

ÜZLETI JELENTÉS
AZ OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2025. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár (a továbbiakban: Pénztár) az Öpt. rendelkezései, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (régi neve PSZÁF, jelenleg Magyar Nemzeti Bank) által kiadott működési engedély alapján 2002. májustól 2016. február 29. napjáig kiegészítő egészségpénztárként nyitott, országos szervezetként végezte tevékenységét, majd 2016. március 1. napjától a kiegészítő önszegélyező szolgáltatások felvételével egészség- és önszegélyező pénztárként működik.

I. GAZDASÁGI ÉS SZABÁLYOZÁSI KÖRNYEZET

A Pénztár, a munkáltatói és egyéni tagok, a szolgáltatók és a versenytársak makro környezetben működnek, mely folyamatosan alakítja a Pénztár lehetőségeit és a piaci kockázatokat. Ezek a körülmények a Pénztár számára adottak, befolyásolni nem tudja, de megfigyeli azokat, és alkalmazkodni tud a változásokhoz. Ebből következően a Pénztár makro környezete határozza meg az értékesítési, valamint a marketing lehetőségeit és alkalmazását. A Pénztár szempontjából kiemelt elemek az alábbiak:

Gazdasági tényezők

A fogyasztás szempontjából meghatározó a vásárlőerő, de fontosak a gazdasági rendszer trendjei is:

- gazdasági növekedés: üzleti ciklusok, jövedelmek, költségvetés, munkanélküliség, szociális rendszer;
- reáljövedelmek alakulása: infláció, háztartások jövedelme, bérszínvonal, jövedelemelosztás;
- globalizáció: piaci koncentráció, gazdasági hatások romlása, egységes szabályozás;
- megtakarítás, hitellehetőség, kamatlábak, árfolyamok alakulása;

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB) 2026. márciusi inflációs jelentése a következőket tartalmazza:

„Az áremelkedés üteme februárban 1,4 százalékra, a maginfláció pedig 2,1 százalékra mérséklődött, ezzel az infláció a korábbi várakozásainknál mérsékeltebben alakult. Az éves bázisú indexek lassulása az elmúlt évtizedek egyik legkisebb januári és februári átárázása mellett valósult meg 2026-ban. A kedvező év eleji adatok és az iráni konfliktus következtében

megugró energiaárak ellentétes irányú hatást gyakorolnak az infláció jövőbeni alakulására. Az előrejelzésünk alappályája szerint az áremelkedés üteme növekszik az iráni konfliktus energiaárakra gyakorolt hatása következtében és 2026 harmadik negyedétől a toleranciasáv fölé emelkedhet. Az infláció gyorsulását átmenetileg tompítja az üzemanyagokra bevezetett védett ár hatása. A tőzsdei határidős jegyzésárak alapján az energiaárak 2027 közepére normalizálódhatnak, ami mérsékelheti a jövő évi inflációt. Az áremelkedés üteme 2027 második felében térhet vissza fenntarthatóan a 3 százalékos jegybanki célra. Az infláció idén 3,8, jövőre 3,7, 2028-ban pedig 3,0 százalékon alakulhat éves átlagban.

Az infláció tavaly november óta jelentősen, 2,4 százalékponttal csökkent és idén februárban 1,4 százalékon alakult. A deflációhoz minden fontosabb termékkör hozzájárult, a legnagyobb mértékben az élelmiszerek és az üzemanyagok árdinamikája csökkent. A maginfláció összességében 2,0 százalékponttal, 4,1 százalékról 2,1 százalékra mérséklődött novemberhez képest. A bejövő februári adat a fogyasztóiárindex és a maginfláció esetében is kedvezőbb volt korábbi várakozásunknál. Az iparcikkek januári áremelkedése kivételével a fogyasztói kosár minden termékkörét visszafogott átárazások jellemezték, amit a világpiacon élelmiszerárak csökkenése és az erősebb forint deflációs hatása támogatott. Az év eleji átárazások alakulásával az 1-1. keretes írás foglalkozik részletesen.

Az infláció, főképp az iráni konfliktus energiaárakra gyakorolt hatása következtében, márciustól emelkedni kezd (1-2. ábra). A kedvező év eleji átárazási folyamatok, illetve az iráni konfliktus következtében megugró energiaárak ellentétes irányú hatást gyakorolnak az infláció alakulására. A magasabb olajárak fogyasztói árakba való begyűrését átmenetileg tompítja az üzemanyagokra bevezetett védett ár hatása. Az árakat befolyásoló intézkedések (üzemanyagok védett ára, árréskorlátozások) kivezetésének időzítése és az azt követő áralkalmazkodás mértéke bizonytalanságot okoz az idei évi inflációs pálya alakulására vonatkozóan. Az érvényben lévő intézkedéseknél a hatályos jogszabályoknak megfelelően, az üzemanyagok védett ára esetében május közepén, az árréskorlátozásoknál május végén történő kivezetéssel számolunk. Az árrésstop alkalmazásának hossza befolyásolja a vállalatok árazási gyakorlatát, mert a tartósabban fennmaradó korlátozások növelik az alkalmazkodási kényszert. Feltételezésünk szerint az árréskorlátozás bevezetésekor mért technikai árcsökkenő hatásánál mérsékeltebb, fokozatos áremelkedés várható az intézkedések kivezetése után. Az infláció 2026 harmadik negyedétől a toleranciasáv fölé emelkedik, majd várhatóan 2027 második felében térhet vissza fenntarthatóan a 3 százalékos jegybanki célra. A tőzsdei határidős jegyzésárak az olajárak nyártól kezdődő fokozatos mérséklődését vetítik előre, amelynek feltétele, hogy a konfliktus néhány héten belül enyhüljön. A tőzsdei határidős jegyzésárak alapján az olaj- és gázárak 2027 közepére normalizálódhatnak, amelyek az idei áremelkedés hatásának bázisba kerülésével együtt támogatják a jövő évi deflációt. Az infláció 2026-ban 3,8, 2027-ben 3,7, 2028-ban pedig 3,0 százalékon alakulhat éves átlagban

(1-3. ábra). A decemberi előrejelzéshez képest eltérő lefutású inflációs pálya valósulhat meg (1-4. ábra). A korábbi várakozásainknál mérsékeltébb év eleji átárzások következtében az infláció rövid távon alacsonyabban alakul a decemberi előrejelzésünknél, majd az iráni konfliktus hatásainak fokozatos begyűrűzésével a korábbi prognózisunknál magasabb szintre emelkedik az idei év közepétől. Az alacsonyabb év eleji világgpiaci élelmiszerárak mérsékeltébb idei infláció irányába mutatnak. Az árréskorlátozások meghosszabbítása idén kisebb, míg 2027-ben az alacsonyabb bázisok miatt magasabb áremelkedési ütemet eredményez a korábbi prognózisunkhoz képest. Ezzel szemben az iráni konfliktus következtében megugró energiaárak idén magasabb inflációs pályához vezetnek, majd a tőzsdei határidős jegyzésárak alapján feltételezett korrekció miatt a jövő évi áremelkedési ütemet mérsékelhetik. A magasabb energiaárakból eredő idei inflációs hatást átmenetileg tompítja az üzemanyagokra bevezetett védett ár. A decemberi prognózisunkhoz képest az idei inflációra vonatkozó várakozásunk 0,6 százalékponttal, 2027-re vonatkozóan 0,4 százalékponttal emelkedett, míg a 2028. évi inflációs előrejelzésünk nem változott. Az alapfolyamatokat megragadó indirekt adóktól szűrt maginfláció 2026-ban és 2027-ben 3,9, 2028-ban pedig 3,1 százalékon alakulhat. A megugró energiaárak fokozatos begyűrűzésének idei áremelő, majd jövő évi deflációs hatása a maginflációban is megjelenik. Az idei adószűrt maginflációra vonatkozó várakozásunkat 0,3, 2027-re vonatkozóan 0,8, 2028-ra vonatkozóan pedig 0,1 százalékponttal emeltük a decemberi előrejelzéshez képest.”

Az MNB 2026. márciusi inflációs jelentéséből kiemelt adatok:

AZ ALAPPÁLYA ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZATA

(Az adatok éves változásokat mutatnak és előrejelzésünk endogén kamatpálya feltevése mellett készült.)

	2025	2026	2027	2028
	Tény		Előrejelzés	
Infláció (éves átlag)				
Maginfláció	4,6	3,9	3,9	3,1
Indirekt adóhatásoktól szűrt maginfláció	4,5	3,9	3,9	3,1
Infláció	4,4	3,8	3,7	3,0
Gazdasági növekedés				
Háztartások fogyasztási kiadása	2,9	4,1	3,0	3,1
Közösségi végső fogyasztás ¹	2,0	1,5	0,5	0,5
Bruttó átlószerkezet-felhalmozás	-2,2	2,3	3,2	2,7
Belföldi felhasználás	1,9	3,0	2,4	2,4
Export	0,0	1,6	5,2	4,4
Import	2,1	3,4	4,4	3,7
GDP	0,4	1,7	3,0	2,9
Munkatermelékenység ²	0,0	1,9	2,9	2,8
Külső egyensúly³				
Folyó fizetési mérleg egyenlege	1,3	-0,7	0,5	0,9
Külső finanszírozási képesség	2,1	0,7	1,7	2,1
Államháztartás³				
ESA-egyenleg	-4,7	(-5,7) - (-5,2)	(-5,2) - (-4,7)	(-4,5) - (-4,0)
Munkaerőpiac				
Nemzetgazdasági bruttó átlagkereset ⁴	9,0	10,9	6,6	6,9
Nemzetgazdasági foglalkoztatottság	-0,7	-0,8	0,2	0,1
Versenyszféra bruttó átlagkereset ⁴	8,8	8,7	8,3	7,1
Versenyszféra foglalkoztatottság	-1,4	-1,4	0,3	0,2
Munkanélküliségi ráta	4,4	4,6	4,3	3,9
Versenyszféra reál fajlagos munkaerőköltség	2,8	2,3	0,6	-0,3
Lakossági reáljövedelem ⁵	-1,1	4,6	2,6	3,5

¹ Tartalmazza a közösségi fogyasztást, valamint a kormányzat és a nonprofit intézmények által nyújtott transfereket.

² Nemzetgazdaság, nemzeti számlás adatok alapján.

³ A GDP arányában.

⁴ Teljes munkaidős alkalmazottakra vonatkozóan.

⁵ MNB-beclsés.

Jogszabályi környezet 2025. évben

2025-ben az alábbi adójogszabályok voltak érvényben:

- az önkéntes biztosítópénztárak munkáltatói hozzájárulásának adóterhe megegyezik a munkabérral, azaz a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás teljes összege bérjövedelemként adózik,
- a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás után is érvényesíthető a 20%-os adó-visszatérítés,
- a munkáltatói hozzájárulással azonosan, bérjövedelemként adózik a támogatói adomány,

- a munkáltató adózik a munkavállalónak célzott, nem önszegélyező célú szolgáltatásként (pl. szűrővizsgálatokra) adott összeg után, a juttatás értékének 1,18-szorosa után 15%-os mértékű SZJA és 13%-os SZOCHO terheli a juttatást.
- a munkáltatót nem terheli adókötelezettség az önszegélyező célzott támogatásként adott összeg után, az így kapott összegből csak a munkavállaló adózik (ami a munkavállalók részére nehezen magyarázható, és többlet adminisztrációt igényel).

Nem változott, hogy a befizetések után igénybe vehető adó-visszatérítés mértéke továbbra is 20%, a támogatói adomány és a prevenciószolgáltatások igénybevétele után 10%, felső határa összevontan évi 150.000 forint. (azaz a maximális adó-visszatérítés igénybevételéhez 750.000 forint éves önkéntes pénztári befizetést kell teljesíteni.)

2019 –ban jelentősen csökkent a munkáltatói aktivitás az önkéntes pénztárakban, de a 2020-as évtől ismét lassú növekedés figyelhető meg az OTP Egészségpénztárban a munkáltatói hozzájárulások vonatkozásában, mely minden évben csekély mértékben ugyan, de tovább növekszik. A munkáltatói aktivitás a Pénztár 2024 és 2025 évi proaktív tevékenységének köszönhetően növekedésnek indult és jelentős tagszervezés történt munkáltatókon keresztül különösen a 2025-ös évben.

A befizetések után igénybe vehető 20%-os adóvisszatérítést a pénztártagok továbbra sem igényelhetik vissza közvetlenül, csak arról rendelkezhetnek, hogy azt egészség-, vagy nyugdíjpénztári egyéni számlára utalja az adóhatóság. Ez várhatóan a közeljövőben sem fog változni.

Piaci környezet 2025. évben

Az egészség- és önszegélyező pénztárcsoportba tartozó intézmények száma év végén 15 Pénztár, év közben a Herendi Egészségpénztár beolvadt a Gondoskodás Egészségpénztárba.

Az intézménycsoport taglétszáma 2025. év végén 1.171.012 fő volt, mely az egy évvel korábbi értékhez képest (1.124.318 fő) 4,2%-os növekedést mutat, vagyona pedig 103,2 milliárd forint, -1,2 milliárd forinttal (14,4%) alacsonyabb, mint előző év végén (104,4 milliárd Ft).

A tagdíjbevételek 2025. évi értéke 98,2 milliárd forint volt, ami 16,1%-kal magasabb, mint az előző évi érték (84,6 milliárd Ft), amely a tagok által fizetett tagdíj 16,3%-os, valamint a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás 13,8%-os növekedésének köszönhető. A tagdíjbevételek összetételében jelentős változás nem történt. A tagdíjbevételek 88,4%-át a tagok egyéni befizetései adták.

2025. évben a szektor szolgáltatási kiadásai meghaladták a 115,5 milliárd Ft-ot, amely 17,74%-kal magasabb érték (98,1 milliárd Ft) az előző év azonos időszakához képest. Az intézménycsoport által nyújtott szolgáltatások összetételében átrendeződés figyelhető meg az elmúlt évek során, melynek eredményeként a pénztári szolgáltatásokon belül az egészségügyi szolgáltatások finanszírozásának részaránya évek óta emelkedik, pl. 2020. évi 30%-ról 2025-ben már 37,1%-ra emelkedett, míg a gyógyszer- és gyógyászati segédeszköz vételárának támogatására fordított összeg részaránya 58%-ról 52,5%-ra csökkent.

Egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoport szolgáltatások megoszlása

Megnevezés	2022. év		2023. év		2024. év		2025. év	
	mrdFt	megoszlás (%)	mrdFt	megoszlás (%)	mrdFt	megoszlás (%)	mrdFt	megoszlás (%)
Pénztári szolgáltatások összesen	65,0	100%	81,7	100%	98,1	100%	115,5	100%
Egészségügyi szolgáltatások	23,0	35%	29,7	36%	39,1	39,9%	45,4	39,3%
Gyógyszer- és gyógyászati segédeszköz	35,9	55%	43,7	54%	52,2	53,2%	63,5	55,0%
Egyéb	6,1	10%	8,3	10%	6,8	6,9%	6,6	5,7%

2025. év végén az egészségpénztári intézménycsoport szereplői közül a három legnagyobb egészségpénztár piaci részesedése (ÖPOSZ nyilvántartása szerint) taglétszámban 87,46%, vagyonban pedig 79,32% volt, ezek aránya csökkent az előző évhez képest.

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2025. december 31-én a 443.256 fő záró taglétszámával a legnagyobb az egészségpénztári piacon.

Az OTP Egészségpénztár piaci részesedése 2025. év végén az előző év végéhez viszonyítva létszámban 1,59%-kal, vagyonban pedig 2,22%-kal növekedett, piaci részesedése az egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoportban taglétszám tekintetében 37,85%, vagyonban 34,37%.

Az OTP Egészségpénztár tagdíjbevétele 2025. évben 37,2 milliárd forint volt, mely 22,8%-os növekedést mutat a 2024. évi értékhez képest (30,3 milliárd Ft), az egyéni befizetések növekedése 29,8% a munkáltatói befizetések növekedése pedig 20,6%. A tagdíjbevételek összetétele tekintetében nem történt jelentős változás az előző évhez képest, az egyéni befizetések aránya 88,1%-ról 88,0%-ra csökkent a munkáltatói tagdíj-hozzájárulásokkal szemben, utóbbiak aránya így 12,0%.

Az OTP Egészségpénztárban az egyéni tagdíjbefizetések 22,72%-kal növekedtek az előző évhez viszonyítva, ez a szektorban mért 16,29%-os növekedéstől magasabb. A munkáltatói befizetések az országos adat szerint 13,76%-kal, a Pénztárban pedig 23,50%-kal nőttek.

Országos szinten a fedezeti alapot terhelő szolgáltatási kifizetések összege 17,81%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva, ugyanakkor a szolgáltatások kiadásai 17,69%-kal meghaladták a tagdíjjellegű befizetések összegét, ez a mutató az előző évben 15,96% volt.

A Pénztárban fedezeti alapot terhelő teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások kiadásai 24,02%-kal nőttek az előző évihez viszonyítva, a pénztár szintű tagdíjbevételeknél ez 22,81%-os növekedés.

Az alapok összes értéke országosan 9,90%-kal, míg a Pénztár alapjainak értéke 13,77%-kal növekedett.

A működési alap tartaléka szektorszinten 14,44%-kal, a Pénztár működési alap tartaléka pedig 21,74%-kal nőtt. A Pénztár működési tartaléka a beszámolási év végén 2,8 milliárd Ft. Az alapok tartalékának nagysága megfelelő biztonságot nyújt, a Pénztár pénzügyi helyzete stabil.

Az OTP Egészségpénztár a szigorú költséggazdálkodásnak, valamint a tervezett költségszint betartásának köszönhetően 2025. évben is sikeres évet zárt, taglétszámát és vagyonát a piaci átlagot meghaladó mértékben növelte.

A Pénztár stratégiai céljai között kiemelt szolgáltatások

Egészségpénztári kártyával és applikációval kapcsolatos szolgáltatások

- **Egészségpénztár Applikáció:**

Egészségpénztár mobil applikáció élesítése megtörtént. 2025 év végén és 2026 évben kiemelt feladat annak továbbfejlesztése, annak érdekében, hogy minél több ügyintézési lehetőség legyen benne elérhető, és minél több információt kaphassanak ezen a felületen is tagjaink. Ennek eredményeképpen pedig tovább növekedjen a felhasználók száma.

- **Zárolási folyamat kialakítása**

Szolgáltatók részére POS használata nélküli kártyás fizetési megoldások kidolgozása az OTPPortalok oldalon, mely segít bővíteni a kártyaelfogadó helyek számát és egyúttal többletbevételt is generálhat a Pénztár számára. Az API technológiával már működik néhány szolgáltató partner bevonásával. A fejlesztés megvalósítása költséghatékonyság elemzést igényel, tekintettel arra, hogy a Portál felületen virtuális terminál kialakítása szükséges.

Egészségügyi szolgáltatások

- **Szolgáltatói kedvezmények** – a pénztártagok számára nyújtott kedvezmények körének további bővítése, azaz a már megkezdett munka folytatása (ezek publikálása az alábbi felületeken: portál, applikáció, kupon)
- **Szolgáltatói partnerek hirdetései** – szolgáltatók népszerűsítése a pénztártagok felé kiemelt ajánlatokkal (eDM, hírlevél, facebook, EP app, honlap) - reklám tevékenység – kiegészítő vállalozási tevékenység keretében.

Munkáltatói szolgáltatások

- **Szűrőprogramok szervezése** – egészségügyi szolgáltatói partnerihálózatunkkal együttműködve kiemelten kedvezményes ajánlatokat kínálva munkáltatói partnerek számára
- **Vállalati egészségprogram** - munkáltatók részéről a dolgozók egészsége, egészségének megőrzése, hosszú távú megtartása céljából egészségügyi szolgáltatások szervezése – kiegészítő vállalkezési tevékenység keretében

Életvezetési tanácsadás szolgáltatások

- **Szűrési naptár (bővített)** – szintén a hosszabb távú tervek között szerepel, hogy a Pénztár számára rendelkezésre álló adatok alapján (pénztártagi hozzájárulás megléte esetén) tájékoztassuk a Pénztártagokat az egészségügyi vizsgálatok időszerűségéről, és ennek megfelelően szervezési szolgáltatás keretében időpontot és szolgáltatói partnert javasoljunk
- **Egészségügyi rizikó kérdőív és életvezetési javaslat** – egészségügyi szolgáltató partner közreműködésével kérdőív létrehozása, amely alapján teljes körképet mutathatunk a pénztártagnak a feltöltött adatok alapján

Lakosság edukációja

- **Egészségügyi cikkek, videók, konzultációk** – a Pénztár honlapján lévő oktatási tartalmú cikkek frissítése, szolgáltatói partnerrel oktatási tematikájú videók készítése, konzultációs lehetőségek biztosítása
- **Online egészségügyi szolgáltatás** – hosszabb távon a terveink között szerepel egy EP applikáción belül biztosított orvosi másodvélemény, videós vizsgálat, online orvosi kiszolgálás (hosszabb távú célkitűzés)

A célok eléréséhez kapcsolódó pontok

- **CSR – felelős munkáltatói – pénztári értékek** – a 2021-ben megkezdett CSR tevékenységünket, tovább folytattuk és bővítettük 2025-ben is. Elkészítettük a CSR és ESG szabályzatot és ezeknek megfelelően folytatjuk tevékenységünket. Ehhez kapcsolódóan kialakításra került egy aloldal a Pénztár honlapján és az idevonatkozó szabályzatok is kiadásra kerültek (felelős marketing politika, ESG és CSR szabályzat, frissített etikai kódex, felelős szervezeterányítási és korrupció ellenes politika).
- **Dolgozói elismerés – motivált munkavállaló** – a Pénztár dolgozóira vonatkozó juttatási rendszer bővítését a Pénztár korábban már elkezdte, amelyet 2025 évben tovább bővített,

így már versenyképes csomagot nyújtunk az itt dolgozóknak. 2025. évi munkája alapján elismerésben részesített 4 főt év végén (Kiválósági díj), illetve további 3 munkavállalót jutalomútban részesített, amelyeket 2026. évben fognak az érintettek felhasználni. Ezen felül well-being szolgáltatást is nyújt a Pénztár a munkatársai részére, tematikus napon (pl. fagyinap, gyümölcsnap, fánknap stb.), negyedéves szakterületi csapatépítők formájában.

- **Digitalizáció** – applikációs és portál funkciók/felületek megújítása, szkennelés (papírmentes folyamatok kialakítása), belső folyamatok digitalizálása
- **Tagszervezés** – a Pénztár piacvezető szerepét 2022-ben visszaszerezte és fő feladatának tekinti ennek megőrzését a továbbiakban is. Ennek megfelelően alakítja a tagszervezői jutalék struktúráját és az online felületen történő beléptetéseket is.

A tervben előirányzott kiemelt mutatók teljesítése

Megnevezése	Tervezett	Tényleges	Eltérés
Belépő új és másik pénztárból átlépő tagok száma (fő)	37 100	53 854	16 754
Záró taglétszám (fő)	407 076	443 256	36 180
Tagok által fizetett tagdíj (ezer Ft)	28 836 623	32 760 486	3 923 863
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás (ezer Ft)	3 500 000	4 465 748	965 748
Tagdíjbevétel összesen (ezer Ft)	32 586 623	37 226 234	4 639 611
Működési alap eredmény (ezer Ft)	19 520	481 829	462 309
Működési alap tartalék (ezer Ft)	2 145 208	2 842 028	696 820

A Pénztár a pénzügyi tervében elfogadott taglétszámot és tervezett tagdíjbevételt teljesítette. A működési alap tervezett eredményét jelentősen felülmúlta a tárgyévi teljesítmény, így a Pénztár működési tartalékának év végi értéke meghaladta a 2,3 milliárd forintot. A Pénztár pénzügyi helyzete továbbra is stabil, kiegyensúlyozott.

A 2025. évi éves beszámoló adatait a pénzügyi terv adataival összehasonlítva az 5-8. számú mellékletek, valamint az éves beszámoló kiegészítő mellékletének II. 6. Egyéb információk fejezete mutatja be.

II. BESZÁMOLÁSI ÉVBEN RENDKÍVÜLI ESEMÉNYEK

A beszámolási évben a Pénztárnál rendkívüli esemény nem volt.

A beszámolási évben a Pénztárnak egyéb, peres ügye nem volt és jelenleg sincs folyamatban.

III. PÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ LEGFONTOSABB ADATOK

A beszámolási évben a Pénztár maga látta el a pénztárüzem működtetését, ezen belül a pénztártagok egyéni számlájának vezetését, a szolgáltatások szervezését, a tagok és azok kedvezményezettjei által igénybe vett szolgáltatások elszámolását, a személyes, az elektronikus ügyfélszolgálatot a panaszkezeléssel együtt. A Pénztár a pénztári üzletmenet működtetésének feladataiból kiszervezte az alábbiakat:

- a tagi levelezés postázására történő előkészítését (ideérve a nyomdai feladatok ellátását is)
- az informatikai háttér biztosítását
- az irattározást
- az egészségpénztári kártya kibocsátásával és az egészségpénztári kártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatokat (ideértve az elektronikus számlázási feladatok teljesítését, illetőleg ide nem értve a Pénztár által alaptevékenysége körében, a Pénztár internetes felületén egészségpénztári kártya tranzakcióval történő zárolást)
- adó- és járulékfizetési kötelezettséghez kapcsolódó elektronikus bevallások előállítását
- telefonos ügyfélszolgálati tevékenységet (Call Center)
- adatvédelmi tisztviselői tevékenység ellátását
- compliance officer-i tevékenység ellátását.

Az alábbiak tartalmazzák az említett feladatokkal összefüggő legfontosabb adatokat.

1. IKTATOTT DOKUMENTUMOK

BEÉRKEZETT DOKUMENTUMOK

A beszámolási évben a pénztártagok, a munkáltatók és szolgáltatók teljes adminisztrációja során a Pénztárhoz 2.886.375 db iktatott dokumentum érkezett be, amely az előző évben mértnél (2.529.043 db) 357.332 db-bal több (14,13%). Csökkenés a tagi levél és a fióki belépési nyilatkozat esetében következett be, az összes többi dokumentumtípus esetében növekedés tapasztalható.

Dokumentum típus	2023.év	2024.év	2025.év	2025/2024.
Kártyás számla	1 614 043	1 896 638	2 161 027	113,94%
Pénztártagi számla	241 735	283 442	320 313	113,01%
Orvosi javaslat	52 588	60 385	66 727	110,50%
Munkáltatói adatszolgáltatás	14 343	14 738	15 542	105,46%
Tagi levél	251	738	212	28,73%
Ügynöki belépési nyilatkozat	179	7 427	13 506	181,85%
Fióki belépési nyilatkozat	37 895	34 080	33 535	98,40%
Tagviszony változás kilépő	4 101	2 647	3 247	122,67%

Adategyeztető, azonosítási adatlap	11 228	2 915	3 064	105,11%
Egyéb dokumentumok	257 776	226 033	269 202	119,10%
Összesen	2 234 139	2 529 043	2 886 375	114,13%

A beérkezett dokumentumok 74,87 %-a kártyás számla, 11,10 %-a pénztártagi számla, 2,31 %-a orvosi javaslat, 0,54 %-a munkáltatói adatszolgáltatás, 1,63 %-a belépési nyilatkozat és 9,55 %-a egyéb dokumentumok.

KIMENŐ DOKUMENTUMOK

A beszámolási évben 552.544 db iktatott dokumentum került kiküldésre. A kimenő dokumentumok mennyisége az előző évihez képest (489.289 db) 63.255 darabbal emelkedett. Legnagyobb arányú növekedés az egyéb dokumentumokban jelentkezett, csökkenés pedig a számla elutasítás esetén volt megfigyelhető.

A Pénztárban iktatott kimenő dokumentumok 73,22 %-a adóigazolás és egyenlegközlő volt, 0,45%-a adategyeztető és azonosítási adatlap, 26,33 %-a pedig egyéb dokumentum volt. Beszámolási évben azoknak a pénztártagoknak, akik elektronikus kommunikációra jelentkeztek a Pénztár elektronikus levélben küldte ki az adóigazolást és az egyenlegközlőt. A kimenő dokumentumok közül az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. állítja elő és adja postára az adóigazolást, az egyenlegközlőt, az új tagok belépési okiratát, tájékoztató levelét, szabályzatokat, csekket, valamint az adóköteles és jogosulatlan szolgáltatásokról szóló leveleket.

Dokumentum típus	2023. év	2024. év	2025. év	2025/2024.
Adóigazolás - egyenlegértesítő	349 518	395 861	404 580	102,20%
Adategyeztető, azonosítási adatlap	63 125	2 110	2 494	118,20%
SZJA csekk	4 517	5 720	6 836	119,51%
Számla elutasítás	4 735	3 920	2 807	71,61%
Egyéb dokumentumok	92 895	81 678	135 827	166,30%
Összesen	514 790	489 289	552 544	112,93%

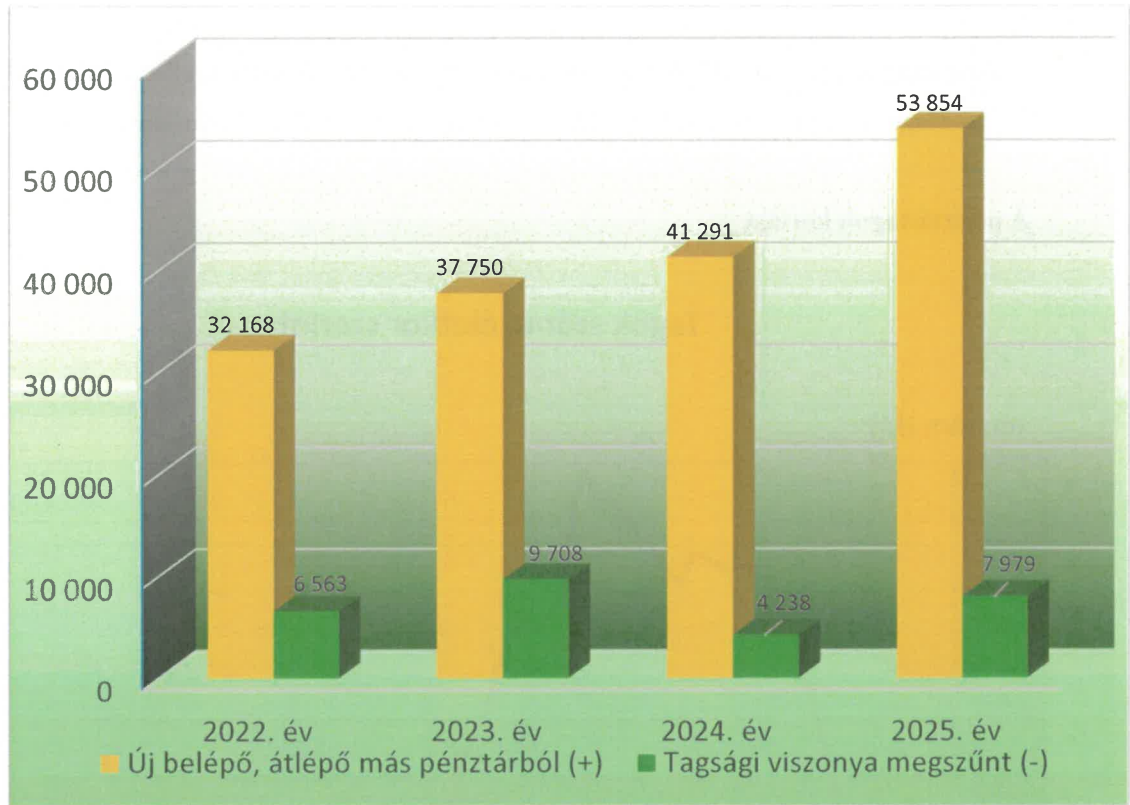
A kimenő egyéb dokumentumok között van a tagsági okirat, kilépő pénztártaggal elszámolások és munkáltatói tagdíj megszüntetés.

TAGLÉTSZÁM

A pénztártagok száma 2025. évben 45.875 fővel növekedett, ami 11,54%-os emelkedést jelentett az előző évi záró taglétszámhoz viszonyítva. Az újonnan belépő és másik pénztárból átlépő tagok száma 53.854 fő, míg a tagsági jogviszonya pedig 7.979 tagnak szűnt meg. Az új belépők száma az előző évhez képest nagyobb mértékben növekedett, mint a kilépők száma, ennek köszönhetően a Pénztár taglétszáma tovább növekedett.

A kilépők egy része, mint általában, a részükre kiküldött egyenlegközlő átvételét követően kezdeményezte a kilépését, ezek többsége tagdíjat nemfizető pénztártag volt, vagy megszűnt a munkáltató tagdíjtámogatása és egyénileg nem tartja fent a Pénztárban vezetett számláját. A másik része pedig a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatalától lekért adatok alapján fellelt elhunyt pénztártagok. 2025. évben – előzetes tájékoztatást követően - kizárásra kerültek azon pénztártagok (összesen 2.760 fő), akik betöltötték az irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, egyéni számlájuk egyenlege mindig nulla forint volt, arra befizetés soha nem érkezett és a felhívást követően sem fizettek be tagdíjat, hogy tagsági jogviszonyukat fenntartsák.

Megnevezés	2022. év	2023. év	2024. év	2025. év
Időszak elején (fő)	306 681	332 286	360 328	397 381
Új belépő, átlépő más pénztárból (+)	32 168	37 750	41 291	53 854
Tagsági viszonya megszűnt (-)	6 563	9 708	4 238	7 979
Időszak végén összesen (fő)	332 286	360 328	397 381	443 256
Taglétszám növekedés (fő)	25 605	28 042	37 053	45 875
Növekedés (%)	8,35%	8,44%	10,28%	11,54%

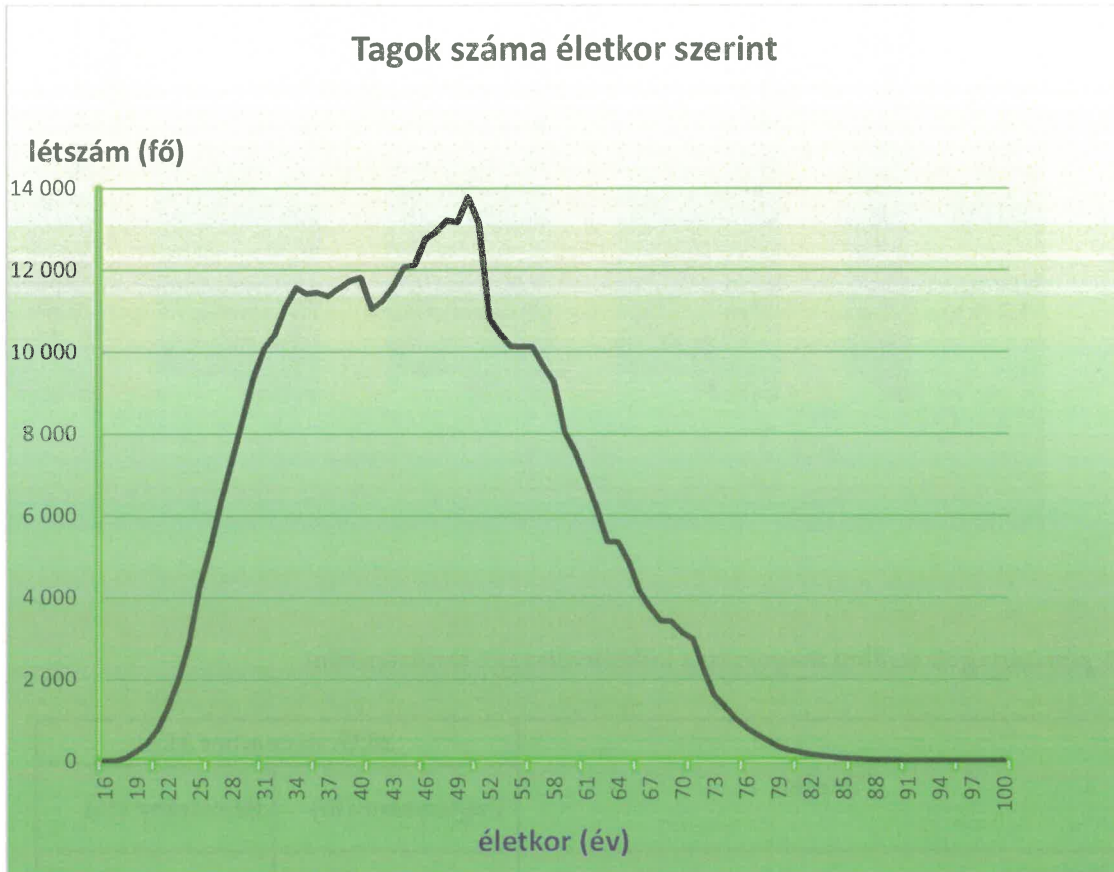


A pénztártagok területi megoszlása küldöttválasztói területenként

Terület	2025. december 31.	
	Taglétszám (fő)	Részarány (%)
Budapest	86 227	19,45%
Pest és Nógrád vármegye	81 672	18,43%
Győr-Moson-Sopron és Veszprém vármegye	33 720	7,61%
Fejér és Komárom-Esztergom vármegye	36 004	8,12%
Vas, Zala és Somogy vármegye	20 325	4,59%
Tolna és Baranya vármegye	37 190	8,39%
Borsod-Abaúj-Zemplén és Heves vármegye	36 089	8,14%
Hajdú-Bihar és Szabolcs-Szatmár-Bereg vármegye	36 667	8,27%
Jász-Nagykun-Szolnok és Békés vármegye	36 714	8,28%
Bács-Kiskun és Csongrád vármegye	38 648	8,72%
Összesen	443 256	100,00

A pénztártagok több, mint 37,88%-a a fővárosban és Pest megyében lakik, ezt követően a legtöbben Észak-Magyarországi választó körzetekben és a legkevesebben Dél-Dunántúlon élnek.

A pénztártagok korfája



A legfiatalabb pénztártag 16 éves, a legidősebb 102. A pénztártagok 23,27%-a 16-35 éves. A pénztártagok 54,46%-a nő és 45,54%-a férfi, kor szerinti megoszlásukat és a pénztártagok egyéb jellemző adatait (pl. az egyéni tagok számát és arányát, vállalt tagdíj szerinti megoszlását, az egy főre jutó éves, havi tagdíjbefizetését) a kiegészítő mellékletben szerepeltetjük.

A beszámolási év végén a Pénztárban nyilvántartott szolgáltatási kedvezményezettek száma 394.761 fő volt, így a taglétszámmal együtt több, mint 838 ezer fővel van kapcsolatban a Pénztár.

2. TAGDÍJBEFIZETÉSEK

A tagdíjak befizetésének jelentős szerepe van a Pénztár működésében, hiszen a bevételek döntő többsége (2025-ben több, mint 80,0%) a tagdíjbefizetésekből származik.

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2022. év	2023. év	2024. év	2025. év	Különbség	2025/2024
					eFt	%
Tagok által fizetett tagdíj	16 078 619	20 565 911	26 695 083	32 760 486	6 065 403	122,72%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 719 318	2 999 010	3 615 942	4 465 748	849 806	123,50%
Összesen	18 797 937	23 564 921	30 311 025	37 226 234	6 915 209	122,81%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 557 166	4 158 374	5 136 336	6 374 509	1 238 173	124,11%

Fenti táblázatban látható, hogy az egyéni befizetések 2025-ben is jelentősen növekedtek, a növekedés 22,72%-os volt. A munkáltatói tagdíj-támogatás összege is növekedett a beszámolási évben 23,50%-kal, így az éves összes növekedés 22,81%-os lett az előző évhez viszonyítva. A tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által adó-visszatérítésként kiutalt összeg a beszámolási évben 24,11%-kal magasabb, mint a bázisévben.

A tagdíjbevétel negyedéves megoszlása

Adatok: ezer Ft-ban

Időszak	2023. év	2024. év	2025. év	2025/2024
				(%)
I. negyedév	4 704 959	6 248 467	7 745 549	123,96%
II. negyedév	5 007 149	6 379 707	7 699 206	120,68%
III. negyedév	4 968 450	6 295 661	7 716 290	122,57%
IV. negyedév	8 884 363	11 387 190	14 065 189	123,52%
Összesen	23 564 921	30 311 025	37 226 234	122,81%

Negyedéves szinten vizsgálva a tagdíjbefizetéseket megállapítható, hogy a tárgyévben negyedévente, átlagban 20-23%-kal többet fizettek be a Pénztárba a tagok vagy a munkáltatók, mint az előző évben.

2025-ban minden negyedévben meghaladta a tagdíjbefizetés az előző év hasonló időszakát. Az előző évhez hasonlóan 2025-ban az első negyedévben volt a legnagyobb arányú növekedés. Legkisebb arányú növekedés a második negyedévben figyelhető meg. Összességében éves szinten a tagdíjbevétel 22,8%-kal növekedett.

Egyéni befizetések negyedéves megoszlása

Adatok: ezer Ft-ban

Időszak	2023. év	2024. év	2025. év	Különbség	2025/2024 (%)
I. negyedév	4 120 464	5 498 929	6 837 839	1 338 910	124,35%
II. negyedév	4 093 279	5 280 821	6 451 145	1 170 324	122,16%
III. negyedév	4 253 139	5 467 100	6 677 015	1 209 915	122,13%
IV. negyedév	8 099 029	10 448 233	12 794 488	2 346 255	122,46%
Összesen	20 565 911	26 695 083	32 760 487	6 065 404	122,72%

Az összes egyéni befizetésből minden negyedévben több mint 22%-os növekedés figyelhető meg. 2025. évben 6.065 Mrd Ft összeggel (22,7%-kal) több egyéni befizetés érkezett a Pénztárba.

A befizetett tagdíj felosztása a Pénztár alapjai között az Alapszabályban meghatározottak szerint történik. 93,5% kerül a fedezeti alapba, és 6,5% kerül levonásra a működési és a likviditási alapba.

A tagdíjak megoszlása a befizetési sávok szerint 2025. évben

Sávhatárok	Befizetők száma (fő)	Összeg (eFt)	Befizetők részarány (%)	Tagdíj részarány (%)	Egy főre eső átlag befizetés (Ft/fő/év)
1-100.000 Ft között	163 932	7 944 856	64,97%	21,34%	48 464
100.001 Ft felett	88 396	29 281 377	35,03%	78,66%	331 252
Összesen	252 328	37 226 234	100%	100%	147 531

A 100.000 Ft alatti befizetők száma növekedett 10,01%-kal (2024. évben 148.899 fő), a 100.001 Ft felett fizetők száma szintén növekedett az előző évhez képest 22,45%-kal, (2024. ében 72.189 fő) pénztártagonként átlag 331.252 Ft-ot fizettek be ebben a kategóriában. A fizető pénztártagokra jutó átlag befizetés összege 147.531 Ft/év volt, mely 10.432 Ft/év összeggel több az előző évben (137.099 Ft/fő/év) értéknél.

3. TAGDÍJAT 2025. ÉVBEN NEM FIZETŐK

A beszámolási év végén az Alapszabály szerinti tartós tagdíj-nemfizető pénztártagok száma 219.187 fő volt, számuk egy év alatt 3,85%-kal növekedett. A Pénztár tartós tagdíj-nemfizetőnek azt a pénztártagot mutatja ki, akinek az egyéni számlájára a beszámolási év tizenkét hónapján keresztül nulla forint befizetés érkezett. A tagdíjat nemfizetők száma 2025. év végén a teljes tagságra vetítve 49,45%, amely a 2024. évi 53,11%-hoz képest jelentős javulás, kiemelt tekintettel a pénztár taglétszámának emelkedésére. A tagdíj-nemfizetésben jelentős szerepe van a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás megszüntetésének, mely összefügg a juttatás adójának növelésével. Ezzel együtt a Pénztár kiemelt feladatának tekinti az edukációt és hogy felhívja a figyelmet az öngondoskodás fontosságára.

A Pénztár a tagdíjat nemfizető pénztártagok egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát - az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási alap hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkentette és azt a működési, illetve likviditási alapba átcsoportosította. Az átcsoportosított összeg 2025. évben 116.602eFt volt, ebből a működési alapba 115.668eFt és a likviditási alapba 934eFt került. Az átcsoportosított összeg 15.114eFt összeggel (11,45%) csökkent az előző évihez viszonyítva.

4. MUNKÁLTATÓI SZERZŐDÉSEK

Az előző évhez képest a munkáltatókkal kötött munkáltatói szerződések száma 189 darabbal, a munkáltatói tagok száma pedig 17.751 fővel növekedett. A növekedés a munkáltatói megkeresések emelkedésével, a munkáltatói látogatások, edukáció, munkáltatói konferenciákon, találkozókön való jelentős megjelenés növekedéssel indokolható, amely által növekedett a sikeres szerződéskötések száma, valamint sikerült nagyobb munkavállalói létszámmal rendelkező munkáltatókkal szerződést kötni (pl. Wizz Air Holdings) amely a munkáltatói tagok jelentős emelkedését eredményezte. Év végén 2.360 db aktív munkáltatói szerződés szerepelt a Pénztár nyilvántartásában, ezek munkavállaló pénztártagjai 65.848 fő, az összes taglétszám 6,73%-a.

5. SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉSEK, SZOLGÁLTATÁSOK

A Pénztárral szerződött szolgáltatók száma a beszámolási évben 13.983 db volt, ebből kártya elfogadására szerződött szolgáltatók száma 8.429 db, melyekhez 16.101 POS terminál tartozott.

A pénztártagok 2025. évben 13.986 szerződött telephelyen vehettek igénybe szolgáltatást. A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 36.852.731 eFt volt, melyet 333.294 eFt összeggel növel az igénybe vett Hello Egészség

egészségbiztosítás díja, 401.209 eFt összeggel a célzott támogatásokból igénybe vett szolgáltatások, 261.389 eFt összeggel a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 37.848.623 eFt. Kártyadíj nélkül a szolgáltatásokra fordított összeg 24,3%-kal növekedett, az ellátott személyek száma pedig 14,7%-kal növekedett az előző évhez viszonyítva.

Egy főre jutó bruttó átlagos szolgáltatás értéke 91.242 Ft/fő/év, az egy főre jutó átlagos jogosulatlan szolgáltatás értéke 472 Ft/fő/év.

2025. év végén a kártyaelfogadó helyek száma 8.429 db, a kiépített POS terminálok száma 16.101 db volt.

A POS terminálok az alábbiak szerint oszlanak meg a bankok között:

Bank neve	POS 2024. év		POS 2025. év	
	(db)	(%)	(db)	(%)
OTP Bank Nyrt.	6 925	45,12%	7 144	44,37%
K&H Bank Zrt.	4 587	29,89%	4 735	29,41%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	104	0,68%	104	0,65%
Unicredit Bank Zrt.	796	5,19%	837	5,20%
Erste Bank Zrt.	521	3,39%	555	3,45%
Six Pay	969	6,31%	1 155	7,17%
Budapest Bank Nyrt.	64	0,42%	68	0,42%
CIB Bank Zrt.	506	3,30%	476	2,96%
Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt.	15	0,10%	15	0,09%
B-Payment Zrt.	767	5,00%	776	4,82%
TEYA	93	0,61%	190	1,18%
Raiffeisen Bank Zrt	0	0,0%	35	0,22%
MBH	0	0,0%	11	0,07%
Összesen:	15 347	100,00%	16 101	100,00%

2025-ben a pénztártagok 73,78%-a az OTP Bank Nyrt. és a K&H Bank Zrt. POS termináljait használta. A kiépített POS terminálok száma az előző évihez viszonyítva 4,91 %-kal növekedett.

6. SZÁMLÁK KIFIZETÉSE

A kifizetett számlák száma beszámolási évben 2.402.816 db volt, amelyekből 2.155.638 db szolgáltatói és 247.178 db tagi számla volt. A szolgáltatói számlából EDI számla 1.972.791 db (91,52%).

A kifizetett számlák mennyisége az előző évihez (2.120.536 db) viszonyítva 13,31%-kal nőtt, az igénybe vett szolgáltatások értéke 24,3%-kal, és az igénybe vett szolgáltatás esetszáma pedig 14,7%-kal csökkent a beszámolási évben. A kézzel feldolgozott, és kifizetett tagi számlák darabszáma 10,86%-kal nőtt az előző évhez képest.

Az elmúlt három évben kifizetett számlák

Számla típusa	2023. év	2024. év	2025. év
Szolgáltatói	1 611 538	1 897 563	2 155 638
- ebből EDI számla	1 469 735	1 735 812	1 972 791
Tagi	193 769	222 973	247 178
Összesen	1 805 307	2 120 536	2 402 816

2025. évben kifizetett számlák megoszlása

Számla típusa	Darab	Megoszlás (%)	Összeg (eFt)	Megoszlás (%)
Szolgáltatói	2 155 638	89,72%	24 038 965	72,64%
- ebből EDI számla	1 972 791		16 866 737	
Tagi	247 178	10,28%	9 055 964	27,36%
Összesen	2 402 816	100,00%	33 094 929	100,00%

A kifizetett számlák átlagos értéke 13.773 Ft/db, ebből az összes szolgáltatói számlák átlagértéke 11.152 Ft/db és a tagi (papíralapú) számláké pedig 36.637 Ft/db. A tagi számlák egy része olyan szolgáltató által kerül kibocsátásra (pl. fogorvos, nagyobb összegű gyógyászati segédeszköz forgalmazó) akik még nem szerződtek a Pénzárral kártyaelfogadásra.

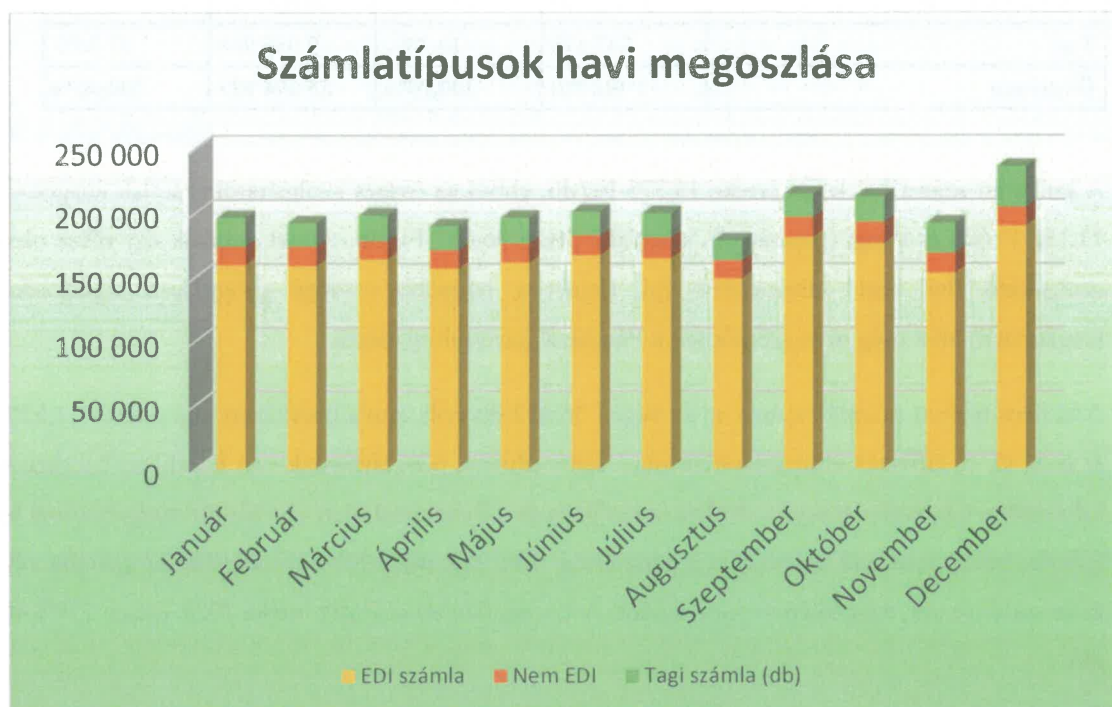
A ki nem fizetett számlák száma az év végén 36.492 db volt, ami a beérkezett tagi számlák 1,52%-át teszi ki. A kifizetés elmaradásának okai: fedezethiány, pénztártagnak van korábban beérkezett, kifizetetlen nagyobb összegű számlája, a szolgáltatás a Pénztárral nem szerződött szolgáltatónál lett igénybe véve, nem volt azonosítva a pénztártag, nem volt megjelölve a szolgáltatást igénybe vevő kedvezményezett, vagy kilépett tag számlája. A ki nem fizetett számlák értéke 2025. évben 1.918.462 eFt.

2025 évben beérkezett számlák havi megoszlása	Szolgáltatói számla (db)		Tagi számla (db)	Számlák összesen (db)
	EDI számla	Nem EDI		
Január	158 791	14 670	22 376	195 837
Február	158 072	15 479	18 218	191 769
Március	163 352	14 200	20 123	197 675
Április	155 961	14 597	18 823	189 381
Május	160 511	15 078	20 221	195 810
Június	166 351	15 684	18 466	200 501
Július	163 800	16 373	19 062	199 235
Augusztus	148 186	14 098	15 685	177 969
Szeptember	180 414	15 641	18 404	214 459
Október	175 774	16 662	20 257	212 693
November	152 378	15 625	23 678	191 681
December	189 201	14 740	31 865	235 806
Összesen	1 972 791	182 847	247 178	2 402 816

A számlák száma decemberben volt a legtöbb, 235.806 db, majd szeptemberben, októberben és júniusban került kifizetésre a legtöbb számla.

A szolgáltatói számlákon belül az EDI számlák aránya 91,52 %, arányuk az előző évihez viszonyítva számottevően nem változott. A szolgáltatói számlák száma 258.075 darabbal (13,6%-kal), a tagi számlák száma pedig 24.205 darabbal (10,86 %-kal) nőtt az előző évihez viszonyítva.

Számlák megoszlása típusonként



7. CSOPORTOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK

A beszámolási évben a csoportos beszédési megbízások száma tovább emelkedett, az új csoportos beszédési megbízások száma a beszámolási évben 32.025 db volt. A beszámolási év végén 104.745 fő teljesítette a tagdíjfizetését ilyen módon, a pénztártagok 23,63%-ának volt csoportos beszédési megbízása.

Az időszak alatt indított inkasszók során a tételszám 23,61%-kal növekedett az előző évhez képest (2024. évben 912.160 db volt, 2025. évben 104.745 db). Az év során inkasszóval sikeresen lehívott összeg 9.359.753 eFt volt. A lehívott összeg 87,43%-a teljesült, amely magasabb a 2024 évi 86,80% arányhoz képest. Az inkasszóval teljesült összeg 28,13%-kal nőtt a bázis évihez viszonyítva. A sikertelen lehívások túlnyomó része fedezethiány miatt nem valósult meg.

Inkasszó	2024. év	2025. év	2025/2024
			(%)
Csoportos beszédési megbízások száma (fő)	86 779	86 779	120,70%
- ebből új csoportos beszédési megbízások (fő)	26 795	26 795	119,52%
Inkasszók száma (db)	912 160	912 160	123,61%
Inkasszóval lehívott összeg (eFt)	7 358 210	7 358 210	127,20%
Inkasszóval teljesült összeg (eFt)	6 386 610	6 386 610	128,13%

8. EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI KÁRTYA

A 2025. év végén összesen 256.893 db egészségpénztári fő- és társkártyát tartottunk nyilván, amelyből tagi kártyák száma 248.289 db, társkártyák száma 8.604 db. A pénztári kártyák száma előző év végéhez viszonyítva 42.791 db-bal növekedett.

Rendelés típusa	Kártyával kapcsolatos igénylések típusonként		Összesen
	díj ellenében rendelt	díjmentes	
Új kártya (db)	36 821	13 545	50 366
Új Társkártya (db)	1472	3	1 475
Pótkártya (db)	3 008	895	3 903
Pót társkártya (db)	28	20	48
Lejárt kártya (db)	44 961	94	45 055
Lejárt társkártya (db)	1 668	1	1 669
Összesen	87 958	14 558	102 516

Beszámolási évben 102.516 db kártyaigénylés történt, ebből társkártyával együtt új kártya 51.841 db, pótkártya 3.951 db, lejárt kártya 44.055 db volt.

Kártyadíj felszámítása 87.958 db kártyánál történt. A kártyaigénylések 14,2%-át, 14,558 db kártyát díjmentesen rendeltünk, ezek indoka elsősorban az volt, hogy a pénztártag jelezte, hogy nem kapta meg a kártyáját. A Pénztár költségtakarékosságra tekintettel normál postai küldeményként küldi ki az új-, pót-, és lejárt cserekártyákat.

9. KÁRTYATRANZAKCIÓK

A beérkezett kártyatranzakciók elsősorban az OTP Bank Nyrt, a K&H Bank Zrt, az Unicredit Bank Zrt. termináljain jutnak el rendszerünkbe, de alkalmanként tagi foglalásokon keresztül is. Előző évhez viszonyítva a növekedés 14,90%.

A 2024. évben beérkezett kártyatranzakciók száma összesen 2.741.858 db volt, ebből 73,26% az OTP Bank Nyrt. által üzemeltetett, 16,46% a K&H Bank, 4,20% pedig a Unicredit Bank pedig a által üzemeltetett POS terminálon keresztül.

Kártyatranzakciók száma bankonként

Bank neve	2024	2025	Index (%)
OTP Bank Nyrt.	1 749 136	2 008 616	114,83%
K&H Bank Zrt.	390 836	451 198	115,44%
Unicredit Bank Zrt.	103 320	115 098	111,40%
Takarékbank Zrt.	408	435	106,62%
Erste Bank Zrt.	34 146	38 158	111,75%
Budapest Bank Nyrt.	3 300	4036	122,30%
Six Pay	51 819	60475	116,70%
CIB Bank Zrt.	14 639	17012	116,21%
B-Payment Zrt.	35 673	36071	101,12%
TEYA	2 977	10166	341,48%
Raiffeisen Bank Zrt	0	378	-
MBH	0	215	-
Összesen	2 386 254	2 741 858	114,90%

10. SZOLGÁLTATÁSOK

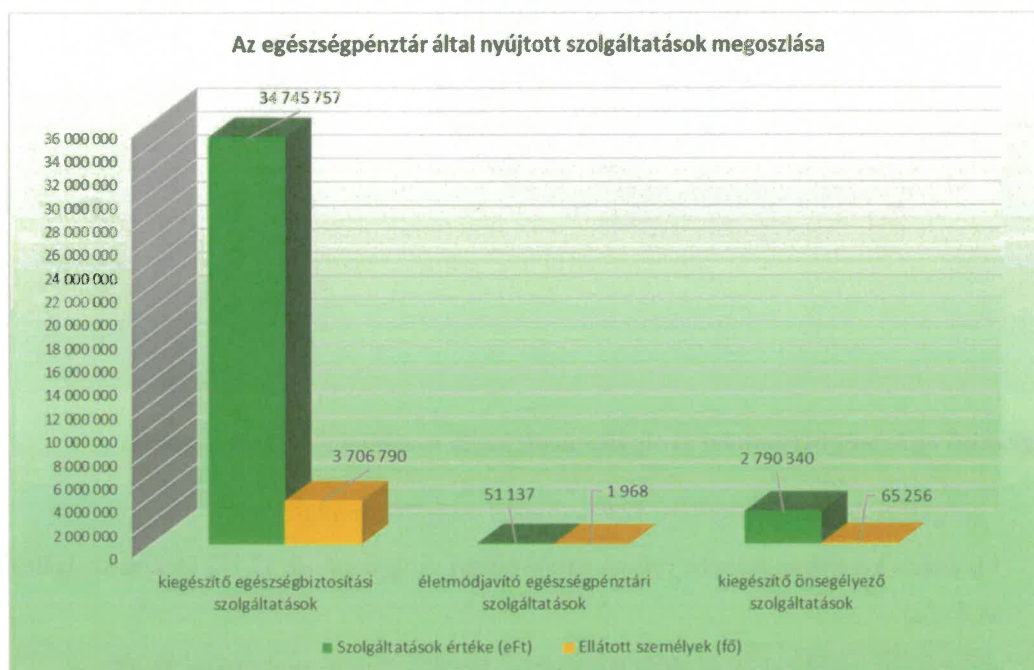
A pénztártagok és a szolgáltatási kedvezményezettek által igénybe vett szolgáltatások értéke 2025. évben 36.852.731 eFt volt, melyet 333.294 eFt összeggel növel az igénybe vett Hello Egészség egészségbiztosítás díja, 401.209 eFt összeggel a célzott támogatásokból igénybe vett szolgáltatások, 261.389 eFt összeggel a csere-, új-, pót-, és társkártya díja, így az összes pénztári szolgáltatási kiadás 37.848.623 eFt.

Az igénybe vett szolgáltatások esetszáma 3.774.014 db.

Kártyadíj nélkül a szolgáltatásokra fordított összeg 24,7%-kal növekedett, az ellátott személyek száma pedig 14,7%-kal növekedett az előző évhez viszonyítva. Legjelentősebb növekedés a kiegészítő önszegélyező szolgáltatások esetében tapasztalható.

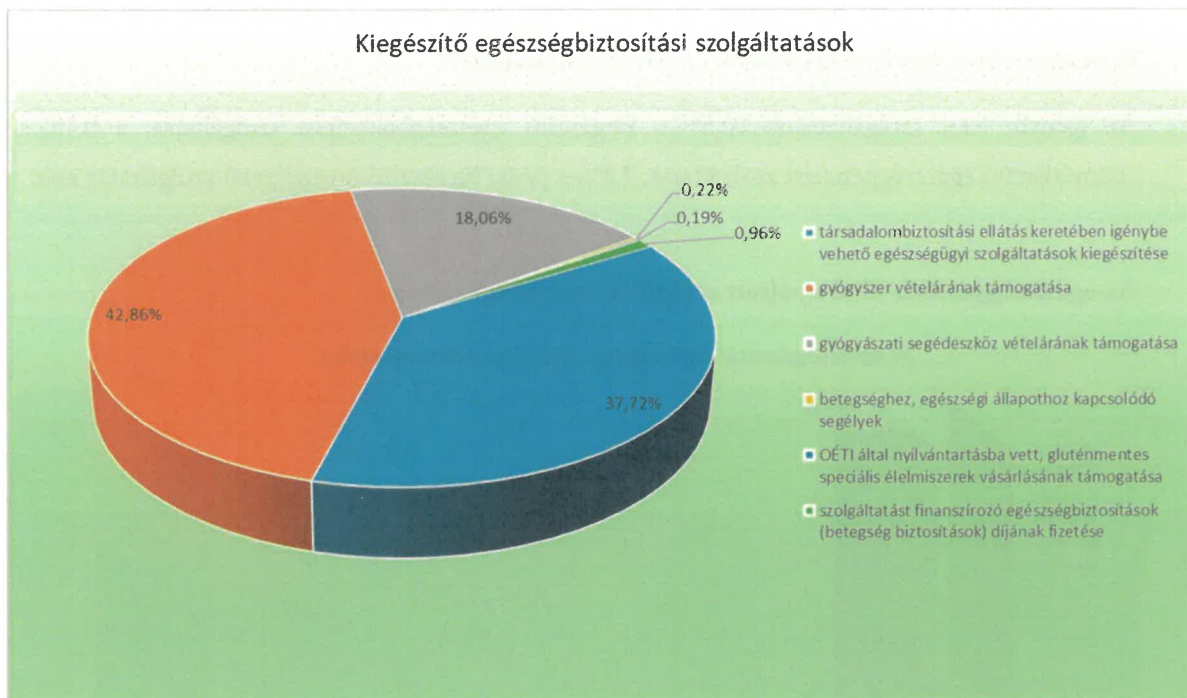
Az igénybe vett szolgáltatások 92,5%-a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás, a 0,1%-a életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás, 7,4%-a pedig kiegészítő önszegélyező szolgáltatás volt.

Az egészségpénztár által nyújtott szolgáltatások megoszlása



Az igénybe vett szolgáltatások többségét a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások teszi ki, egyrészt azért, mert az életmódjavító szolgáltatások adókötelesek, másrészt pedig a kiegészítő önszegélyező szolgáltatások még mindig kevésbé ismertek a pénztártagok körében, bár népszerűségük növekszik.

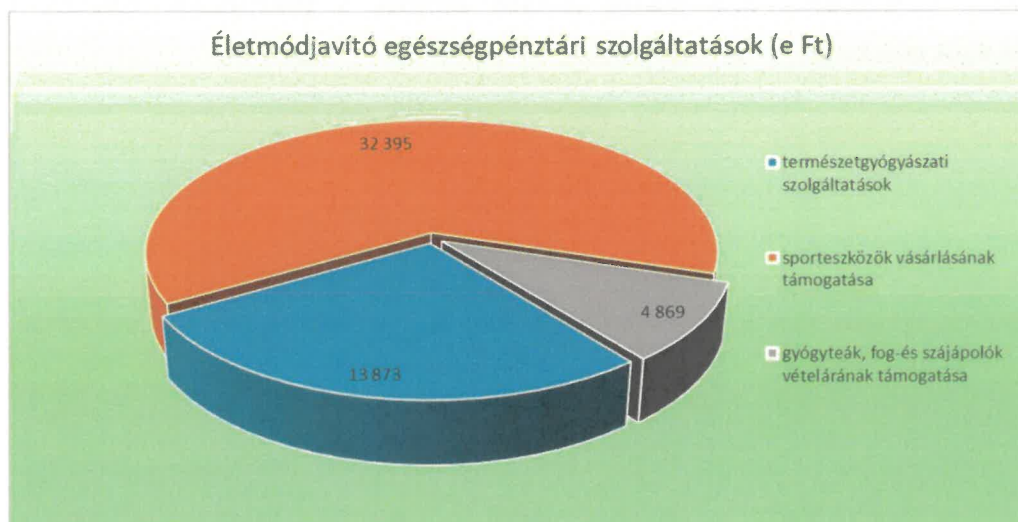
Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások



A kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások közül továbbra is legkedveltebbek:

- a gyógyszer árának megtérítése 42,9% (összes szolgáltatás 39,6%-a)
- TB ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások 37,7% (összes szolgáltatás 34,8%-a)
- gyógyászati segédeszköz vásárlás támogatása 18,05% (összes szolgáltatás 16,69%-a)

Az életmódjavító szolgáltatások után a pénztártagoknak személyi jövedelemadót kell fizetni, ezért az igénybevételük kevésbé népszerű. A beszámolási évben 51.137 eFt értékben 1.968 esetben vettek igénybe ilyen szolgáltatást a pénztártagok vagy a szolgáltatási kedvezményezettjeik.



Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások

A beszámolási évben 2.756.685 eFt értékben, 63.778 esetben vettek igénybe ilyen szolgáltatást a pénztártagok

Adatok: ezer Ft-ban

Kiegészítő önszegélyező szolgáltatás típusa	Kifizetett összeg (e Ft)	Megoszlás 2024. év
gyermekkel kapcsolatos ellátások	824 569	29,91%
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	1 877 680	68,11%
temetés igazolt költségeinek támogatása	32 732	1,19%
álláskeresői támogatás	17 066	0,62%
intézményi idősgondozás támogatása	4 609	0,17%
közüzemi díjak támogatása	29	0,00%
Összesen	2 756 685	100,00%



Beszámolási időszakban a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések értéke 198.948 eFt volt, amely az előző évi jogosulatlan szolgáltatások értékénél 32,95%-kal magasabb.

A szolgáltatások korcsoportonkénti igénybevétele

Életkor	Megoszlás	Megoszlás	2025–2024
	2024. év	2025. év	
	%	%	%
16-35	28,77	28,10	-0,67
36-40	14,19	14,54	0,35
41-45	13,08	12,60	-0,48
46-50	13,98	13,95	-0,03
51-55	11,14	11,73	0,59
56-	18,84	19,08	-0,67
Összesen	100	100	0

A szolgáltatást igénybe vevők korcsoportonkénti megoszlásnál jelentős eltérés nincs, ugyanakkor megfigyelhető, hogy a 36-40 évesek kivételével minden korcsoportban csökkent a szolgáltatások igénybevétele. Az igénybe vett szolgáltatások esetszáma 3.774.014 db volt. A beszámolási évben az igénybe vett szolgáltatások értéke 24,28%-kal nőtt, az ellátott személyek száma pedig 14,7%-kal növekedett az előző évihez viszonyítva.

Hello Egészség egészségbiztosítás

2019. november 1-én bevezette a Pénztár a csoportos szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítást. A döntésnek két oka volt: egyrészt a piaci nagy versenytársak már rendelkeztek egészségbiztosítási termékkel, másrészt a pénztártagok és közeli hozzátartozóik részére szeretett volna a Pénztár egy valódi hozzáadott értékkel bíró, új szolgáltatást nyújtani. A Pénztár egészségbiztosítási szolgáltatói partnere a Groupama Biztosító, az ellátásszervezést pedig a Teladoc látja el. 2025-ben 920.611 esetben történt díjfizetés, ez havi szinten átlagosan 76.718 pénztártagot jelent. A beszámolási évben 51.962 eFt összegű kárkifizetés történt.

Célzott szolgáltatások igénybevétele

Beszámolási évben a célzott támogatásokból igénybe vett szolgáltatások értéke 401.207 eFt, amely az alábbi szolgáltatástípusok között oszlik meg:

Célzott szolgáltatás típusa	Kifizetett összeg (e Ft)	Megoszlás 2025. év
szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások díja	362 017	90,23%
lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	33 330	8,31%
Gyermekgondozási támogatás (CSED/GYED)	0	0,00%
gyógyszer árának megtérítése	2 557	0,64%
egészségügyi szolgáltatás		0,00%
gyógyászati segédeszköz vásárlás	1 332	0,33%
gyógytorna, gyógy-masszázs, fizioterápiás kezelés	0	0,00%
látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás	1 647	0,41%
életvitelt segítő szolgáltatás	324	0,08%
Összesen	401 207	100,00%

IV. OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR PÉNZÜGYI HELYZETE, JÖVEDELMEZŐSÉGÉNEK ALAKULÁSA

1. ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK

A Pénztár 2025. évi éves beszámolójának mérlegfőösszege 49.802.542 eFt, eszköz oldalon 0,14% befektetett eszközök és 99,86% forgóeszközök.

A befektetett eszközök 80,67%-a tárgyi eszközök, 19,33%-a befektetett pénzügyi eszközök. A tárgyi eszközök értékcsökkenése 16.228 eFt volt 2025. évben. A befektetett pénzügyi eszközöknél az Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft. üzletrésze 13.000 eFt könyvszerinti értéken szerepel, a 25%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrész a beszámolási évben osztalékbevételt nem eredményezett.

A forgóeszközök 28,69%-a követelések, 63,60%-a értékpapírok és 7,71%-a pénzeszközök. A követelések 100,0%-a tagokkal és a munkáltatókkal szemben fennálló tagdíjkövetelés.

A források megoszlása: 28,76%-a saját tőke, amely kizárólag tőkeváltozást tartalmaz, 70,98%-a az alapok tartaléka és 0,26%-a kötelezettségek. A tartalékok 93,15%-a fedezeti alap tartalék, 6,75%-a működési alap tartalék és 0,1%-a likviditási alap tartalék.

A kötelezettségek a 2025.évi fizetendő ÁFÁ-t, valamint az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat tartalmazza, amely a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat) foglalja magában.

2. MŰKÖDÉSI EREDMÉNY

Az OTP Egészségpénztár 2025. évben 2.971.475eFt összegű működési célú bevétellel és 2.489.646eFt összegű működési költség és ráfordítás elszámolásával 481.829eFt mérleg szerinti működési eredményt ért el.

Az előző évhez viszonyítva a működési bevételek (2.526.963eFt) 17,59%-kal, a működési kiadások, ráfordítások (2.046.652eFt) pedig 21,64%-kal növekedtek.

A működési alap eredménye 2025. év végén 481.829eFt volt, az előző évhez viszonyítva növekedett 1.518eFt-tal, a tervhez képest is jelentősen kedvezőbben alakult 462.309eFt-al (terv szerinti működési eredmény 19.520eFt volt).

Beszámolási év végén az egy tagra jutó működési kiadás értéke a 5.616,72 Ft/fő/év.

Az előző évről áthozott 2.360.200eFt működési tartaléknak és a 481.829eFt működési eredménynek köszönhetően a Pénztár működési tartaléka 2025. év zárónapján 2.842.029eFt volt, ez az összeg a Pénztár előző évi pénztárüzem működtetésének költségével számítva nagyságrendileg több mint egy évre elegendő forrást biztosít.

3. PÉNZTÁR BEFEKTETÉSEI

A Pénztár befektetési politikájában továbbra is elsődleges szempont volt a biztonságra törekvés mellett a folyamatos likviditás biztosítása, valamint a pénztártagok számlapénzére az infláció mértékét meghaladó hozam elérése. Ennek megfelelően a Pénztár megalakulása óta konzervatív befektetési politikát folytat, az alapok szabad pénzeszközeiből - vagyonkezelő közreműködésével - diszkontkincstárjegyeket és kamatozó értékpapírokat vásárolt, illetve számlavezető, valamint letétkezelő bankjánál rövidebb, hosszabb időre lekötötte.

Pénztári portfólió állománya 2025. december 31-én (nyilvántartási értéken)

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan függő befizetések	Összesen
Portfólió összesen	32 228 924	2 829 027	282 325	127 281	35 480 557
Bankszámlák összesen	3 099 434	559 627	50 613	127 281	3 836 955
Pénzforgalmi számla	1 363 143	559 613	35 332	127 281	2 085 369
Befektetési számla	91	14	81	0	186
Lekötött betét	1 736 200	0	15 200	0	1 751 400
Értékpapírok összesen	29 129 490	2 269 400	231 712	0	31 630 602
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	28 546 017	2 225 468	231 712	0	31 003 197
Jelzáloglevél	583 473	43 932	0	0	627 405
Egyéb befektetések, részesedések	0	13 000	0	0	13 000

A portfólió állomány döntő részben (89,15%) értékpapírokból tevődik össze. A bankszámlák aránya 10,81%, ezen pénzeszközök 45,65%-a rövid futamidővel lekötésre kerül. A működési alap portfóliójában nyilvántartott egyéb befektetés a Pénztár 25%-os tulajdoni arányt képviselő üzletrésze az E2K Kft.-ben.

A Pénztár szabad pénzeszközeit 2025. január 1-től teljes egészében a vagyonkezelő kezeli. A realizált hozamot a hozamfelosztási szabályzat szerint negyedévente írta jóvá annak az alapnak a javára, amelynek a befektetéséből keletkezett.

A fedezeti alapon belül az egyéni egészség számlák között osztotta fel, a tagi számlák napi egyenlegeinek súlyozott arányában. A függő számlán lévő pénz hozamát a fedezeti alapon, pénztártagok javára írta jóvá. Hozamra az a pénztártag volt jogosult, aki a hozamfelosztás negyedévének utolsó napján tagsági jogviszonnyal rendelkezett.

A vagyonkezelés eredményeképpen a Pénztár megalakulása óta az elmúlt huszonegy évben 10.852.986 eFt összegű hozamot osztott fel a tagok egyéni egészség számláján.

A pénztártagok számláján az adott időszakban ténylegesen realizált hozam kerül felosztásra. A beszámolási évben összességében 1.472.577 eFt hozamot írt jóvá a Pénztár az egyéni egészség számlákon. Az egyéni számlák állományára vetített éves nettó hozam 6,41%, a KSH által közölt éves 3,3%-os fogyasztói árindexet meghaladta.

V. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS 2026. ÉVBEN

A Pénztár legnagyobb kockázatát továbbra is a jogszabályi és a változó világpiaci, valamint hazai gazdasági környezet jelenti. Az egyéni tagok minél nagyobb számú beléptetése, az egyéni befizetések ösztönzése és a munkáltatók megtartása 2025-ben is kiemelt feladat volt, ahogyan továbbra is az fog maradni. A 2025-ös évben további problémát jelentett az infláció, amelynek hatása mind a vásárolt termékek és szolgáltatások árában megnyilvánult, másrészt a bérekben is szükséges volt az áremelkedés kompenzációja.

Az OTP Egészségpénztár tevékenységét a környezetvédelemmel kapcsolatos előírások közvetlenül nem befolyásolják, direkt környezetvédelemmel kapcsolatos felelőssége nincs, nem tervez ezzel kapcsolatban fejlesztéseket a közeljövőben, és erre vonatkozóan nem rendelkezik idevonatkozó környezetvédelmi politikával sem.

A 2025-ös évben kiemelendő, hogy a Pénztár mobilapplikációját és portálját használták a tagok és ezért a feltöltések száma és összege nagyon jól alakult és folyamatosan növekedik.

A fentiekén túl a feltöltési lehetőségek széles körű támogatása továbbra is feladat, melyet az OTP EP Applikáció, az otpportalok.hu weboldal, és a SIMPLE alkalmazás tesz lehetővé. Ezek segítségével a pénztártagok költségmentesen bárhol, bármikor, és akár azonnal feltölthetik egészségpénztári egyenlegüket, valamint a kártyaösszekötéssel még a fedezetet sem kell rendelkezésre tartani. Ennek eredményeképpen sokkal rugalmasabban tudják kezelni a pénztári befizetéseket, akár váratlan kiadások esetén is.

Kiemelt feladatok továbbra is:

- portál fejlesztések, online ügyintézési lehetőségek körének bővítése: egyes pénztári szolgáltatásokhoz tartozó dokumentumok feltöltése;
- a bankkártyás feltöltések növelése: egészségpénztári kártya összekapcsolásának népszerűsítése;
- célzott szolgáltatás: a Pénztár ezen szolgáltatás népszerűsítését továbbra is fontosnak érzi, és a jövőben ehhez intenzívebb értékesítési tevékenység szükséges;
- az élesített egészségpénztári mobil applikáció továbbfejlesztése
- a tagoknak nyújtott szolgáltatások minőségének emelése (magas színvonalú ügyfélkiszolgálás).

A Pénztár hosszú távú (3 éves) stratégiájában megfogalmazott feladatok:

- Állandó hírek és (egészségpénztári és egészségügyi) információk a honlapon és a közösségi oldalakon. Hozzáértő, támogató barát, szakértő szerepben történő megjelenés a médiában.
- Informatikai megoldások továbbfejlesztése a portálon és az applikációban is. Új pénzügy-technikai megoldások kialakítása a befizetések növelése és a Pénztár szolgáltatásainak egyszerűbb igénybevétele érdekében.
- Célzott automatikus tagi kommunikáció utolsó eseteinek az élesbe állítása.
- Online ügyintézés továbbfejlesztése a Pénztár Portálján keresztül: ügyfélbarátabb számlafeltöltés, további adatmódosítási lehetőségek.
- BEK együttműködés: A pénztártagok egészségtudatosságra való nevelését és a minőségi magán egészségügyi szolgáltatások megeremtését a Pénztár stratégiai megállapodás kialakításával ösztönözte.

A 22 éve megalakult OTP Egészségpénztár a 440.000 főt meghaladó taglétszámával a beszámolási évben is megtartotta piacvezető szerepét az egészségpénztári piacon, stabil pénzügyi háttérrel rendelkezik, gazdálkodása kiegyensúlyozott. Működése alatt számos rendezvényt, sporteseményt és egészségügyi szűrőprogramot szervezett és támogatott. Célja továbbra is az, hogy tagjai és azok hozzátartozói a pénztári tagság előnyeit és kedvezményeit kihasználva jussanak hozzá azon magas színvonalú egészségügyi és egyéb egészségmegőrző szolgáltatásokhoz, amelyekre szükségük és igényük is van. A Pénztár elkötelezett a magyar társadalom életminőségének javítása iránt és kiemelt céljának tekinti a lakosság egészségtudatosságának megerősítését.

A pénzügyileg tartósan stabil, kiegyensúlyozott gazdálkodás feltétele a működési bevételek tervezett mértékű biztosítása, melyben meghatározó jelentősége van a fizető tagok számának, a befizetett tagdíjak nagyságának, mivel a Pénztár működési bevételeinek több mint 80,0%-a a pénztártagok és azok munkáltatói befizetéséből származik.


VI. A BESZÁMOLÓ FORDULÓNAPJA ÉS A MÉRLEGGÉSZÍTÉS KÖZÖTTI IDŐSZAK LÉNYEGES GAZDASÁGI ESEMÉNYEI

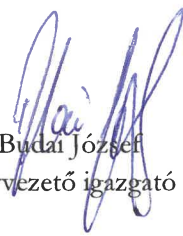
A mérlegkészítés napja és a mérleg fordulónapja között eltelt időszakban a Pénztár működésében jelentős esemény nem történt.

A Pénztár számára továbbra is fontos a mindenkori törvényes, a jogszabályoknak megfelelő működés, tekintettel arra, hogy csak így lehet sikeres és eredményes hosszabb távon, ennek megfelelően a gazdálkodás bevételeit sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizeti ki, a fedezeti tartalék terhére - a befektetési tevékenység és a szolgáltatások teljesítése kivételével - harmadik személyekkel szemben kötelezettséget nem vállal, vagyonát kizárólag tagjai érdekében fekteti be.

Az ügyvezetés folyamatosan figyelemmel kíséri a makrogazdasági és jogszabályi környezetet, illetve azok változásának hatásait a Pénztár működésére, pénzügyi helyzetére. A negyedéves felügyeleti beszámolók elkészítése után statisztikai adatok és mutatószámok felhasználásával méri a különböző kockázatokat, így többek között a gazdasági-jogi környezet változásának kockázatát, a működési kockázatot, a likviditási kockázatot, a költségekkel kapcsolatos kockázatot, a tagsággal kapcsolatos kockázatot. Amennyiben egy-egy kockázati típusnál növekedést tapasztal, akkor vizsgálja a kockázat csökkentésének vagy megszüntetésének a lehetőségét, szükség esetén meghozza azokat az intézkedéseket, illetve döntéseket melyek biztosítják a Pénztár kiegyensúlyozott, stabil működését, a pénztártagok számára pedig a minőségi szolgáltatások nyújtását.

Budapest, 2026. május 27.


Dr. Csernavölgyi István
Igazgatótanács elnöke


Budai József
ügyvezető igazgató