

Egyesült Villamosenergia-ipari Dolgozók Szakszervezeti Szövetsége



**A VITAMIN Egészségpénztár Igazgatótanácsának
tájékoztatója**

**a VITAMIN Egészségpénztár tevékenységéről
az EVDSZ VII. Tisztújító Kongresszusa számára**

Bükfürdő, 2013. november 29-30.

AZ IGAZGATÓTANÁCS TÁJÉKOZTATÓJA

az EVDSZ Kongresszusa részére a Vitamin Egészségpénztár 2013. I-IX.
havi működéséről

I. Működés és gazdálkodás

2013. szeptember 30-án a Pénztár taglétszáma 23 109 fő volt.

A Pénztár **pénzügyi helyzete a terv szerint alakul**, a tartalékok együttes egyenlege szeptember 30-án **2 873 562 e Ft**. Év végére a fedezeti tartalék egyenlege várhatóan 2,4 milliárd Ft, a működési tartalék 410 millió Ft, a likviditási tartalék 68 millió Ft lesz.

A Pénztár az egészségkártya szélesebb körű használata érdekében tovább **bővítette a szerződött szolgáltatók számát**. A szolgáltatási szerződések száma a telephelyeket is figyelembe véve 8 939, melyből kártyaelfogadó hely 7 900.

A szerződött gyógyszertárak száma - a telephelyeket is figyelembe véve – 1 607. A VITAMIN Egészségpénztár 1 399 gyógyszertárral kötött elektronikus ellenőrzést és elszámolást lehetővé tevő EDI szerződést.

Tagjaink az év első kilenc hónapjában 288 254 esetben, 1 680 502 e Ft értékben vettek igénybe gyógyszer- illetve gyógyászati segédeszköz vásárlásához támogatást. Ez összességében a szolgáltatási kiadások több mint 80 %-át adta. A szolgáltatási kiadásokon belül 15,6 %-ot képviselt az egészségügyi szolgáltatások kiegészítése (magánorvosi ellátás, fogászat, stb.), 1,95 %-ot pedig az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások kiadásai. Jelentősnek mondható tétel a szolgáltatások 1,94 %-át, 40 540 e Ft-ot kitevő sporteszközvásárlás, amely azonban adóköteles szolgáltatás.

Az egészségkártyás tranzakciók száma növekvő tendenciát mutat.

A **bevételek összege** 2013-ban várhatóan közel a **tervezett szinten** alakul.

Jellemző tendencia, hogy a nem erős munkáltatói háttérű tagság esetében, illetve a közalkalmazotti, közszolgálati körben csökken a munkáltatói támogatás mértéke. A VITAMIN Egészségpénztár erőssége, hogy stabil, tőkeerős munkáltatói háttérével, munkáltatói szervezettségű pénztárként ezek a tendenciák arányaiban kisebb mértékben érintik, mint a banki háttérű pénztárakat.

A bevételek és kiadások 2013. I-IX. havi adatait az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok e Ft-ban

Alapok összesített eredménye 2013. I-IX. hó

Pénztár neve: VITAMIN Egészségpénztár

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Tartalékok összesen
Nyitó	2 541 823	402 140	65 318	3 009 281
Tagok által fizetett tagdíj	1 682 452	101 012	630	1 784 094
Tagok egyéb befizetése	90 862	3 819	0	94 681
<i>Tagdíjbefizetések összesen</i>	<i>1 773 314</i>	<i>104 831</i>	<i>630</i>	<i>1 878 775</i>
Támogatás, adomány	1 372	42	0	1 414
Más pénztárból hozott fedezet	2 945			2 945
NAV Szja	91 022			91 022
Átcsoportosítás más tartalékból	0	1966	0	1 966
Befektetések hozama	89 596	18 831	2 471	110 898
Egyéb bevételek	0	947	0	947
Bevételek összesen	1 958 249	126 617	3 101	2 087 967
Szolgáltatási kiadások	2 088 548			2 088 548
Befektetési kiadások	1 866	302	45	2 213
Elvitt fedezet(kilépők, átlépők, örökösök)	14 927			14 927
Átcsoportosítás fedezeti tartalékba		0	0	0
Átcsoportosítás működési tartalékba	1 966		0	1 966
Tiszteletdíjak és járulékaik		8 774		8 774
Bérlétszám és járulékaik		43 087		43 087
Nyilvántartási díj		0		0
Tagszervezési díj		0		0
Anyagjellegű ráfordítások		47 104		47 104
Felügyeleti díj		488		488
Átcsoportosítás fedezeti tartalékba		0		0
Egyéb terhelő tételek	1 794	14 785	0	16 579
Kiadások összesen	2 109 101	114 540	45	2 223 686
Tárgyidőszaki eredmény	-150 852	12 077	3 056	-135 719
Tartalékok záró egyenlege	2 390 971	414 217	68 374	2 873 562

A Pénztár vagyona 2013. szeptember 30-án megközelítette a 2,9 milliárd Ft-ot, a felhalmozott működési tartalék pedig 400 millió Ft-ot meghaladó nagyságrendű. Ez a Pénztár 16 év óta következő, átlátható, nyilvános, a tagok érdekeit szem előtt tartó, maximálisan költségtakarékos gazdálkodásának köszönhető. A működési tartalék fedezetet biztosít a jelenlegitől szélsőségesen nem különböző üzletmenet 2-3 éves folytatására abban az esetben is, ha a Pénztárnak működési bevétele nem keletkezne. Míg a bevételek, illetve a szolgáltatási kiadások tekintetében 5 % körüli részesedéssel bír a Pénztár az egészségpénztári szektorban, a működési kiadásokat tekintve ez az arány 3,34 %, azaz a VITAMIN Egészségpénztár magas színvonalú szolgáltatás nyújtása mellett igen

alacsony működési költséggel üzemel. Ezt bizonyítja, hogy míg az országos adatok alapján a pénztárak átlagosan 1 000 Ft szolgáltatási kiadás elszámolását 80,67 Ft költséggel biztosították 2013. első félévében, Pénztárunk ugyanezen mutatója 54,26 Ft/ezer Ft szolgáltatási kiadás, mely jelentős hatékonyságkülönbséget jelez a VITAMIN Egészségpénztár javára.

MŰKÖDÉSI JELLEGŰ KIADÁSOK 2013. I-VI. hó

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Egészségpénztári szektor*	Vitamin Egészségpénztár	Piaci részesedés (%)
Anyagjellegű kiadások	834 321	31 190	-
Személyi jellegű kiadások	645 652	34 968	-
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	2 590	305	-
Egyéb kiadások	761 963	9 722	-
Felügyeleti díj	16 835	279	-
Beruházások, felújítások	32 430	163	-
Összesen	2 293 791	76 627	3,34%
Szolgáltatások kiadásai	28 434 542	1 412 127	4,97%
Ezer Ft szolgáltatásra eső működési kiadás (Ft)	80,67	54,26	-

* Forrás: www.pszaf.hu

A Pénztár az átmenetileg szabad pénzeszközöket **konzervatív módon** államilag garantált diszkontkincstárjegybe fektette 2013. évben is. Emellett a szabad pénzeszközök 1-4 hétre szóló lekötéséből is származik hozambevétel. Ennek köszönhetően a tagok megtakarításai nem vesztek értékükből, sőt szerény mértékben növekedtek. Szeptember végéig 110 898 e Ft hozamot realizált a Pénztár.

A Pénztár **befektetéseit maga kezeli, vagyonkezelőt nem alkalmaz**, mivel annak átlagos éves piaci díja a kezelt vagyon 8 ezreléke, amely a Pénztár esetében a 2,8 milliárdos vagyonra vetítve évi 22,4 millió Ft-os kiadást jelentene a jelenlegi, 2, 8 millió Ft befektetési ráfordítással szemben. A Pénztár befektetési politikáján 2014-ben sem kíván változtatni.

A Pénztár **könyvelését, adminisztrációs és nyilvántartási tevékenységét maga végzi**, ehhez rendelkezik a megfelelő képzettséggel és gyakorlattal rendelkező személyi állománnyal, így **külső szolgáltatót nem vesz igénybe**.

A Pénztár 2012-ben **egészségkártya-rendszerének pénzügyi-nyilvántartási feladatait** az újonnan megalapított – 100 %-os tulajdonában álló – pénztárszolgáltató zártkörű rész-

vénytársaságba kihelyezte. Ez gyakorlati vonatkozásait tekintve azt jelenti, hogy a kártyarendszert továbbra is a Pénztár működteti, ám a tranzakciós díjak szolgáltatókkal történő elszámolását 2012. április 1-től a Pénztárszolgáltató végzi. Ennek gyakorlati haszna a Pénztár és tagsága számára, hogy ezáltal működési költséget takarít meg.

Összefoglalva: a Pénztár a szektorban tapasztalt pesszimista előrejelzések ellenére kiegyensúlyozottan működött 2013-ban, gazdálkodása stabil.

II. Várható változások

- ❖ Bár nem ígér alapvető változásokat a béren kívüli juttatások terén a Parlament elé terjesztett adó-törvény javaslat, mégis érdemes néhány kedvezményre odafigyelnünk. 2014-től nagyobb összeget is megéri pénztárba tenni. 2013-ban az egyéni befizetés 20 százalékát, de legfeljebb 100.000 Forintot – az adóbevallásban tett nyilatkozata alapján – írnak jóvá az egyéni egészség számlán. A jóváírás az összes pénztárnál összeszámolva sem lehet több mint 120.000 Ft. Az új adócsomag elfogadása esetén ez a keret növekedhet. Eszerint továbbra is a saját **befizetések 20 százaléka** lehet a jóváírás értéke, de ez összesen **150.000 Ft értéket érhet el** és az egyes **pénztártípusokra külön-külön nem lenne korlátozás**. Így elképzelhető, hogy az összes kedvezményt egyetlen általunk fontosnak ítélt pénztártípusban vesszük majd igénybe.
- ❖ Az adótörvényekhez benyújtott egyik módosító javaslat is sok munkáltatót és munkavállalót érintene pozitívan: **az éves kedvezményes adózási korlátot 500 ezer forintról 650 ezerre emelné.**

Pénztárunk a törvények ismeretében optimistán tekint a 2014. év elé. A következő évben is igyekszünk olyan megoldásokat és szolgáltatásokat nyújtani tagjainknak, hogy minél többen válasszák Pénztárunk szolgáltatásait.

Budapest, 2013. november 08.



Schmidt Péterné

IT elnök