

24/2025. számú

ügyvezető igazgatói utasítás

az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár

**BEFEKTETÉSEKBŐL SZÁRMAZÓ HOZAMOK ELSZÁMOLÁSÁNAK
SZABÁLYZATÁRÓL**

HATÁLYOS: 2025. ÁPRILIS 1.

TARTALOMJEGYZÉK

I.	ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	3
I.1.	A SZABÁLYZAT CÉLJA, TARTALMA	3
I.2.	A SZABÁLYZAT HATÁLYA.....	3
I.3.	A SZABÁLYZAT JOGSZABÁLYI HÁTTERE.....	3
II.	RÉSZLETEZŐ RENDELKEZÉSEK	4
II.1.	HOZAMELSZÁMOLÁS SZABÁLYAI	4
II.2.	HOZAMFELOSZTÁS SZABÁLYAI.....	5
II.3.	HOZAMSZÁMÍTÁS MENETE	7
II.4.	HOZAM KÖNYVELÉSE.....	7
II.5.	HOZAMLEVONÁS („ŐRZÉSI DÍJ LEVONÁS”).....	8
III.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	10

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

I.1. A SZABÁLYZAT CÉLJA, TARTALMA

- (1) Az OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár (a továbbiakban: 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 pénztártagok esetében milyen eljárást kell alkalmazni.

I.2. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

- (2) A szabályzat előírásai, hatálya a Pénztárra, és annak valamennyi munkavállalójára, valamint pénztártagjára terjed ki.

I.3. A SZABÁLYZAT JOGSZABÁLYI HÁTTERE

- (3) A Szabályzathoz kapcsolódó jogszabályok, szabályzatok:
- a) Öpt.: az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény,
 - b) Ebr.: az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) kormányrendelet,
 - c) Övhr.: az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet,
 - d) ASZ: a Pénztár Alapszabálya,
 - e) A Pénztár Számlakezelési Szabályzata,
 - f) A Pénztár Elszámolási Szabályzata,
 - g) A Pénztár Számviteli politikája.

II. RÉSZLETEZŐ RENDELKEZÉSEK

II.1. HOZAMELSZÁMOLÁS SZABÁLYAI

- (4) A Pénztár a befektetett eszközeit (portfólióját) a nyilvántartásaiban úgy csoportosítja, hogy a fedezeti, működési és likviditási tartalékok eszközei befektetésének eredménye elkülönítetten megállapítható legyen.
- (5) 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 vezet. A rövidlejáratú kötelezettségek között nyilvántartott hitelek és kölcsönök után fizetett kamatok összegét mindig a működési alapot érintő pénzügyi műveletek ráfordításaként kell kimutatni.
- (6) A fedezeti tartalék befektetéséből származó hozamnak kell tekinteni a fedezeti tartalékból vásárolt, a Pénztár elhelyezésére szolgáló ingatlan hasznosítási díjaként a működési tartalékból átvezetett összeget.
- (7) A Pénztár értékpapír analitikájában a befektetett eszközöket tartalékonként elkülönítve számolja el. A befektetésekkel kapcsolatos bevételek és költségek elszámolása során a bruttó elszámolás számviteli alapelvének érvényesülését biztosítani kell.
- (8) 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.
- (9) Hozamként mutatja ki a Pénztár a tartalékai befektetése során elért bevételek, illetőleg kiadások, ráfordítások különbözetét.
- (10) 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 árfolyamnyereségét,
 - c) kapott osztalékokat;
 - d) pénzügyi műveletek egyéb bevételeit.

- (11) Befektetésekkel kapcsolatosan a Pénztár műveletek ráfordításai között számolja el és mutatja ki a Pénztár:
- a) értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamveszteségét;
 - b) befektetések vagyonarányos költségeit;
 - c) pénzügyi műveletek egyéb kiadásait, továbbá
 - d) a működési tartalék tekintetében a fizetett kamatokat.
- (12) 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.
A Pénztár saját vagyongazdálkodást nem végez.
- (13) Nem minősül saját vagyongazdálkodási tevékenységnek, amennyiben a Pénztár vagyongazdálkodásba ki nem helyezett befektetett eszközei kizárólag házipénztárban, pénzforgalmi számlán, befektetési számlán - likviditási célból, átmeneti jelleggel - vannak elhelyezve.
- (14) A negyedéves hozamfelosztás alapját a befektetési tevékenység tárgynegyedévre vonatkozóan elszámolt bevételei, illetve kiadásai, ráfordításai képezik.

II.2. HOZAMFELOSZTÁS SZABÁLYAI

- (15) A fedezeti alapra 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.
- (16) 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.
- (17) 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 elhalálozása több hónap után jut a Pénztár tudomására), szolgáltató helyesbíti, vagy sztornózza a részére már kifizetett számlát.
- (18) 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).

- (19) 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.
- (20) A pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnése esetén a hozamosztásra jogosult időszak (elszámolási időszak) utolsó napja:
- az átlépésre, kilépésre, elhalálozásra vonatkozó bejelentést megelőző negyedév utolsó naptári napja. A bejelentés időpontja a kérelem, vagy hivatalos értesítés Pénztárhoz történő beérkezésének napja.
 - kizárás, illetve a tagsági jogviszony egyéb okból történő megszűnése esetén a tagsági jogviszony megszüntetéséről szóló döntést megelőző negyedév utolsó naptári napja.
- (21) Az egyéni számlákon jóváírt hozamok a tagdíj megfizetés teljesítésébe nem számíthatók bele.
- (22) 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.
- (23) A működési tartalék és a likviditási tartalék befektetéseinek realizált hozamai az adott alap bevételeit növelik.
- (24) 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.
- (25) Függő állomány hozamának meghatározása negyedévente, a hozam osztás napján történik.
- (26) A hozam összege növeli a fedezeti alap felosztható hozamának összegét.
- (27) Függő állomány hozamának számítása:
- 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,
 - 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 függő állomány hozama,
 - 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.

II.3. HOZAMSZÁMÍTÁS MENETE

(28) A felosztandó hozamok megállapítása.

(29) A jogosult számlák körének meghatározása – hozamra csak a pénztártagok még lezáratlan számlái jogosultak.

(30) 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 alkalmazzuk:

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)

(31) 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 $h = H / A$.

(32) 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.

(33) A Pénztár a 31. pontban lévő hányadost ($h=H/A$) számolja ki állandóan.

(34) A negatív nyitó+forgalom súllyal rendelkező pénztártagok esetén hozam nem osztható.

II.4. HOZAM KÖNYVELÉSE

(35) A főkönyvi könyvelésben legalább havonta, gazdasági esemény típusonként összesítetten, az analitika feladása alapján, az értékpapírügyletekkel kapcsolatos valamennyi gazdasági esemény elszámolásra kerül.

- (36) A főkönyvi könyvelés során biztosítani kell a bruttó elszámolás elvének érvényesülését, valamint az analitikus és főkönyvi könyvelés egyezőségét.
- (37) A fedezeti tartalékra ténylegesen felosztott és a felosztandó hozam a kerekítés miatt eltérhetnek egymástól, ekkor a ténylegesen felosztott hozamot könyveljük.
- (38) A kerekítést a nagyobb abszolútértékű részhez kell hozzá számolni.
- (39) 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.
- (40) A 9. számlaosztály hozamának könyvelése :
- Működési alap T: 996 – K: 434;
- Fedezeti alap T: 995 – K: 43121;
- Likviditási alap T: 997 – K: 436.
- (41) A fedezeti tartalék hozamának kerekítésével a likviditási tartalék hozamát kell korrigálni.

II.5. HOZAMLEVONÁS („ŐRZÉSI DÍJ LEVONÁS”)

- (42) A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár a pénztártag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével (a továbbiakban: Őrzési díj) – csökkenti és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírja.
- (43) Az Őrzési díjat a Pénztár negyedévente, a tárgyidőszakot megelőző negyedévben 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 otpportalok.hu oldalon az egyéni számlaforgalom menüpontban elérhetővé kell tenni.
- (44) 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.

- (45) Amennyiben a Pénztártag a vizsgált negyedévben legalább a negyedévre jutó alap tagdíjnak megfelelő összeget megfizeti, akkor vele szemben hozamlevonás, Őrzési díj nem érvényesíthető.
- (46) A Pénztár a hozamlevonáskor a vállalt tagdíjtól függetlenül, csak az Alapszabályban meghatározott, mindenkor egységes havi tagdíj összegének megfizetését veszi figyelembe, a megfizetett tagdíj banki értéknapja szerint.
- (47) Őrzési díj számításánál a Pénztár alábbiakat veszi figyelembe:
- az első negyedévben volt-e 3 * egységes tagdíj megfizetése az adott tárgyévben,
 - a második negyedévben volt-e 6 * egységes tagdíj megfizetése az adott tárgyévben, vagy az adott negyedévben 3*alaptagdíj
 - a harmadik negyedévben volt-e 9 * egységes tagdíj megfizetése az adott tárgyévben, vagy az adott negyedévben 3*alaptagdíj
 - a negyedik negyedévben volt-e 12 * egységes tagdíj megfizetése az adott tárgyévben, vagy az adott negyedévben 3 * egységes tagdíj.
- (48) Ha a (47) bekezdésben meghatározott feltételek igazak, akkor a Pénztár Őrzési díjat nem számol el a pénztártag egyéni számláján.
- (49) Amennyiben az adott negyedévben volt tagdíj befizetés, de az nem éri el az időszakra eső egységes havi tagdíj mértékét, úgy az egységes havi tagdíj és a befizetett tagdíj közötti különbség után (arányosan) számol el őrzési díjat a Pénztár.
- (50) 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.
- (51) Az egységes havi tagdíj fizetésének elmulasztása esetében a tárgyévet követően a pénztártag általi pótlólagos egységes havi tagdíj megfizetésére tekintettel a levont költség már nem írható jóvá az egyéni számla javára.

III. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

(52) Jelen szabályzat 2025. április 1. napján lép hatályba, egyidejűleg az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsa által 36/2023. (VII.17.) számú határozattal elfogadott Hozamfelosztási Szabályzat hatályát veszti.

(53) Jelen Szabályzatot legkésőbb annak hatálybalépését követő 2 éven belül felül kell vizsgálni.

Kibocsátó:

Budai József
ügyvezető igazgató

Felelős:

Bódi Mónika
főosztályvezető