

OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Hozamfelosztási szabályzat

BEFEKTETÉSEKBŐL SZÁRMAZÓ HOZAMOK ELSZÁMOLÁSÁNAK SZABÁLYZATA

Hatályos: 2023. július 18.

TARTALOMJEGYZÉK

I. Általános szabályok	2
1.§ A szabályzat célja, tartalma	2
2.§ A szabályzat hatálya	2
3.§ A szabályzat jogszabályi háttere	2
II. Részletes szabályok	2
4.§ Hozamelszámolás szabályai	2
5.§ Hozamfelosztás szabályai	3
6.§ Hozamszámítás menete	5
7.§ Hozam könyvelése	5
8.§ Hozamlevonás ("őrzési díj levonás")	6
9.§ Hatályba léptető rendelkezés	7
III. Záradék	7

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1.§ A SZABÁLYZAT CÉLJA, TARTALMA

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár befektetésekből származó hozamok elszámolásának szabályzata tartalmazza mindazon szabályokat és eljárásokat, amelyek alapján az időszaki hozamokat a Pénztár az egyes alapok és a számlák között felosztja, illetve jóváírja. A szabályzat rendelkezik arról is, hogy a befektetésekkel kapcsolatosan felmerült költségek elszámolásánál, a tartalékok közötti megosztásánál milyen módszereket alkalmaz a Pénztár, valamint arról, hogy a be- és kilépő tagok esetében milyen eljárást alkalmaz.

2.§ A SZABÁLYZAT HATÁLYA

A szabályzat előírásai, hatálya az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztárra, és annak tagságára terjed ki.

3.§ A SZABÁLYZAT JOGSZABÁLYI HÁTTERE

Öpt.: az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény és módosításai,

Ebr.: az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Korm. rendelet és módosításai,

Övhr.: az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai,

ASZ: a Pénztár Alapszabálya,

A Pénztár Egészség- és Önszegélyező Számlakezelési Szabályzata;

A Pénztár Elszámolási Szabályzata,

A Pénztár Számviteli politikája.

II. RÉSZLETES SZABÁLYOK

4.§ HOZAMELSZÁMOLÁS SZABÁLYAI

(1) A Pénztár a befektetett eszközeit (portfólióját) a nyilvántartásaiban úgy csoportosítja, hogy a fedezeti, működési és likviditási tartalékok eszközei befektetésének eredménye elkülönítetten megállapítható legyen.

- (2) A Pénztár az egyes tartalékok befektetéséből keletkezett hozamot, illetve esetleges veszteséget annak a tartaléknak a javára/terhére számolja el, melynek befektetése kapcsán keletkezett. Ennek biztosítása érdekében a Pénztár a számlavezető bankjánál a banki lekötésekhez, valamint a Letétkezelőnél a befektetési tevékenység bonyolítása céljából fedezeti, működési és likviditási célú alszámlákat vezet. Ezekhez tartozó eszközökről és a befektetési tevékenység eredményéről a Vagyonkezelővel és a Letétkezelővel elkülönített nyilvántartásokat vezetett. A rövidlejáratú kötelezettségek között nyilvántartott hitelek és kölcsönök után fizetett kamatok összegét mindig a működési alapot érintő pénzügyi műveletek ráfordításaként mutatja ki.

A fedezeti tartalék befektetéséből származó hozamnak kell tekinteni a fedezeti tartalékból vásárolt, a pénztár elhelyezésére szolgáló ingatlan hasznosítási díjaként a működési tartalékból átvezetett összeget.

- (3) A Pénztár értékpapír analitikájában a befektetett eszközöket tartalékonként elkülönítve számolja el. A befektetésekkel kapcsolatos bevételek és költségek elszámolása során a bruttó elszámolás számviteli alapelveinek érvényesülését biztosítani kell.
- (4) A Pénztár a Letétkezelőnél vezetett alszámlákra történő átutalás elszámolásakor a vagyonkezelés céljából átadott összeggel a megfelelő tartalék(ok)at megterheli, az átutalt összegből vásárolt értékpapírokat tartalékonként nyilvántartja. Az eszközök beszerzéséhez, fenntartásához, lejáratához, értékesítéséhez és értékeléséhez kapcsolódóan keletkezett bevételeket, kiadásokat és ráfordításokat arra a tartalékra számolja el, amelyhez az eszköz tartozott.
- (5) Hozamként mutatja ki a Pénztár a tartalékai befektetése során elért bevételek illetőleg kiadások, ráfordítások különbözetét.
- (6) Befektetésekkel kapcsolatosan a pénzügyi műveletek bevételei között számolja el és mutatja ki a Pénztár:
- a) a kapott (járó) kamatokat, kamatjellegű bevételeket, úgy hogy a realizált kamatokat, kamatjellegű bevételeket csökkenti a beszerzéskor az értékpapírok vételárában felhalmozott kamatokkal;
 - b) értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamnyeresége,
 - c) kapott osztalékok;
 - d) pénzügyi műveletek egyéb bevételei.
- (7) Befektetésekkel kapcsolatosan a Pénzügyi műveletek ráfordításai között számolja el és mutatja ki a Pénztár:
- a) értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamvesztését;
 - b) befektetések vagyonarányos költségeit;
 - c) pénzügyi műveletek egyéb kiadásait, továbbá
 - d) a működési tartalék tekintetében a: fizetett kamatokat.

A befektetések vagyonarányos költségei között a Pénztár nem számol el befektetési tevékenységet végző személy alkalmazásából fakadó személyi jellegű költségeket, a teljes pénztári vagyon és a saját kezelésű vagyon arányában, ha a pénztári eszközök befektetését - részben vagy egészben – a Pénztár saját maga kezeli.

Nem minősül saját vagyonkezelési tevékenységnek, amennyiben a Pénztár vagyonkezelésbe ki nem helyezett befektetett eszközei kizárólag házipénztárban, pénzforgalmi számlán, befektetési számlán - likviditási célból, átmeneti jelleggel - vannak elhelyezve.

- (8) A negyedéves hozamfelosztás alapját a befektetési tevékenység tárgynegyedévre vonatkozóan elszámolt bevételei, illetve kiadásai, ráfordításai képezik.

5.§ HOZAMFELOSZTÁS SZABÁLYAI

- (1) A fedezeti alpra jutó nettó hozamokat az egyéni számlákra negyedévente kell felosztani. A hozamokkal együtt el kell számolni a befektetésekhez kapcsolódó vagyonarányos költségeket és a Pénztár befektetési tevékenysége során realizált, az eladási ár és a könyvszerinti érték közötti, veszteségjellegű különbözeteket.

- (2) A fedezeti tartalék javára jóváírt nettó hozamok (hozambevételek és befektetések költségeinek különbözete) felosztása a jogosult számlák meghatározott időtartam alatt érvényes átlagos állománya alapján negyedévente történik.
- (3) A Pénztár a negyedéves hozamosztások alkalmával az adott negyedév nettó hozamát osztja fel, nem alkalmaz hozamkorrekciót az előző időszakot érintő, de már hozamosztás után könyvelt tételekre. Ilyen esetek lehetnek például: függő számlán lévő tagdíj hozamosztás utáni könyvelése egyéni számlára; téves tagdíj könyvelés miatti sztornózás hozamosztás után (pl.: munkáltató visszakéri a tévesen utalt tagdíjat, pénztártag elhalálózása több hónap után jut a Pénztár tudomására), szolgáltató helyesbíti, vagy sztornózza a részére már kifizetett számlát.
- (4) Azt az időszakot, amelyre vonatkozóan az egyéni számlák átlagos állományának a meghatározása történik, elszámolási időszaknak nevezzük. A hozamelszámolás naptári negyedévre történik utólag a negyedévet követő 20 napon belül (a felosztandó hozam megállapítását követően).
- (5) A Pénztárba belépő, vagy más pénztárból átlépő tag esetén a hozamosztásra jogosult időszak (elszámolási időszak) kezdő napja az érintett pénztártag egyéni számlájára történő első befizetés Pénztárhoz történő beérkezésének banki napja, utolsó napja folyamatos tagsági viszony esetén a negyedév utolsó naptári napja.
- (6) A pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnése esetén a hozamosztásra jogosult időszak (elszámolási időszak) utolsó napja:
 - a) az átlépésre, kilépésre, elhalálózásra vonatkozó bejelentést megelőző negyedév utolsó naptári napja kivéve, ha a pénztártag tagsági jogviszonyának megszüntetésére vonatkozó kérelme a hozamfelosztás hónapjában, azaz a negyedévet követő hónapban érkezik be, akkor a Pénztár a pénztártag részére nem számol hozamot az átlépésre, kilépésre vonatkozó bejelentés napját megelőző negyedévre és a negyedévet követő a hozamfelosztás napja közötti időszakra vonatkozólag. A bejelentés időpontja a kérelem, vagy hivatalos értesítés Pénztárhoz történő beérkezésének napja.
 - b) kizárás, illetve egyéb megszűnés esetén a tagviszony megszüntetéséről szóló döntést megelőző negyedév utolsó naptári napja.
- (7) Az egyéni számlákon jóváírt hozamok a tagdíj megfizetés teljesítésébe nem számíthatók bele.
- (8) A pénztártagok által lekötött összegek hozamáról a Pénztár külön nyilvántartást nem vezet, azokat az általános befektetési szabályok szerint kezeli és számolja el és írja jóvá az egyéni számlán.
- (9) A működési tartalék és a likviditási tartalék befektetéseinek realizált hozamai az adott alap bevételeit növelik.
- (10) Függő állomány hozamának felosztásánál a Pénztár figyelembe veszi az Öpt. 36. § (3) bekezdés b) pontjában foglaltakat, a számviteli alapelvek közül a költség-haszon összevetésének elvét és a függő jellegéből adódó tulajdonságait, pl. leginkább látra szóló bankszámlapénz, hozam alapján egyéb jövedelem szempontjából egy tagra vetített összege kicsi.
- (11) Függő állomány hozamának meghatározása negyedévente, a hozam osztás napján történik.
- (12) A hozam összege növeli a fedezeti alap felosztható hozamának összegét.
- (13) Függő állomány hozamának számítása:
 - a) adott negyedév három hónapjában külön külön kerül kiszámításra a függő állomány hozama, és a három hónap hozamának összege megegyezik az adott negyedév függő állományának hozamával,
 - b) egy hónap függő állományának hozamszámításánál, a hónap utolsó napján nyilvántartott látra szóló bankszámlapénz és a számítás időpontjában lévő függő állomány aránya képezi azt a szorzót, amellyel beszorozva az adott havi látra szóló kamatot, kiszámítható a függőállomány hozama,
 - c) amennyiben a függő állomány összegét nem látra szóló bankszámlán tartja a Pénztár, akkor az adott függő állomány befektetési hozama növeli a fedezeti alap felosztható hozamának összegét.

6.§ HOZAMSZÁMÍTÁS MENETE

- (1) A felosztandó hozamok megállapítása.
- (2) A jogosult számlák körének meghatározása – Hozamra csak a tagok még lezáratlan számlái jogosultak.
- (3) A jogosult számlák elszámolási időszak alatti átlagos állományának meghatározása

A_j : a j -edik jogosult számla (t_0, T) elszámolási időszakra vonatkozó átlagos állomány számítása:

$$A_j = A_0 * (T - t_0) + \Sigma [(A_i - A_{i-1}) * (T - t_i)]$$

ahol a következő jelöléseket alkalmaztuk:

t_0 napon nyilvántartott egyenleg: A_0 (nyitó egyenleg = előző időszaki záró egyenleg)

t_1 napon nyilvántartott egyenleg: A_1 (az 1. napi záró egyenleg)

t_2 napon nyilvántartott egyenleg: $A_2 \dots$

... (és így tovább)

$T=t_n$ napon nyilvántartott egyenleg: A_n (az n -edik napi záró egyenleg)

- (4) A hozamszorzó meghatározása

Ha a jogosult számlák átlagos állományainak összege $A = \Sigma A_j$ és a felosztható hozam összege H , akkor a hozamfelosztáshoz alkalmazható hozamszorzó $h = H/A$.

- (5) A hozamok jóváírása a jogosult számlákra: a j -edik jogosult számlára jóváírható hozam: $H_j = A_j * h$, s így a j -edik számla állománya $t_n = T$ napon a következőképpen módosul: $A_n = A_n + H_j$. Itt a kerekítés szabályai szerint kell kerekíteni.
- (6) A Pénztár a 4. pontban lévő hányadost ($h=H/A$) számolja ki állandóan.
- (7) A negatív nyitó+forgalom súllyal rendelkező pénztártagok esetén hozam nem osztható.

7.§ HOZAM KÖNYVELÉSE

- (1) A főkönyvi könyvelésben legalább havonta, gazdasági esemény típusonként összesítetten, az analitika feladása alapján, az értékpapírügyletekkel kapcsolatos valamennyi gazdasági esemény elszámolásra kerül.
- (2) A főkönyvi könyvelés során biztosítani kell a bruttó elszámolás elvének érvényesülését, valamint az analitikus és főkönyvi könyvelés egyezőségét.

- (3) A fedezeti tartalékra ténylegesen felosztott és a felosztandó hozam a kerekítés miatt eltérhetnek egymástól, ekkor a ténylegesen felosztott hozamot könyveljük.
- (4) A kerekítést a nagyobb abszolútértékű részhez kell hozzá számolni.
- (5) Az 5. számlaosztályban keletkezett hozam könyvelése:
- Működési alap T: 753 – K: 5975, T: 434 – K: 792;
- Fedezeti alap T: 73 – K: 5965, T: 43121 – K: 7915;
- Likviditási alap T: 763 – K: 5985, T: 436 – K: 793.
- (6) A 9. számlaosztály hozamának könyvelése :
- Működési alap T: 996 – K: 434;
- Fedezeti alap T: 995 – K: 43121;
- Likviditási alap T: 997 – K: 436.
- (7) A fedezeti tartalék hozamának kerekítésével a likviditási tartalék hozamát kell korrigálni.

8.§ HOZAMLEVONÁS („ŐRZÉSI DÍJ LEVONÁS”)

- (1) A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével, továbbiakban „Őrzési díjjal” – csökkenti és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírja.
- (2) Az „Őrzési díjat” a Pénztár negyedévente, a tárgyidőszakban teljesített tagdíj befizetések alapján állapítja meg, melyet a hozamosztással egy időben, a tárgynegyedévet követő hónap 20. napjáig foganatosít. Az „Őrzési díj” negyedévente, alaponként (működési, likviditási) egy összegben kerül levonásra. Az esetleges levonás mértékét az otportalok.hu oldalon az egyéni számlaforgalom menüpontban lehet megtekinteni.
- (3) Az „Őrzési díj” nem haladhatja meg az adott negyedéves időszakban keletkezett hozamot. Amennyiben a tárgynegyedévi hozam nem éri el a Pénztár által levonható összeg mértékét, a Pénztár nem jogosult a különbözetet érvényesíteni a korábbi negyedév hozama terhére.
- (4) Amennyiben a Pénztártag a vizsgált negyedévben legalább a negyedévre jutó alap tagdíjnak megfelelő összeget megfizeti, akkor vele szemben hozamlevonás, „Őrzési díj” nem érvényesíthető.

A Pénztár a hozamlevonáskor a vállalt tagdíjtól függetlenül, csak az Alapszabályban meghatározott, mindenkori alaptagdíj összegének megfizetését veszi figyelembe, a megfizetett tagdíj banki értéknapja szerint.

„Őrzési díj” számításánál a Pénztár alábbiakat veszi figyelembe:

- az első negyedévben volt-e 3*alaptagdíj megfizetése az adott tárgyévben,
- a második negyedévben volt-e 6*alaptagdíj megfizetése az adott tárgyévben, vagy az adott negyedévben 3*alaptagdíj
- a harmadik negyedévben volt-e 9*alaptagdíj megfizetése az adott tárgyévben, vagy az adott negyedévben 3*alaptagdíj
- a negyedik negyedévben volt-e 12*alaptagdíj megfizetése az adott tárgyévben, vagy az adott negyedévben 3*alaptagdíj.

Ha a feltételek igazak, akkor a Pénztár „Őrzési díjat” nem számol el a pénztártag egyéni számláján.

- (5) Amennyiben az adott negyedévben volt tagdíj befizetés, de az nem éri el az időszakra eső alaptagdíj mértékét, úgy az alaptagdíj és a befizetett tagdíj közötti különbség után (arányosan) számol el „Őrzési díjat” a Pénztár.
- (6) Ha a hozam nem nyújt fedezetet a költség teljes levonására, akkor először a működési alapra jutó részt kell levonni és csak a fennmaradó rész kerül a likviditási alapba.
- (7) Az egységes tagdíj fizetésének elmulasztása esetében a tárgyévet követően a pénztártag általi pótlólagos egységes tagdíj megfizetésére tekintettel a levont költség már nem írható jóvá az egyéni számla javára.

9.§ HATÁLYBA LÉPTETŐ RENDELKEZÉS

Jelen szabályzat 2023. július 18. napján lép hatályba, egyidejűleg az OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztár Igazgatótanácsa által az 66/2022. (XI.14.) számú határozattal elfogadott Hozamfelosztási Szabályzat hatályát veszti.

III. ZÁRADÉK

Fenti Befektetésekből Származó Hozamok Elszámolása Szabályzatot az OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztár Igazgatótanácsa a 36/2023. (VII.17.) IT sz. határozatával jóváhagyta.


OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztár