



**ÚJ PILLÉR ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2008. ÉV

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

A pénztár működési formája: kiegészítő egészségpénztár

Alapítás időpontja: 2005. augusztus 2.

Fő tevékenység: országosan nyílt egészségpénztár

2. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐ VONÁSAI

A számviteli politika célja: A pénztár valós pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetének bemutatása

3. A TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A beszámolási időszakban az Új Pillér Egészségpénztár taglétszáma 285 fő volt.

4. AZ ALAPOK ALAKULÁSA

Az alapok képzése az Alapszabályban rögzített módon, az alábbiak szerint történt:

2008. január 1-jétől október 31-ig:

A pénztár tagdíjbefizetések alapok közötti felosztásáról a közgyűlés ellenkező rendelkezéséig az alábbiak szerint rendelkezik.

- A tagsági jogviszony létesítését követő befizetés első tízezer forintjából a működési alapba 3 950 Ft, azaz háromezer-kilencszázötven forint, a likviditási alapba 50 Ft, azaz ötven forint, a fedezeti alapba 6 000 Ft, azaz hatezer forint kerül.
- Minden további, évi 200 000 Ft, azaz kettőszázezer forintot nem meghaladó befizetés 3,0%-a a működési alapba, 0,2%-a a likviditási alapba, 96,8%-a a fedezeti alapba kerül. Az évi 200 000 Ft, azaz kettőszázezer forintot meghaladó befizetések 100%-a a fedezeti alapon kerül jóváírásra.
- A pénztár az alapszabályában meghatározott tagdíjfelosztási aránytól kizárólag a belépéstől számított első két hónapban térhet el. Az eltérés eredményeképpen az első két hónapban a működési és a likviditási tartalékra jutó rész együttesen nem haladhatja meg a kéthavi egységes tagdíj mértékét, de legfeljebb 4000 forint lehet. A pénztár a tagsági jogviszony létesítéséhez kötődően egyéb díjat, költséget, levonást semmilyen jogcímen nem érvényesíthet.

2008. november 1-jétől november 30-ig:

- A befizetések 99%-a a fedezeti alapba, 1%-a a működési alapba, és 0%-a pedig a likviditási alapba kerül.
- A fentiektől eltérően 24 havi lekötésre történő befizetések 100%-ban a fedezeti alapba kerülnek, amennyiben a befizetés és a lekötési is 2008. november 1. és 2008. december 31. között történik.
- A fentiektől eltérően az éves befizetés 200 000, azaz kettőszázezer forint feletti része 100%-ban a fedezeti alapba kerül.

2008. december 1-jétől december 31-ig:

A pénztár tagdíjbefizetések alapok közötti felosztásáról a közgyűlés ellenkező rendelkezéséig az alábbiak szerint rendelkezik.

- A tagsági jogviszony létesítését követő befizetés első tízezer forintjából a működési alapba 3 950 Ft, azaz háromezer-kilencszázötven forint, a likviditási alapba 50 Ft, azaz ötven forint, a fedezeti alapba 6 000 Ft, azaz hatezer forint kerül.
- Minden további, évi 200 000 Ft, azaz kettőszázezer forintot nem meghaladó befizetés 3,0%-a a működési alapba, 0,2%-a a likviditási alapba, 96,8%-a a fedezeti alapba kerül. Az évi 200 000 Ft, azaz kettőszázezer forintot meghaladó befizetések 100%-a a fedezeti alapon kerül jóváírásra.
- A pénztár az alapszabályában meghatározott tagdíjfelosztási aránytól kizárólag a belépéstől számított első két hónapban térhet el. Az eltérés eredményeképpen az első két hónapban a működési és a likviditási tartalékra jutó rész együttesen nem haladhatja meg a kéthavi egységes tagdíj mértékét, de legfeljebb 4000 forint lehet. A pénztár a tagsági jogviszony létesítéséhez kötődően egyéb díjat, költséget, levonást semmilyen jogcímen nem érvényesíthet.

A 2008. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

Fedezeti alap	24 727 e Ft
Működési alap	102 e Ft
Likviditási alap	0 e Ft
Alapok összesen	24 829 e Ft

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

5. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA

Az Új Pillér Egészségpénztárnak – mint általában az önkéntes egészségpénztáraknak – főbb bevételi tételei az alábbiak lehetnek:

- Tagdíjbevételek, beleértve a tagok által fizetett tagdíjat és a munkáltatói hozzájárulás,
- A befektetett pénztári vagyron hozama,
- Munkáltatói adományok a különböző alapok javára,
- Egyéb bevételek.

A fentieknek megfelelően a pénztári bevételek az alábbiak szerint alakultak.

5.1 TAGDÍJBÉVÉTELEK

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
Tagok által fizetett tagdíj	6 574 e Ft	150 e Ft	5 e Ft
Munkáltatói hozzájárulás	23 571 e Ft	821 e Ft	83 e Ft
Támogatóktól befolyt összeg	367 e Ft	83 e Ft	0 e Ft

6. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA

Az egészségpénztári kiadásokat két jelentős tétel összege adhatja:

- a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások és
- a pénztári szervezet működtetésére fordított pénzeszközök.

6.1 AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK KIADÁSAI

A szolgáltatások a következő értékben és arányban kerültek felhasználásra:

Kiegészítő Egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	12 617 e Ft	48,81%
▪ Gyógyászati segédeszköz	6 016 e Ft	23,27%
▪ Orvosi ellátás	4 313 e Ft	16,68%
▪ Gyógyüdülés	751 e Ft	2,91%
▪ Fitnesz-szolgáltatás	978 e Ft	3,78%
▪ Táppénz ellátás	52 e Ft	0,20%
▪ Gyógyfürdő látogatás	308 e Ft	1,19%

Összesen:	25 035 e Ft	96,84%
-----------	-------------	--------

Adóköteles – életmódjavító Egészségpénztári szolgáltatások:

▪ Természetgyógyászati szolgáltatás	25 e Ft	0,10%
▪ Sporteszköz vásárlás	698 e Ft	2,70%
▪ Vásárolt életmódjavító szolgáltatás gyógyszerertárban	75 e Ft	0,29%
▪ Rekreációs üdülés	17 e Ft	0,07%

Összesen:	815 e Ft	3,16%
-----------	----------	-------

Mindösszesen:	25 850 e Ft	100,00%
----------------------	--------------------	----------------

6.2 MŰKÖDÉSI KIADÁSOK

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások összege az alábbiakból tevődhet össze:

Anyag jellegű kifizetések, benne a nyilvántartási és adminisztrációs díjak	840 e Ft
Személy jellegű kifizetések	0 e Ft
Felügyeleti díj	77 e Ft
Tárgyi eszköz beszerzés	0 e Ft
Egyéb kiadások	266 e Ft
Összesen	1 183 e Ft

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

7. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

Az Új Pillér Egészségpénztár 2008. évi mérlegében 243 e Ft kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

▪ Szállítói kötelezettségek:	0 e Ft
▪ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:	243 e Ft

Követelésként a 2008. évben 200 e Ft került a mérlegbe, mely a következő tételekből tevődhet össze:

▪ Tagdíjat nem fizetők által felhalmozott tagdíjkövetelés	0 e Ft
▪ Egyéb követelések	200 e Ft

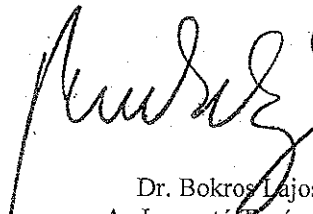
8. BEFEKTETÉSEK

A beszámolási időszakban az Új Pillér Egészségpénztár befektetési tevékenységet nem folytatott. A pénztár vagyongazdálkodója a Concorde Alapkezelő Zrt.

9. ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS

A beszámolási időszakban 89 e Ft átcsoportosítás volt a likvid és a működési alapok között.

Budapest, 2009. május 1.


ÚJ PILLÉR IP
EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
1022 Budapest, Bimbó út 18.
Adószám: 18189972-1-42
Dr. Bokros Lajos s.k.
Az Igazgató Tanács Elnöke
Új Pillér Egészségpénztár