, máshol a fertőzések száma ugrott meg, míg az ápolók száma mélypontra zuhant, sorolja a tavalyi év eredményeit a portál.

A lakosság nagy része biztonságosabbnak tartja a magánellátást még akkor is, ha a klinikák árai egyre magasabbak. Erről tanúskodik a Szinapszis kutatása, amely szerint egy 10-es skálán 7 feletti a magánellátókba vetett hitünk, míg az állami kórházak 4,8 pontot gyűjtöttek. A magyar háztartások egészségügyi kiadásai is ezt tükrözik: 2023-ban meghaladták az évi 348 ezer forintot az egy évvel korábbi 290 ezer forinthez képest – [mondta Kertész Balázs](#), a Szinapszis Piackutató és Tanácsadó Kft. vezetője a Portfolio Private Health Forum 2023 konferencián.

Az emberek 35%-a vett már igénybe magánellátást, a kiadásokat az emberek fele zsebből fizeti, 14% egészségpénztári megtakarítást vesz igénybe. A Magyar Nemzeti Bank szeretné arra ösztönözni a lakosságot, használja ki jobban az egészségpénztárakban rejlő 20%-os adóvisszatérítési lehetőséget. „Az egészségügyi kiadások szerkezete úgy oszlik meg, hogy körülbelül közel háromnegyedét az állami rendszereken keresztül vesszük igénybe, és nagyon-nagyon magas, 25%, amit közvetlenül mi fizetünk az orvosnak. Mindössze 3% ezen belül az a rész, amit egészségpénztáron, biztosítón vagy munkáltatón keresztül fizetünk, vagyis nem jól gazdálkodunk a pénzünkkel – [mutatott rá Binder István](#) a MNB felügyeleti szóvivője a Jazzy Business Class-ban. A kiadások 25%-a esetében nem igénylünk adó-visszatérítést az MNB számítása szerint, ami nagyon magas arány az európai uniós átlaggal és a visegrádi országokkal is összevetve.

A pénztártagok azonban egyre inkább kihasználják a lehetőséget és a munkáltatók is fontosnak tartják, hogy ebbe az irányba tereljék a munkavállalóikat. Az Új Pillérbe érkezett egyéni tagdíjak közel 16,5%-kal nőttek 2023 során 2022-höz képest. Munkáltatói partnereink is kitarítottak mellettünk az év során, és továbbra is biztosították tagjainknak a 2022-ben bevezetett támogatási szintet. 2022-ben az Új Pillérbe fizetett munkáltatói tagdíj-hozzájárulás 50%-kal ugrott meg az azt megelőző évihez képest, és ez az összeg 2023-ban sem esett vissza.

Minden évben emelkedik az egy főre eső egyéni befizetés összege is, ami 2022-ben már megközelítette a 370 ezer forintot – ez 11%-os növekedés 2021-hez képest –, 2023-ban pedig meghaladta a 380 ezer forintot.

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	2022.	2023.
Tagdíjbevétele (millió forint)	827,6	949,8
- ebből egyéni befizetés	739	860,6
Szja-jóváírás	111	164,2
Szolgáltatási kiadások (millió forint)	877,8	1 075,6
Kezelt vagyon (millió forint)	940	1 113,6
Tagok száma (fő)	5 493	5 883
Társkártyák száma (fő)	1 657	1 690

2023-ban a tagdíj-bevétele (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás) 14,8 százalékkal erősödött 2022-hez képest, amely mutatóval a Pénztár megőrizte helyét a szektor növekedési bajnokai között.

Az Új Pillér tagsága által igénybe vett szolgáltatások számában és értékében nem történt jelentős változás 2022-hez képest. 2023-ban a tagok több mint 61 ezer alkalommal vettek igénybe szolgáltatást közel 1075,6 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 forintok súlya. A Pénztár tagjai 2022-hez képest éves szinten közel 28,7%-kal költöttek többet orvosi ellátásra, míg a gyógyszerértékesítési kiadások 15,3%-kal bővültek. 2023-ban jelentősen nőtt az igény a Pénztár által kínált egészségbiztosítások iránt: a biztosított pénztártagok száma 211, a biztosításra fordított költség 19,7 százalékkal nőtt.

2. Az egyéni befizetések növekedése húzta a céges partneri kör szerepvállalását is

Az Új Pillér az egészségpénztári szektorban verhetetlen költségintézkedése is eredményezhette azt, hogy 2023-ban az Új Pillér növelni tudta a munkáltatói tagdíj-bevételeit a célzott támogatások összegét is.

Munkáltatói szerepvállalás alakulása 2023-ban 2022-hez képest (%)

	Egészségpénztári szektor	Új Pillér
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0,1	70,65
Célzott szolgáltatások bevétele	1,6	11,8

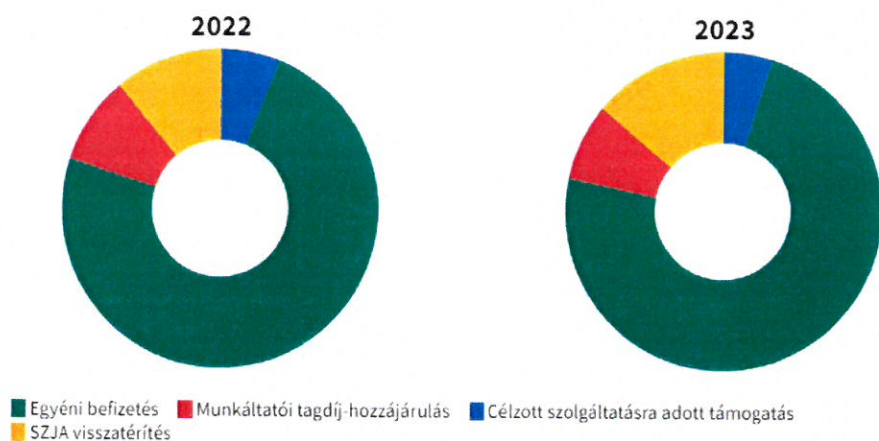
Forrás: MNB, Új Pillér

2023-ban közel 152,5 millió forint érkezett az Új Pillér Egészségpénztárba a munkáltatóktól tagdíj-hozzájárulásként, célzott szolgáltatásra nyújtott támogatásként, valamint a munkavállalók belépési díjának, kártyagyártási költségének megfizetéseiként.

A hagyományosan az egyéni tagokra fókuszáló Új Pillér Egészségpénztár összes bevételeiben 6,05% a céges szerepvállalás, amely várakozásaink szerint – igazodva az egészségügyben a munkáltatókra háruló egyre nagyobb szerepvállalási kedvhez – a következő években folyamatosan nőni fog.

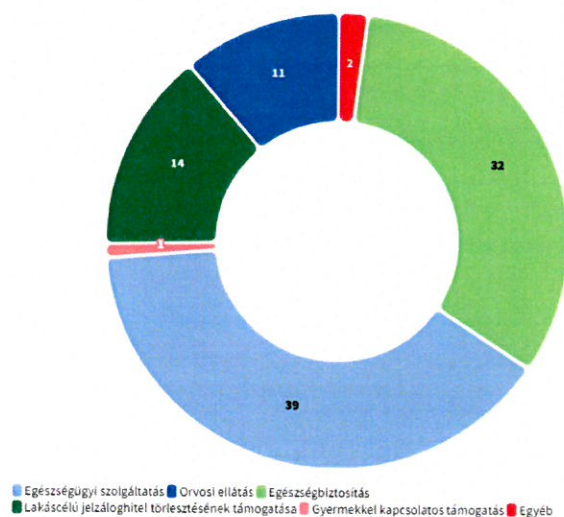
A prémiumkassza Új Pillér fő vonzereje a rugalmas ügyfélkiszolgálás és a széles szolgáltatási portfólió, amellyel a vállalatok jelentős hozzáadott értéket biztosíthatnak munkatársaiknak. Ezen felül újabb érv a munkáltató által fizetett tagdíj mellett az, hogy a tagok ezen a jogcímen – az egyéni befizetésre vonatkozó szabályok szerint – további SZJA-visszatérítésre jogosultak.

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, 2023 (%)



Az Új Pillér munkáltatói partnerei összesen 846 pénztártag számára biztosítottak tagdíj-hozzájárulást. Ezek a tagok közel 90 millió forinttal gazdagodtak az év során.

A pénztártagok költségeinek – összesen közel 1075,6 millió forint – 45,6%-a származott a munkáltatói célzott támogatásból 2023-ban.

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.

A 4,5%-os költséglevonással működő pénztár tagjai szívesen kérik ide a céges juttatásokat is: 2023-ban közel 66%-kal nőtt az újpilléres pénztártagok között azok száma, akik munkáltatói tagdíj-hozzájárulást (is) kapnak, 11%-kal a célzott támogatásban részesülők. A rendkívüli

inflációs környezetben sok HR-megoldással kísérleteztek a cégek. Nem ritkán a cafeteria rendszer személyre szabása, a juttatások családtagokra való kiterjesztése bizonyult sikeresnek. Az egészségpénztári célzott támogatás és a tagdíj-kiegészítés bizonyította, hogy teljesíti ezeket a kritériumokat.

Ez a jövőben különösen fontos lesz azokban a szektorokban működő vállalatok számára, ahol folyamatosan nő a munkaerő-igény.

A legnagyobb felfutást az IT, illetve a pénzügy és ingatlan ágazatokban várják, de átlag felett bővíthetnek létszámot a kommunikációs szolgáltatások, a logisztika és autóipar, valamint az alapanyag- és feldolgozóipar területén is. A legkisebb mértékű bővülésben az egészségügy és élettudományok, a fogyasztói javak és szolgáltatások, illetve az energia és közmű, területén működő vállalatok, szervezetek bíznak. Cégméret alapján csoportosítva a válaszokat az állapítható meg, hogy a kis- és közepes méretű vállalatok kimutathatóan optimistább kilátásokkal rendelkeztek, mint az ezer főnél nagyobb létszámú cégek – [idézi](#) a Manpower Magyarország munkaerő-piaci előrejelzését a HR Portál.

A felmérés során a hazai cégek 73%-a számolt be több-kevesebb mértékben arról, hogy a nyitott pozíciókat megfelelő képzettségű jelentkezők híján nem tudnak betölteni. Bár jelentős nehézséggel emiatt csak 21%-uk küzd. A munkaerőhiány a leginkább az IT, a gyártási, illetve a mérnöki munkakörökben jelentkezik. A képzett munkaerő hiányát a cégek elsősorban a munkavégzés körülményeinek rugalmassá tételével, valamint a kínált fizetések emelésével és belépési bónuszokkal próbálják csökkenteni. Bérversenybe a cégek 42% százaléka száll be ebből a célból, időbeli rugalmasságot (részmunkaidő, flexibilis munkaidőkeret) a válaszadók 33%-a alkalmaz, rugalmas munkavégzési hely biztosításával (távmunka, home office, hibrid munkavégzés) a cégek 29%-a él. A válaszadó munkáltatók 29%-a számolt be arról, hogy belépési bónuszt nyújt az újonnan belépők számára.

Az Új Pillér menedzsmentje úgy látja, egy szakszerűen összeállított juttatási paletta időnként jelentős versenyelőnyt hozhat a munkavállalók számára. Ez persze nem jelenti azt, hogy a bér elhanyagolható tényező. Felmérések szerint a munkavállaló döntésénél továbbra is a fizetés a legmeghatározóbb, de egyre többen jövedelemcsomagban gondolkoznak. A pandémia óta például jelentősen megnőtt az egészségre fordított forintok súlya a családi kiadásokban, így az a vállalat, amelyik ezt a költséget csökkenti a cafeteriaival, közvetetten a munkavállaló nettó jövedelmét növeli.

3. Az ügyfélélmény növelésével még vonzóbb lett az Új Pillér, a hatszillagos prémiumpénztár

2023 egyértelműen a fejlesztések éve volt az Új Pillérben. Az újdonságok fókuszában a tagok álltak, és az ő kényelmükön keresztül a munkáltatói partnereink pénztári szolgáltatásokkal való elégedettsége. A megkezdett úton megyünk tovább idén is.

Januárban indult a PontNekem hűségprogram, ami hamar kedveltté vált tagjaink körében. A kereskedelemben megszokott hűségprogramban a regisztráció is pontot ér, ahogyan a munkáltatói tagdíj-kiegészítés és a célzott támogatás is. A jóváírt pontokat a tagok egészségforintokra válthatják, amellyel csökkenteni tudják az újpilléres kártyás egyéni költségeiket vagy a kártyagyártás díját.

Márciusban indult a Lendületkártya, amely aktiválásával nem fordulhat elő, hogy a tagnak lenullázdjon az egyéni egyenlege. Az extra kényelmes, bankkártyával összekötött automatikus

befizetési lehetőség különösen vonzóvá teszi a Pénztárat, így felértékeli dolgozói körében az ide fizetett támogatás értékét.

A Lendületkártya bevezetésével párhuzamosan változtattunk az Új Pillér kártya kézbesítési módján is. Mivel a pandémia óta a belföldi, ajánlott levelet (ügynevezett rögzített ajánlott levelet) a posta munkatársai a levélszekrénybe kézbesítik, a Pénztár a pénztártagok biztonsága érdekében úgy döntött, inaktívan postázza az újpilléres egészségkártyákat. A változás a 2023. március 1. után gyártott fő- és társkártyákat érintette.

Tavasszal modernizáltuk a telefonközpontunkat tagjaink és munkáltatói partnereink legnagyobb örömére. Ezzel jelentősen rövidült a call centeren keresztüli várakozási idő, lehetővé vált az egészségkártya telefonos aktiválása is.

Áprilisban bővítettük az Online ügyintézésben intézhető ügyek körét. A Kártyáim menüpontban követhetővé vált az adott egyéni számlához tartozó egészségkártyák státusza, lehetővé vált az új kártyák aktiválása és feltölthetővé tettük a szolgáltatásra jogosult kedvezményezettet bejelentő nyomtatványt.

Augusztustól az azonosításhoz szükséges okmányok másolata és a közszereplői nyilatkozat is feltölthetők a webes felületre meggyorsítva a belépési folyamatot. Így nem fordulhat elő, hogy a céges hozzájárulást azért nem tudják költeni az új belépő munkavállalók, mert az azonosításuk nem történt meg.

Év végéhez közeledve megújítottuk a letölthető orvosi javaslatot tagjaink kérésére, hogy egyszerűbb legyen az egészségmegőrzést elősegítő, prevenciós szűrővizsgálatok után járó 10%-os szja-visszatérítés érvényesítése. Várakozásaink szerint a lehetőséggel nő a szűrővizsgálatok népszerűsége, ami egyértelműen célja lehet a munkáltatónak is. A betegségek korai felismerése kevesebb betegállományban töltött napot eredményez, csökkenti a munkából való kiesés idejét. A magát biztonságban érző munkavállaló teljesítménye és produktivitása is lényegesen jobb, mint azé, aki a maga vagy családtagja egészségéért aggódik.

Az újdonságok mellett a Pénztár már évek óta kitartóan nagy hangsúlyt fektetett arra, hogy az elektronikus ügyintézés irányába terelje az egyéni és munkáltatói tagjait. Az online-ügyintézés népszerűsége 2023-ban tovább nőtt. Amellett, hogy telefonos ügyfélszolgálatunk élő kapcsolatot biztosít a tagsággal, az www.ujpiller.hu honlapot a tavalyi évben közel 50 ezer alkalommal keresték fel.

2023-ban a digitális ügyfélszolgálati lehetőségek tovább bővülnek, aminek teret ad a jogszabálmódosítás is. A 2023. 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 ügyintézését.

4. Az Új Pillér Egészségpénztár taglétszámának alakulása

Az Új Pillér Egészségpénztárnak a beszámolási időszak végén **5 883** tagja volt.

A pénzügyi évben **515** új tagsági jogviszony keletkezett, ebből **17** fő átlépését regisztráltuk, valamint **124** fő tagsági jogviszonya szűnt meg – ebből:

12 fő átlépés miatt,

104 fő megszüntetési igény miatt,

8 fő elhalálozás miatt,

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

5. 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.

5.1. A tagdíjbevételek és a fedezeti alapon jóváírásra kerülő adományok

Az Új Pillér Egészségpénztár tagdíjbevétel jogcímén **949,8 millió** forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás **89,2 millió** forint volt, míg a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **860,6 millió** forintot tett ki.

A 2023. évben az Új Pillér Egészségpénztár fedezeti alapjára **59,6 millió** forint adomány (ebből 54,1 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	830 071	28 473	2 034	860 578
Munkáltatói hozzájárulás	85 321	3 654	261	89 236
Támogatóktól befolyt összeg	59 657	3 569	17	263 243
ebből célzott	54 156	3 324	0	57 480
Összesen:	975 049	35 696	2 312	1 013 057

A 2023. évi adójogszabályok tovább erősítették az egészségpénztári munkáltatói szerepvállalást. A jogszabályi környezeten túl a háztartásokat terhelő emelkedő megélhetési költségek (az infláció erősödése és a rezsidíjak ugrásszerű növekedése) is az adókedvezményrel adható munkáltatói juttatások erősödését hozták.

5.2. A 2023. évben realizált hozam

Az Új Pillér Egészségpénztár vagyonkezelője megalakulása óta a Hold Alapkezelő Zrt. A korábbi kedvezőtlen befektetési környezet után az Új Pillér pozitív hozammal zárt minden negyedévet: 2023-ban ki tudta használni az emelkedő hozamkörnyezetből származó előnyöket: A negyedévek közül kiemelkedik a negyedik negyedév, amikor a Pénztár 5,84 százalékos hozamot ért el, az év egészére pedig 13,84 százalékot. **2023-ban 120,2 millió forint hozamot realizált.**

6. 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.

6.1. A pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások

Az Új Pillér Egészségpénztár tagjai és családtagjaik **12 446** szolgáltatási helyen használhatták újpilléres kártyájukat.

Dátum	Az Új Pillér Egészségpénztár szolgáltatási háttere		
	Kártyaelfogadóhely	Készpénzes	Összesen
2020.	8 055	3 668	11 723
2021.	8 272	3 863	12 135
2022.	8 238	3 990	12 228
2023.	8 336	4 110	12 446

Az Új Pillér Egészségpénztár 2023-ban tagjai részére **1075,6** millió forint értékben finanszírozott szolgáltatást, ami 22,5 százalékos növekedés 2022-hez képest. A szolgáltatási összeg 44,6 százaléka volt POS szolgáltatás, 37,02 százaléka számla ellenében történt, 18,38 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 2023-ban is folytatódott.

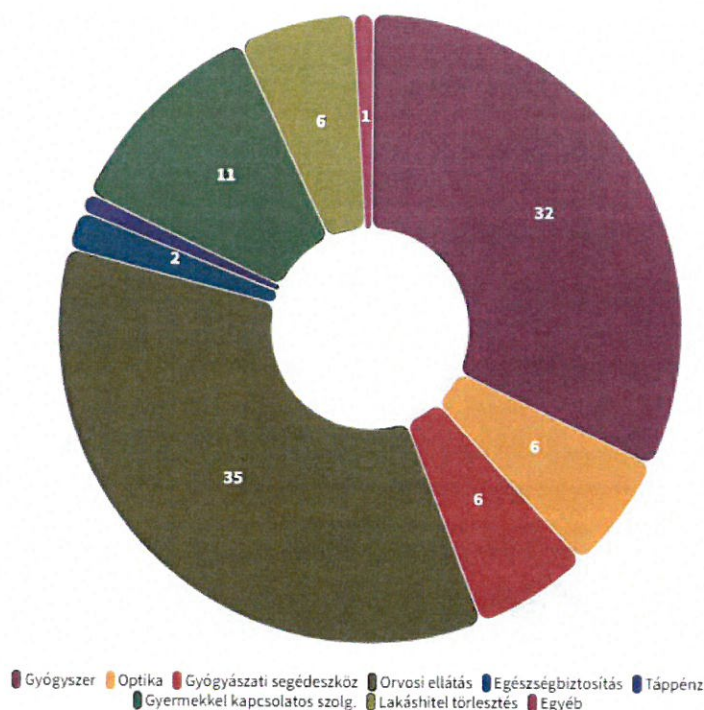
Az Új Pillér szolgáltatási kiadásaira vonatkozó belső struktúra átrendeződése megegyezik a szektorban tapasztalható trendekkel.

A szolgáltatási kiadások között évek óta dinamikusán nő az egészségügyi ellátásra fordított pénztári forintok volumene, és tavaly először áttevte a vezetést **34,85** százalékkal, letaszítva az élről a gyógyszerköltségeket **32,26** százalék. A lendületes bővülés magyarázata egyrészt az ellátások emelkedő ára, de az is igaz, hogy egyre több pénztártag keres fel magánorvost

köszönhetően az állami ellátás romló színvonalának és a várólisták hosszának. A rangsorban a harmadik helyen álló szolgáltatás pedig a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások, melyre tagjaink az összes szolgáltatás **11,67 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 2023-ban (%)



A Pénztár által önszegélyező szolgáltatásra kifizetett összeg több mint 26 százalékkal nőtt egy év alatt. A gyermekszületés/örökbefogadás kapcsán kiutalt összeg 18,5, a Gyed/Gyes kiegészítésként igénybe vett szolgáltatás 11,65 százalékkal nőtt.

A lakáscélú jelzáloghitel-törlesztésre fordított megtakarítások megközelítették a 66,5 millió forintot, ami 41,5 százalékos növekedés a 2022-es kifizetésekhez képest.

6.1.1. 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 igénybevételenek 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 kedvezményel vehetők igénybe újpilléres kártyával, köszönhetően a Pénztár által kötött aktuális, korlátozott időszakra vonatkozó megállapodásoknak.

Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2023-ban az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Kiegészítő Egészségpénztári szolgáltatások

Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	346 698 e Ft	32,23 %
Orvosi ellátás	374 901 e Ft	34,85 %
Gyógyászati segédeszköz	129 875 e Ft	12,07 %
Táppénz ellátás	6 534 e Ft	0,13 %
Gluténmentes	1 388 e Ft	0,13 %
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások	17 978 e Ft	1,67%
Összesen:	877 374 e Ft	81,56 %

6.1.2. 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 2023-ban az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

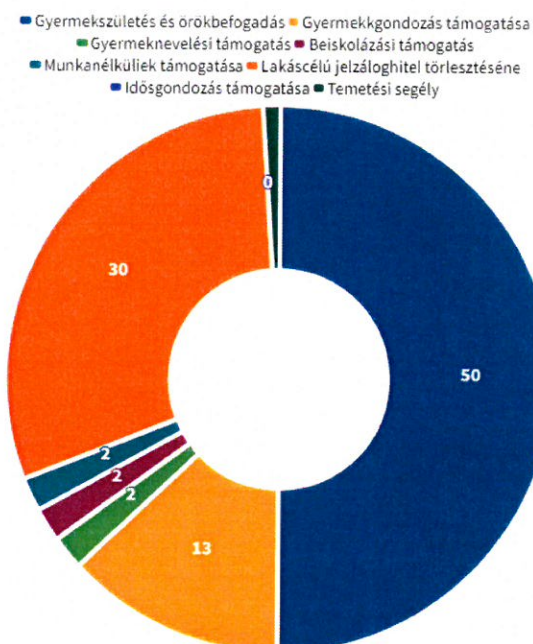
Sporteszköz vásárlás	577 e Ft	0,05 %
Vásárolt életmódjavító termék gyógyszerárban	38 e Ft	0,00 %
Összesen:	615 e Ft	0,05 %

6.1.3. Az adómentes önszegélyező szolgáltatások

A 2022-es adatokkal összehasonlítva 2023-ban az önszegélyező szolgáltatásokra fordított összeg 26 százalékkal nőtt. 19 százalékkal a gyermekgondozás támogatására igényelt kifizetés, és 18 százalékkal a gyermekszületéshez kapcsolódó ellátásokra fordított összeg nőtt. Legnagyobb mértékben a lakáshitel-törlesztésre igénybe vett kifizetés 41,5 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.

Az egyes szolgáltatások részesedése az összes önszegélyező kifizetésből, 2023 (%)



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;
- hátramaradottak támogatása, mint 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 igénybevételehez szolgáltatói szerződés megléte nem szükséges.

Az adómentes önszegélyező szolgáltatásokra fordított összegek 2023-ban az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Gyermekszüléshez kapcsolódó ellátások	120 633 e Ft	11,22 %
Beiskolázási támogatás	4 968 e Ft	0,46 %
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés tám.	66 340 e Ft	6,17 %
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	2 216 e Ft	0,21 %
Munkanélküliségi ellátás	2 686 e Ft	0,25 %
Idősgondozás	798 e Ft	0,08 %
Összesen:	197 641 e Ft	18,39 %

6.1.4. 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 elfogadóhelyen 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).

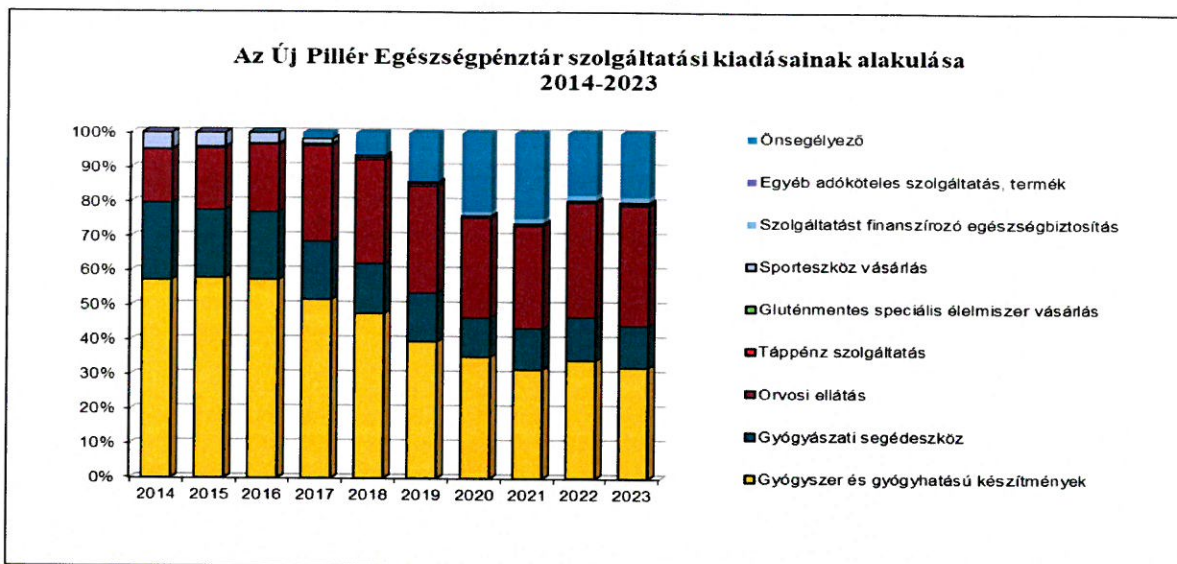
A jogosulatlanul, jogalap nélkül igénybevett szolgáltatások után a pénztártagnak szja- és szocho fizetési kötelezettsége keletkezik.

A pénztártagok által igénybevett nem finanszírozható szolgáltatások nagysága a 2022-es 0,15 millió Ft-ról 2023-re 0,12 millió Ft-ra csökkent, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.

6.1.5. Az Új Pillér Egészségpénztár szolgáltatási kiadásainak alakulása

A szolgáltatási kiadások összetételét tekintve jelentős átrendezés nem történt az előző évhez képest sem szektorszinten, sem az Új Pillér esetében. 2023-ban 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 32,23%-a), de ezzel közel azonos arányú a magánorvosi ellátásra fordított összeg (34,85%). Az önszegélyező szolgáltatások kiadásai megközelítik a 18,5%-ot.



6.2. A pénztár Működésre fordított kiadásai

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **34 759 ezer forintot** tettek ki, ami a 2022 évi 23 660 ezer forinthez képest, **47%-os** növekedést mutat. A kiadások növekedése igazodik a pénztári bevételekhez, ezért ezt a növekedést a Pénztár pozitívnak minősíti főleg annak a tükrében, hogy a Pénztár működési és likviditási alapján tárolt, a pénztár működésére fordítható tartalék is nőtt nominálisan is.

A működési célú 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 és bankköltség szerepel.

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	22 551 e Ft
Személyi jellegű kiadások (tisztviselők részére kifizetett tiszteletdíj)	2 965 e Ft
Könyvvizsgálati díj	286 e Ft
Egyéb kiadások	931 e Ft
Működési alap egyéb ráfordításai	0 e Ft
Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai	7 574 e Ft
Felügyeleti díj	452 e Ft
Felügyeleti bírság	0 e Ft
Összesen	34 759 e Ft

7. Kötelezettségek és követelések

Az Új Pillér Egészségpénztár 2023. évi mérlegében **860 ezer Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Függő felosztandó tagdíj bevételek: 764 e Ft
- Passzív pénzügyi elszámolások: 96 e Ft

Az Új Pillér Egészségpénztár 2023. évi mérlegében **-1 396 ezer Ft** egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Szolgáltatókkal szembeni követelés: -1 396 e Ft
- Vagyonkezelővel szembeni követelés: 0 e Ft

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

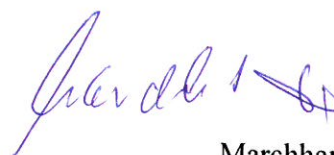
Közyűlési határozat alapján a beszámolási időszakban **1 000 ezer Ft** átcsoportosítás történt a likviditási alapból a működési alapba.

2023. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

Fedezeti alap	1 113 557 e Ft
Működési alap	51 549 e Ft
Likviditási alap	3 841 e Ft
Alapok összesen	1 168 937 e Ft

A működési alap folyamatosan növekvő záró állománya összhangban áll az MNB elvárásaival azzal, hogy azon az elmúlt években az elvárt fedezettségi szint háromszorosa realizálódik.

Budapest, 2024. május 24.



Marchhart Dénes
Az Igazgatótanács elnöke
Új Pillér Egészségpénztár