



# **PÉNZÜGYI TERV**

**2021-2023.**

**VASAS ÖNKÉNTES ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

## **Előzmények (tapasztalatok), illetve aktuális helyzet rövid leírása**

Az Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2016. január 1-től hatályos módosítása új tervezési időszakot vezetett be. Ennek alapján a pénzügyi terv időtávja az azt elfogadó közgyűlés évét követő három naptári év. A pénzügyi terv tárgyalására 2020-ban kerül sor. Ezért jelen pénzügyi terv 2021-2023 évekre vonatkozik.

A hároméves terv a 2019. évi adatok és a 2020. I. negyedéves adatok felhasználásával készült. A pénzügyi terv első éve negyedéves bontásban, a második és harmadik év éves bontásban készült.

Az időtáv miatt a pénzügyi terv induló tartalék adatainak prognosztizálására is szükség volt. A 2019-ban elfogadott 2020-2022 évekre készült hároméves terv első évének adatait vettük alapul, figyelembe véve a 2019. év és a 2020. I. negyedév tényadatait.

## **A pénztár által elérni kívánt célok**

A pénztár célja, hogy a pénztártagok szolgáltatási igényeit a jogszabályok betartása mellett minél magasabb színvonalon elégítse ki.

Fontos cél a pénztártagság megtartása. A jelenlegi pénztártagság megtartására irányuló erőfeszítések mellett új tagok szervezése is az üzleti stratégia része. Ezen célok érdekében a munkahelyi szakszervezeti szervezetek legszélesebb körű tájékoztatását is célul tűzi ki a pénztár.

A pénztár üzleti stratégiájába illeszkedik a jogszabályoknak megfelelő, színvonalas működés.

A tervben az előző évekhez hasonlóan, a három év során sem számoltunk a likviditási alapból működési alapba történő átcsoportosítással. Valamint a tervben nem számoltunk az egységes havi tagdíj emelésével.

## **Taglétszám, tagdíjbevételek**

A terv időszakában stagnáló létszámmal kalkuláltunk. Az induló 2021. január 1-i taglétszám 12.220 fő. A záró, 2022. december 31-i taglétszám 12.220 fő. A tagdíjat nem fizető létszámot minden évben 350 fő létszámban terveztük.

A terv alapján 2021-2022 években a fedezeti tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 55 %, a működési tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 45 %. 2023-ban a fedezeti tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 50 %, a működési tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 50 %.

Pénztárunknál nincs munkáltatói hozzájárulás, ezért ennek hatásával nem számoltunk. A tagdíjakat részben a munkáltatók vonják le az alapbérből levont szakszervezeti tagdíjból és utalják át a Pénztár bankszámlájára, részben a szakszervezeti munkahelyi szervezetek vonják le a szakszervezeti tagdíjból és utalják át a Pénztár bankszámlájára vagy fizetik be a Pénztár házipénztárába. A Vasas Szakszervezeti Szövetségnél végbemenő szervezeti változásokhoz kapcsolódóan több szakszervezeti munkahelyi szervezet utalja a teljes szakszervezeti tagdíj bevételét a Vasas Szakszervezeti Szövetséghez. Ez pénztárunkat annyiban érinti, hogy ezen szervezetek tagjainak önszegélyező pénztári tagdíját nem a munkahelyi szervezet utalja pénztárunk részére, hanem a Vasas Szakszervezeti Szövetség.

## **Befektetések, működési kiadások**

A befektetések tekintetében mindhárom évben mindhárom tartaléknál évi 1,5 % hozammal számoltunk. A befektetési kiadások a letétkezelőnek fizetett negyedéves összegeket tartalmazza.

Továbbra is nagyon takarékos gazdálkodást tervezünk.

A működési költségek fedezete pénztárunknál a tagok által befizetett tagdíj. Támogatást, adományt nem tervezünk, nincs olyan szervezet, amely pénztárunk működési költségeit átvállalná.

A pénztár által fizetendő felügyeleti díj éves mértéke a pénztári vagyon piaci értékének 0,3 ezreléke + az év első negyedévében 37,5 ezer Ft alapdíj.

A működési költségeknél 2022-től 3,5 %-os növekedéssel kalkuláltunk.

Szolgáltatóink megbízási díjai a hasonló szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók árszínvonalának alján találhatóak.

## **További információk, lehetséges alternatívák**

Egyes szolgáltatásoknál az egységnyi szolgáltatás összegének emelésével számoltunk. Ezek a következők:

Szülési segély szülőnként és gyermekenként 2020. december 31-ig 23.000,- Ft, 2021.január 01.-től 30.000,- Ft.

A munkabalesetből, úti üzemi balesetből, műtétből adódó, vagy 14 naptári napot meghaladó műtét nélküli kórházi ápolás teljes idejére 2020. december 31-ig 1.000,- Ft/nap, 2021. január 1-től 1.500,- Ft/nap a kórházi ápolási segély összege.

Egy csonttörésből adódó szolgáltatás összege 2020. december 31-ig 6.000, Ft, 2021. január 1-től 10.000,- Ft. A csonttörésekből adódó egyidejű halmozott csonttörés esetén a fizetendő szolgáltatás összege egyszeri 2020. december 31-ig 10.000, Ft, 2021. január 1-től 15.000,- Ft.

A 60 napot meghaladó keresőképtelenség miatti egyszeri segély összege 2020. december 31-ig 10.000,- Ft, 2021. január 1-től 15.000,- Ft.

A szolgáltatásoknál feltételeztük, hogy a pénzügyi terv időszakában a tagok hasonló aránya veszi igénybe a szolgáltatásokat, mint a korábbi években.

Lehetséges alternatívaként számoltunk azzal, hogy 2023-ban az egységi tagdíj 250 Ft/hó/fő összegűre nő. Ebben az esetben a pénztári vagyon lehetővé teszi a szolgáltatási egységnyi összegek további emelését és nincs szükség a tagdíjmegosztási arányok változtatására. Ezt a változatot jelen tervezés során elvettük. Az esedékes 2022-2024 évi terv készítése során visszatérünk erre.

Az induló vagyon a tervben 47.315 ezer Ft, a záró vagyon 49.812 ezer Ft a terv alapján.

Budapest, 2020. július 14.



Kovács Anikó  
IT elnök

**75EA1**  
**Fedezeti tartalék**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1. év							2. év	3. év	Összesen	Mód		
			I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen								
			1	2	3	4	5	6	7					8	9
			a	b	c	d	e	f	g					h	z
001	75EA11	Év	2021	2021	2021	2021			2022	2023					
002	75EA12	Nyitó állomány	34 868	35 190	35 494	35 966			36 120	37 416					
003	75EA13	Bevételek összesen	4 048	4 051	4 053	4 055	16 208		16 246	14 822	47 275				
004	75EA131	Tagdíjbevételek	3 917	3 918	3 919	3 920	15 675		15 695	14 262	45 631				
005	75EA1311	Tagok által fizetett tagdíj	3 917	3 918	3 919	3 920	15 675		15 695	14 262	45 631				
006	75EA1312	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás					0				0				
007	75EA132	Tagok egyéb befizetése					0				0				
008	75EA133	Támogatás, adomány					0				0				
009	75EA134	Más pénztárból hozott fedezet					0				0				
010	75EA135	Átcsoportosítás más tartalékból					0				0				
011	75EA136	Befektetések hozama	131	133	134	135	533		551	560	1 644				
012	75EA137	Egyéb bevételek					0				0				
013	75EA1371	ebből: adójóváírás					0				0				
014	75EA14	Kiadások összesen	3 727	3 747	3 581	3 901	14 956		14 950	14 960	44 866				
015	75EA141	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások	3 700	3 719	3 555	3 876	14 850		14 850	14 850	44 550				
016	75EA1411	Egyéni számlák terhére teljesített kiadások					0				0				
017	75EA1412	Közösségi szolgáltatások tartaléka terhére teljesített kiadások	3 700	3 719	3 555	3 876	14 850		14 850	14 850	44 550				
018	75EA1413	Célzott szolgáltatások tartaléka terhére teljesített kiadások					0				0				
019	75EA142	Befektetések vagyonarányos költségei	27	28	26	25	106		100	110	316				
020	75EA1421	Vagyonkezelői díjak					0				0				
021	75EA1422	Letétkezelés díjai	27	28	26	25	106		100	110	316				
022	75EA1423	Vagyonarányos egyéb költségek					0				0				
023	75EA143	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérített összeg					0				0				
024	75EA144	Fedezeti alapot érintő egyéb kiadások					0				0				
025	75EA15	Záró állomány	35 190	35 494	35 966	36 120			37 416	37 278					

**75EA2**  
*Likviditási tartalék*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1. év					2. év	3. év	Összesen	Mód
			I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen				
			1	2	3	4	5				
			a	b	c	d	e				
001	75EA21	Év	2021	2021	2021	2021		2022	2023		
002	75EA22	Nyitó állomány	785	788	791	794		796	807		
003	75EA23	Bevételek összesen	3	3	3	3	12	12	12	36	
004	75EA231	Tagdíjbevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	
005	75EA2311	Tagok által fizetett tagdíj					0			0	
006	75EA2312	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás					0			0	
007	75EA232	Tagok egyéb befizetése					0			0	
008	75EA233	Támogatás, adomány					0			0	
009	75EA234	Átcsoportosítás más tartalékból					0			0	
010	75EA235	Befektetések hozama	3	3	3	3	12	12	12	36	
011	75EA236	Egyéb bevételek					0			0	
012	75EA24	Kiadások összesen	0	0	0	1	1	1	1	3	
013	75EA241	Befektetések vagyonarányos költségei	0	0	0	1	1	1	1	3	
014	75EA2411	Vagyonkezelői díjak					0			0	
015	75EA2412	Letétkezelés díjai				1	1	1	1	3	
016	75EA2413	Vagyonarányos egyéb költségek					0			0	
017	75EA242	Átcsoportosítás fedezeti tartalékba					0			0	
018	75EA243	Átcsoportosítás működési tartalékba					0			0	
019	75EA244	Egyéb terhelő tételek					0			0	
020	75EA25	Záró állomány	788	791	794	796		807	818		

**75EA3**  
**Működési tartalék**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1. év					2. év	3. év	Összesen	Mód
			I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen				
			1	2	3	4	5				
			a	b	c	d	e				
001	75EA31	Év	2021	2021	2021	2021		2022	2023		
002	75EA32	Nyitó állomány	11 662	11 875	12 121	12 673		12 284	11 545		
003	75EA33	Bevételek összesen	3 249	3 251	3 253	3 254	13 007	13 020	14 436	40 463	
004	75EA331	Tagdíjbevétel	3 205	3 206	3 207	3 207	12 825	12 841	14 262	39 928	
005	75EA3311	Tagok által fizetett tagdíj	3 205	3 206	3 207	3 207	12 825	12 841	14 262	39 928	
006	75EA3312	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás					0			0	
007	75EA332	Tagok egyéb befizetése					0			0	
008	75EA333	Támogatás, adomány					0			0	
009	75EA334	Átsoportosítás más tartalékból					0			0	
010	75EA335	Befektetések hozama	44	45	46	47	182	179	174	535	
011	75EA336	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértéke					0			0	
012	75EA337	Egyéb bevételek					0			0	
013	75EA34	Kiadások összesen	3 036	3 005	2 700	3 643	12 384	13 760	14 264	40 408	
014	75EA341	Befektetések vagyonarányos költségei	3	2	4	4	13	19	19	51	
015	75EA3411	Vagyonkezelői díjak					0			0	
016	75EA3412	Letétkezelés díjai	3	2	4	4	13	19	19	51	
017	75EA3413	Vagyonarányos egyéb költségek					0			0	
018	75EA342	Működési célú kifizetések, ráfordítások	3 033	3 003	2 696	3 639	12 371	13 741	14 245	40 357	
019	75EA34201	Anyagköltség	31	31	31	31	124	128	130	382	
020	75EA34202	Személyi jellegű ráfordítások	1 206	1 513	1 206	2 150	6 075	7 239	7 567	20 881	
021	75EA342021	Pénztári alkalmazottaknak elszámolt munkabér és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban állóknak elszámolt összegek	1 172	1 172	1 172	1 562	5 078	5 332	5 599	16 009	
022	75EA342022	Tisztségviselőknek elszámolt tiszteletdíj				480	480	497	514	1 491	
023	75EA342023	Személyi jellegű egyéb kifizetések	25	300	25	25	375	375	375	1 125	
024	75EA342024	Személyi jellegű kifizetések közterhei	9	41	9	83	142	1 035	1 079	2 256	
025	75EA34203	Tagszervezéssel kapcsolatos költségek					0			0	
026	75EA34204	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség					0			0	
027	75EA34205	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezeteknek fizetett díjak	967	967	967	967	3 868	4 003	4 123	11 994	
028	75EA34206	Könyvvizsgálat díja	108	108	108	108	432	447	447	1 326	
029	75EA34207	Felügyeleti díj	41	4	4	4	53	52	52	157	
030	75EA34208	Kis értékű eszközök beszerzése	300				300	300	300	900	
031	75EA34209	Pénzügyi szolgáltatások díja	40	40	40	40	160	165	171	496	
032	75EA34210	Kommunikációs költségek	140	140	140	140	560	580	600	1 740	
033	75EA34211	Informatikai szolgáltatások díja	100	100	100	100	400	414	428	1 242	
034	75EA34212	Kártyarendszer díja					0			0	
035	75EA34213	Egyéb működési költségek, ráfordítások	100	100	100	99	399	413	427	1 239	
036	75EA34214	Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai és ráfordításai összesen					0			0	
037	75EA343	Átsoportosítás fedezeti tartalékba					0			0	
038	75EA344	Egyéb terhelő tételek					0			0	
039	75EA35	Záró állomány	11 875	12 121	12 673	12 284		11 545	11 717		
040	75EA36	Működési tevékenység eredménye	213	246	553	-389	623	-740	172	55	





**75EA5**  
**Befektetések**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1. év				2. év	3. év	Mód
			I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév			
			1	2	3	4			
			a	b	c	d			
001	75EA51	Év	2021	2021	2021	2021	2022	2023	
002	75EA52	Összes befektetett eszköz (eFt)	47 852	48 406	49 433	49 200	49 767	49 812	
003	75EA521	Fedezeti alap tartaléka %	74	73	73	73	75	75	
004	75EA522	Működési alap tartaléka %	25	25	26	25	23	24	
005	75EA523	Likviditási alap tartaléka %	2	2	2	2	2	2	
006	75EA53	Fedezeti alap portfóliója (eFt)	35 190	35 494	35 966	36 120	37 416	37 278	
007	75EA5301	Bankszámlák és készpénz összesen %	2	2	2	2	2	2	
008	75EA5302	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) %	98	98	98	98	98	98	
009	75EA5303	Részvények %							
010	75EA5304	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír %							
011	75EA5305	Jelzáloglevél %							
012	75EA5306	Határidős ügyletek %							
013	75EA5307	Opciós ügyletek %							
014	75EA5308	Repó ügyletek %							
015	75EA5309	Ingatlan %							
016	75EA5310	Kockázati tőkealap-jegy %							
017	75EA5311	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír %							
018	75EA5312	Egyéb befektetések, részesedések %							

**75EA6**  
**Szolgáltatások**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás	Szolgáltatás	Szolgáltatás	Mód
				várható	átlagos értéke	i kiadás	
				igénybevétel	(eFt)	(eFt)	
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	75EA61	I. negyedév				24	3 700
002	75EA61101	Szolgáltatás	Szülési segély	55	30	1 650	
003	75EA61102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	12	58	696	
004	75EA61103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	4	26	104	
005	75EA61104	Szolgáltatás	Kiskorú gyermek halála miatt temetési	0	30	0	
006	75EA61105	Szolgáltatás	Nagykorú gondoskodásra szoruló gyermek halála miatti temetési	1	30	30	
007	75EA61106	Szolgáltatás	Kórházi ápolási segély	40	15	600	
008	75EA61107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	38	15	570	
009	75EA61108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	5	10	50	
010	75EA61109	Szolgáltatás	Baleseti segély	0	280	0	
011	75EA62	II. negyedév				22	3 719
012	75EA62101	Szolgáltatás	Szülési segély	50	30	1 500	
013	75EA62102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	10	58	580	
014	75EA62103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	4	26	104	
015	75EA62104	Szolgáltatás	Kiskorú gyermek halála miatt temetési	1	30	30	
016	75EA62105	Szolgáltatás	Nagykorú gondoskodásra szoruló gyermek halála miatti temetési	0	30	0	
017	75EA62106	Szolgáltatás	Kórházi ápolási segély	55	15	825	
018	75EA62107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	40	15	600	
019	75EA62108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	8	10	80	
020	75EA62109	Szolgáltatás	Baleseti segély	0	280	0	
021	75EA63	III. negyedév				23	3 555
022	75EA63101	Szolgáltatás	Szülési segély	50	30	1 500	
023	75EA63102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	5	58	290	
024	75EA63103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	5	26	130	
025	75EA63104	Szolgáltatás	Kiskorú gyermek halála miatt temetési	0	30	0	
026	75EA63105	Szolgáltatás	Nagykorú gondoskodásra szoruló gyermek halála miatti temetési	0	30	0	
027	75EA63106	Szolgáltatás	Kórházi ápolási segély	50	15	750	
028	75EA63107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	35	15	525	
029	75EA63108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	8	10	80	
030	75EA63109	Szolgáltatás	Baleseti segély	1	280	280	
031	75EA64	IV. negyedév				22	3 876
032	75EA64101	Szolgáltatás	Szülési segély	50	30	1 500	
033	75EA64102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	5	58	290	
034	75EA64103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	6	26	156	
035	75EA64104	Szolgáltatás	Kiskorú gyermek halála miatt temetési	1	30	30	
036	75EA64105	Szolgáltatás	Nagykorú gondoskodásra szoruló gyermek halála miatti temetési	0	30	0	
037	75EA64106	Szolgáltatás	Kórházi ápolási segély	48	15	720	
038	75EA64107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	50	15	750	
039	75EA64108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	15	10	150	
040	75EA64109	Szolgáltatás	Baleseti segély	1	280	280	
041	75EA65	1. év összesen					14 850
042	75EA65101	Szolgáltatás	Szülési segély	205	30	6 150	
043	75EA65102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	32	58	1 856	
044	75EA65103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	19	26	494	
045	75EA65104	Szolgáltatás	Kiskorú gyermek halála miatt temetési	2	30	60	
046	75EA65105	Szolgáltatás	Nagykorú gondoskodásra szoruló gyermek halála miatti temetési	1	30	30	
047	75EA65106	Szolgáltatás	Kórházi ápolási segély	193	15	2 895	
048	75EA65107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	163	15	2 445	
049	75EA65108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	36	10	360	
050	75EA65109	Szolgáltatás	Baleseti segély	2	280	560	
051	75EA66	2. év összesen				23	14 850
052	75EA66101	Szolgáltatás	Szülési segély	205	30	6 150	
053	75EA66102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	32	58	1 856	
054	75EA66103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	19	26	494	
055	75EA66104	Szolgáltatás	Kiskorú gyermek halála miatt temetési	2	30	60	
056	75EA66105	Szolgáltatás	Nagykorú gondoskodásra szoruló gyermek halála miatti temetési	1	30	30	
057	75EA66106	Szolgáltatás	Kórházi ápolási segély	193	15	2 895	
058	75EA66107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	163	15	2 445	
059	75EA66108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	36	10	360	
060	75EA66109	Szolgáltatás	Baleseti segély	2	280	560	
061	75EA67	3. év összesen				23	14 850
062	75EA67101	Szolgáltatás	Szülési segély	205	30	6 150	
063	75EA67102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	32	58	1 856	
064	75EA67103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	19	26	494	
065	75EA67104	Szolgáltatás	Kiskorú gyermek halála miatt temetési	2	30	60	
066	75EA67105	Szolgáltatás	Nagykorú gondoskodásra szoruló gyermek halála miatti temetési	1	30	30	
067	75EA67106	Szolgáltatás	Kórházi ápolási segély	193	15	2 895	
068	75EA67107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	163	15	2 445	
069	75EA67108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	36	10	360	
070	75EA67109	Szolgáltatás	Baleseti segély	2	280	560	