



# **PÉNZÜGYI TERV**

**2020-2022.**

**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 2019. május 9-én kerül sor. Ezért jelen pénzügyi terv 2020-2022 évekre vonatkozik.

A három éves terv a 2018. évi 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 2018-ban elfogadott 2019-2021 évekre készült három éves terv első évének adatait vettük alapul, figyelembe véve a 2018. év 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 2020. január 1-i taglétszám 12.182 fő. A záró, 2022. december 31-i taglétszám 12.182 fő. A tagdíjat nem fizető létszámot minden évben 500 fő létszámban terveztük.

A terv alapján mindhárom évben a fedezeti tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 55 %, a működési tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 45 %.

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 Szövetségénél 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 0,25 ezreléke + az év első negyedévben 25 ezer Ft alapidj.

A működési költségeknél 2021-től 3 %-os növekedéssel kalkuláltunk.

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

## **További információk, lehetséges alternatívák**

A szolgáltatási egység értékek alapszabály szerinti összegeivel számoltunk 2020-ban. 2021-től a szülési és haláleseti szolgáltatások egység értékeit megemeltük. 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 a taglétszám 2022-re 11 ezer fő alá csökken. Ebben az esetben a működési tevékenység vesztesége a három év alatt több mint 1 millió Ft lenne. A rendelkezésre álló működési tartalék megfelelő forrást jelent ennek a veszteségnek a finanszírozására. Várakozásaink azonban a taglétszámmal kapcsolatosan a tervben szereplő stagnáló létszám, ezért ezt a változatot elvettük.

Az induló vagyon a tervben 36.973 ezer Ft, a záró vagyon 40.436 ezer Ft a terv alapján.

Budapest, 2019. március 28.

Kovács Anikó  
igazgatótanács elnöke

**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	2020	2020	2020	2020		2021	2022						
002	75EA12	Nyitó állomány	26 148	26 635	26 968	27 375		27 581	28 303						
003	75EA13	Bevételek összesen	3 954	3 957	3 959	3 961	15 832	15 866	15 870	47 567					
004	75EA131	Tagdíjbevétel	3 855	3 856	3 857	3 858	15 427	15 447	15 440	46 313					
005	75EA1311	Tagok által fizetett tagdíj	3 855	3 856	3 857	3 858	15 427	15 447	15 440	46 313					
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	99	101	102	103	405	419	430	1 254					
012	75EA137	Egyéb bevételek					0			0					
013	75EA1371	ebből: adójóváírás					0			0					
014	75EA14	Kiadások összesen	3 467	3 624	3 552	3 755	14 398	15 144	15 154	44 696					
015	75EA141	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások	3 440	3 596	3 526	3 730	14 292	15 044	15 044	44 380					
016	75EA1411	Egyéni számlák terhére teljesített kiadások					0			0					
017	75EA1412	Közösségi szolgáltatások tartaléka terhére teljesített kiadások	3 440	3 596	3 526	3 730	14 292	15 044	15 044	44 380					
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	26 635	26 968	27 375	27 581		28 303	29 019						

**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	2020	2020	2020	2020		2021	2022		
002	75EA22	Nyitó állomány	833	836	839	842		844	855		
003	75EA23	Bevételek összesen	3	3	3	3	12	12	12	36	
004	75EA231	Tagdíjbevétel	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	836	839	842	844		855	866		

**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	2020	2020	2020	2020		2021	2022		
002	75EA32	Nyitó állomány	9 992	10 208	10 444	10 987		11 029	10 974		
003	75EA33	Bevételek összesen	3 192	3 194	3 196	3 197	12 780	12 803	12 795	38 378	
004	75EA331	Tagdíjbevétel	3 154	3 155	3 156	3 156	12 622	12 638	12 633	37 893	
005	75EA3311	Tagok által fizetett tagdíj	3 154	3 155	3 156	3 156	12 622	12 638	12 633	37 893	
006	75EA3312	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás					0			0	
007	75EA332	Tagok egyéb befizetése					0			0	
008	75EA333	Támogatás, adomány					0			0	
009	75EA334	Átcsoportosítás más tartalékból					0			0	
010	75EA335	Befektetések hozama	38	39	40	41	158	165	162	485	
011	75EA336	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértéke					0			0	
012	75EA337	Egyéb bevételek					0			0	
013	75EA34	Kiadások összesen	2 977	2 958	2 653	3 155	11 743	12 858	13 218	37 819	
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	2 974	2 956	2 649	3 151	11 730	12 839	13 199	37 768	
019	75EA34201	Anyagköltség	31	31	31	31	124	128	130	382	
020	75EA34202	Személyi jellegű ráfordítások	1 179	1 486	1 179	1 681	5 525	6 556	6 737	18 818	
021	75EA342021	Pénztári alkalmazottaknak elszámolt munkabér és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban állóknak elszámolt összegek	1 144	1 144	1 144	1 082	4 514	4 649	4 788	13 951	
022	75EA342022	Tisztségviselőknek elszámolt tiszteletdíj				480	480	494	509	1 483	
023	75EA342023	Személyi jellegű egyéb kifizetések	25	300	25	25	375	375	375	1 125	
024	75EA342024	Személyi jellegű kifizetések közterhei	10	42	10	94	156	1 038	1 065	2 259	
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	954	954	954	954	3 816	3 930	4 048	11 794	
028	75EA34206	Könyvvizsgálat díja	111	111	111	112	445	458	472	1 375	
029	75EA34207	Felügyeleti díj	27	2	2	2	33	35	35	103	
030	75EA34208	Kis értékű eszközök beszerzése	300				300	200	200	700	
031	75EA34209	Pénzügyi szolgáltatások díja	34	34	34	34	136	140	144	420	
032	75EA34210	Kommunikációs költségek	140	140	140	140	560	577	594	1 731	
033	75EA34211	Informatikai szolgáltatások díja	100	100	100	100	400	412	424	1 236	
034	75EA34212	Kártyarendszer díja					0			0	
035	75EA34213	Egyéb működési költségek, ráfordítások	98	98	98	97	391	403	415	1 209	
036	75EA34214	Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai és ráfordításai összesen					0			0	
037	75EA343	Átcsoportosítás fedezeti tartalékba					0			0	
038	75EA344	Egyéb terhelő tételek					0			0	
039	75EA35	Záró állomány	10 208	10 444	10 987	11 029		10 974	10 551		
040	75EA36	Működési tevékenység eredménye	215	236	543	42	1 037	-55	-423	559	





**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	2020	2020	2020	2020	2021	2022	
002	75EA52	Összes befektetett eszköz (eFt)	37 679	38 251	39 204	39 454	40 132	40 436	
003	75EA521	Fedezeti alap tartaléka %	71	71	70	70	71	72	
004	75EA522	Működési alap tartaléka %	27	27	28	28	27	26	
005	75EA523	Likviditási alap tartaléka %	2	2	2	2	2	2	
006	75EA53	Fedezeti alap portfóliója (eFt)	26 635	26 968	27 375	27 581	28 303	29 019	
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	Opció 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	
				igénybevétele	(eFt)	(eFt)	
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	75EA61	I. negyedév			17	3 440	
002	75EA61101	Szolgáltatás	Szülési segély	70	23	1 610	
003	75EA61102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	10	58	580	
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	60	10	600	
008	75EA61107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	48	10	480	
009	75EA61108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	6	6	36	
010	75EA61109	Szolgáltatás	Baleseti segély	0	280	0	
011	75EA62	II. negyedév			18	3 596	
012	75EA62101	Szolgáltatás	Szülési segély	80	23	1 840	
013	75EA62102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	10	58	580	
014	75EA62103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	6	26	156	
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	45	10	450	
018	75EA62107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	48	10	480	
019	75EA62108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	10	6	60	
020	75EA62109	Szolgáltatás	Baleseti segély	0	280	0	
021	75EA63	III. negyedév			18	3 526	
022	75EA63101	Szolgáltatás	Szülési segély	76	23	1 748	
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	65	10	650	
028	75EA63107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	38	10	380	
029	75EA63108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	8	6	48	
030	75EA63109	Szolgáltatás	Baleseti segély	1	280	280	
031	75EA64	IV. negyedév			18	3 730	
032	75EA64101	Szolgáltatás	Szülési segély	78	23	1 794	
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	62	10	620	
038	75EA64107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	50	10	500	
039	75EA64108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	10	6	60	
040	75EA64109	Szolgáltatás	Baleseti segély	1	280	280	
041	75EA65	1. év összesen				14 292	
042	75EA65101	Szolgáltatás	Szülési segély	304		6 992	
043	75EA65102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	30		1 740	
044	75EA65103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	21		546	
045	75EA65104	Szolgáltatás	Kiskorú gyermek halála miatt temetési	2		60	
046	75EA65105	Szolgáltatás	Nagykorú gondoskodásra szoruló gyermek halála miatti temetési	1		30	
047	75EA65106	Szolgáltatás	Kórházi ápolási segély	232		2 320	
048	75EA65107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	184		1 840	
049	75EA65108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	34		204	
050	75EA65109	Szolgáltatás	Baleseti segély	2		560	
051	75EA66	2. év összesen			19	15 044	
052	75EA66101	Szolgáltatás	Szülési segély	304	25	7 600	
053	75EA66102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	30	60	1 800	
054	75EA66103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	21	30	630	
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	232	10	2 320	
058	75EA66107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	184	10	1 840	
059	75EA66108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	34	6	204	
060	75EA66109	Szolgáltatás	Baleseti segély	2	280	560	
061	75EA67	3. év összesen			19	15 044	
062	75EA67101	Szolgáltatás	Szülési segély	304	25	7 600	
063	75EA67102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	30	60	1 800	
064	75EA67103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	21	30	630	
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	232	10	2 320	
068	75EA67107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	184	10	1 840	
069	75EA67108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	34	6	204	
070	75EA67109	Szolgáltatás	Baleseti segély	2	280	560	