



PÉNZÜGYI TERV

2022-2024.

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 2021-ben kerül sor. Ezért jelen pénzügyi terv 2022-2024 évekre vonatkozik.

A hároméves terv a 2020. évi adatok és a 2021. 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 2020-ban elfogadott 2021-2023 évekre készült hároméves terv első évének adatait vettük alapul, figyelembe véve a 2020. év és a 2021. 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.

Taglétszám, tagdíjbevételek

A terv időszakában enyhén csökkenő létszámmal kalkuláltunk. Az induló 2022. január 1-i taglétszám 11.790 fő. A záró, 2024. december 31-i taglétszám 10.990 fő. A tagdíjat nem fizető létszámot minden évben 150 fő létszámban terveztük.

A tervben 2023-tól számoltunk az egységes havi tagdíj emelésével. 2023-ban 220 Ft/hó/fő, 2024-ben 230 Ft/hó/fő a tervben az egységes tagdíj összege. A tagdíj tartalékonkénti megosztásán nem változtattunk. A terv alapján mindhárom évben a fedezeti tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 55 %, a működési tartalékra jutó tagdíj megosztási arány 45 %.

A szolgáltatások egységnyi összegeinél az egységes tagdíj emelésével egyező emeléssel számoltunk.

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 önségélyező 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 negyedévben 37,5 ezer Ft alapdíj.

A működési költségeknél évi 4 %-os növekedéssel, inflációs hatással kalkuláltunk. A működési bevételek a három év során fedezik a működési kiadásokat.

A hároméves működési eredmény -1.572 ezer Ft.

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

További információk, lehetséges alternatívák

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 nem emeljük az egységes havi tagdíjat. Ebben az esetben szükség van a tagdíjmegosztási arányok változtatására, a működési tartalék javára, mivel a pénztárunkat is érinti az infláció a működési kiadásoknál. Ezt a változatot jelen tervezés során elvetettük, mert a tagdíj és szolgáltatás emelést indokoltnak és aktuálisnak tartjuk 2023-tól. A szükséges alapszabály módosításokra 2022-ben kerül majd sor terveink szerint.

Az induló vagyon a tervben 54.300 ezer Ft, a záró vagyon 59.077 ezer Ft a terv alapján.

Budapest, 2021. július 7.



Kovács Anikó
IT elnök

75EA1
Fedezeti tartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1. év							Összesen	Mód	
			I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen	2. év	3. év			
			1	2	3	4	5	6	7			8
			a	b	c	d	e	f	g			h
001	75EA11	Év	2022	2022	2022	2022		2023	2024			
002	75EA12	Nyitó állomány	41 200	42 055	42 910	43 574		43 681	45 939			
003	75EA13	Bevételek összesen	3 998	4 001	4 005	4 008	16 012	17 312	17 481	50 805		
004	75EA131	Tagdíjbevételek	3 842	3 842	3 843	3 844	15 371	16 640	16 781	48 792		
005	75EA1311	Tagok által fizetett tagdíj	3 842	3 842	3 843	3 844	15 371	16 640	16 781	48 792		
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	156	159	162	164	641	672	700	2 013		
012	75EA137	Egyéb bevételek					0			0		
013	75EA1371	ebből: adójóváírás					0			0		
014	75EA14	Kiadások összesen	3 143	3 146	3 341	3 901	13 531	15 054	15 919	44 504		
015	75EA141	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások	3 116	3 118	3 315	3 876	13 425	14 954	15 819	44 198		
016	75EA1411	Egyéni számlák terhére teljesített kiadások					0			0		
017	75EA1412	Közösségi szolgáltatások tartaléka terhére teljesített kiadások	3 116	3 118	3 315	3 876	13 425	14 954	15 819	44 198		
018	75EA1413	Célzott szolgáltatások tartaléka terhére teljesített kiadások					0			0		
019	75EA142	Befektetések vagyonarányos költségei	27	28	26	25	106	100	100	306		
020	75EA1421	Vagyonkezelői díjak					0			0		
021	75EA1422	Letétkezelés díjai	27	28	26	25	106	100	100	306		
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	42 055	42 910	43 574	43 681		45 939	47 501			

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	2022	2022	2022	2022		2023	2024		
002	75EA22	Nyitó állomány	1 132	1 136	1 140	1 144		1 147	1 163		
003	75EA23	Bevételek összesen	4	4	4	4	16	17	18	51	
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	4	4	4	4	16	17	18	51	
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	1 136	1 140	1 144	1 147		1 163	1 180		

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	2022	2022	2022	2022		2023	2024		
002	75EA32	Nyitó állomány	11 968	12 293	12 291	12 656		11 354	11 056		
003	75EA33	Bevételek összesen	3 188	3 190	3 191	3 191	12 760	13 794	13 911	40 465	
004	75EA331	Tagdíjbevétel	3 143	3 144	3 144	3 145	12 576	13 614	13 730	39 920	
005	75EA3311	Tagok által fizetett tagdíj	3 143	3 144	3 144	3 145	12 576	13 614	13 730	39 920	
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	45	46	47	46	184	180	181	545	
011	75EA336	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértéke					0			0	
012	75EA337	Egyéb bevételek					0			0	
013	75EA34	Kiadások összesen	2 863	3 192	2 826	4 493	13 374	14 092	14 571	42 037	
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	2 860	3 190	2 822	4 489	13 361	14 073	14 552	41 986	
019	75EA34201	Anyagköltség	31	31	31	31	124	128	130	382	
020	75EA34202	Személyi jellegű ráfordítások	1 314	1 682	1 314	2 981	7 291	7 512	7 742	22 545	
021	75EA342021	Pénztári alkalmazottaknak elszámolt munkabér és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban állóknak elszámolt összegek	1 276	1 276	1 276	1 701	5 529	5 750	5 980	17 259	
022	75EA342022	Tisztségviselőknek elszámolt tiszteletdíj				1 080	1 080	1 080	1 080	3 240	
023	75EA342023	Személyi jellegű egyéb kifizetések	28	300	28	28	384	384	384	1 152	
024	75EA342024	Személyi jellegű kifizetések közterhei	10	106	10	172	298	298	298	894	
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	1 018	1 018	1 018	1 018	4 072	4 235	4 404	12 711	
028	75EA34206	Könyvvizsgálat díja	100	100	100	100	400	416	433	1 249	
029	75EA34207	Felügyeleti díj	42	4	4	4	54	55	56	165	
030	75EA34208	Kis értékű eszközök beszerzése					0	250	250	500	
031	75EA34209	Pénzügyi szolgáltatások díja	35	35	35	35	140	146	152	438	
032	75EA34210	Kommunikációs költségek	130	130	130	130	520	541	563	1 624	
033	75EA34211	Informatikai szolgáltatások díja	100	100	100	100	400	416	433	1 249	
034	75EA34212	Kártyarendszer díja					0			0	
035	75EA34213	Egyéb működési költségek, ráfordítások	90	90	90	90	360	374	389	1 123	
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	12 293	12 291	12 656	11 354		11 056	10 396		
040	75EA36	Működési tevékenység eredménye	325	-2	365	-1 302	-614	-298	-660	-1 572	

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	2022	2022	2022	2022	2023	2024	
002	75EA52	Összes befektetett eszköz (eFt)	55 484	56 341	57 374	56 182	58 158	59 077	
003	75EA521	Fedezeti alap tartaléka %	76	76	76	78	78	78	
004	75EA522	Működési alap tartaléka %	22	22	22	20	19	19	
005	75EA523	Likviditási alap tartaléka %	2	2	2	2	3	3	
006	75EA53	Fedezeti alap portfóliója (eFt)	42 055	42 910	43 574	43 681	45 939	47 501	
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			22	3 116	
002	75EA61101	Szolgáltatás	Szülési segély	45	30	1 350	
003	75EA61102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	8	58	464	
004	75EA61103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	2	26	52	
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			21	3 118	
012	75EA62101	Szolgáltatás	Szülési segély	40	30	1 200	
013	75EA62102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	7	58	406	
014	75EA62103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	2	26	52	
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	50	15	750	
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	3 315	
022	75EA63101	Szolgáltatás	Szülési segély	42	30	1 260	
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				13 425	
042	75EA65101	Szolgáltatás	Szülési segély	177		5 310	
043	75EA65102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	25		1 450	
044	75EA65103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	15		390	
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	188		2 820	
048	75EA65107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	163		2 445	
049	75EA65108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	36		360	
050	75EA65109	Szolgáltatás	Baleseti segély	2		560	
051	75EA66	2. év összesen			25	14 954	
052	75EA66101	Szolgáltatás	Szülési segély	177	33	5 841	
053	75EA66102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	25	64	1 600	
054	75EA66103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	15	29	435	
055	75EA66104	Szolgáltatás	Kiskorú gyermek halála miatt temetési	2	33	66	
056	75EA66105	Szolgáltatás	Nagykorú gondoskodásra szoruló gyermek halála miatti temetési	1	33	33	
057	75EA66106	Szolgáltatás	Kórházi ápolási segély	188	17	3 196	
058	75EA66107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	163	17	2 771	
059	75EA66108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	36	11	396	
060	75EA66109	Szolgáltatás	Baleseti segély	2	308	616	
061	75EA67	3. év összesen			26	15 819	
062	75EA67101	Szolgáltatás	Szülési segély	177	35	6 195	
063	75EA67102	Szolgáltatás	Saját jogú temetési segély	25	67	1 675	
064	75EA67103	Szolgáltatás	Házastárs élettárs halála miatt temetési	15	30	450	
065	75EA67104	Szolgáltatás	Kiskorú gyermek halála miatt temetési	2	35	70	
066	75EA67105	Szolgáltatás	Nagykorú gondoskodásra szoruló gyermek halála miatti temetési	1	35	35	
067	75EA67106	Szolgáltatás	Kórházi ápolási segély	188	18	3 384	
068	75EA67107	Szolgáltatás	60 napot meghaladó táppénz esetén nyújtott egyszeri segély	163	18	2 934	
069	75EA67108	Szolgáltatás	Csonttörés miatti egyszeri kifizetés	36	12	432	
070	75EA67109	Szolgáltatás	Baleseti segély	2	322	644	