



# **Egészségfinanszírozás Magyarországon - tények, problémák, alternatívák**

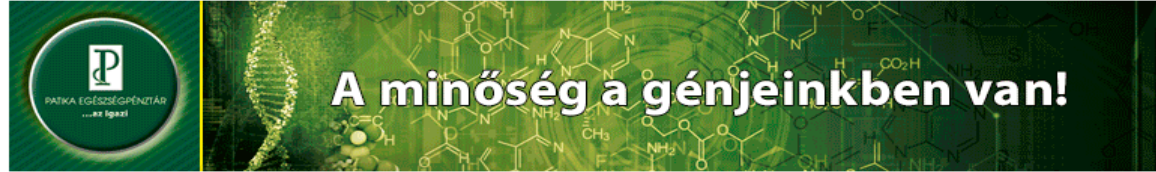
2015. október 26.

**dr. Lukács Marianna**

[marianna.lukacs@uni-corvinus.hu](mailto:marianna.lukacs@uni-corvinus.hu)

[lukacs@patikapenztar.hu](mailto:lukacs@patikapenztar.hu)

az előadás letölthető: [ww.patikapenztar.hu/](http://ww.patikapenztar.hu/)  
magánszemélyeknek/  
Budapesti Corvinus Egyetem



Patika Egészségpénztár



Egyenleglekérdezés

Online ügyintézés

Szolgáltató kereső

Kedvezmények

GYIK

Keresés

Magánszemélyeknek

Szolgáltatóknak

Munkáltatóknak

Adó 2015

Letölthető dokumentumok

Szolgáltatások

Számoljon velünk! Miért érdemes?

Hogyan lehetek pénztártag?

Híreink

Ingyenes szűrés

Prevenációs Patikák novemberi akció

A minőség a génjeinkben van! A szektorban egyedülálló patikás novemberi befizetési akció minden saját magunkra gondoskodni akaró tagunknak szól, akik novemberben jelentős költségmenteskedéssel kívánják feltölteni patikakártyájukat a mindenkinek járó állami SZJA-kedvezmény igénybevétele mellett.

Ajánlott szolgáltatók

Fórum

Újabb szolgáltatás a Patika-csoportnál, amelyből Ön is profitálhat

Generáció

Add a szíved

Műhelybeszélgetés a Budapesti Corvinus Egyetem 15. november 20., Budapesti Corvinus Egyetem

Konferenciák

Munkáltatóink kívánságára novemberben 20-án, idén először megrendezzük a Cafeteria 2016 Anketót, amelynek során a minden céget érintő cafeteria jogszabályokról. A rendezvény előadói között szerepelnek az adóhivatal vezetői és Magyarország mérvadó cafeteria-szakértői, akik testközelből ismerik a hiteles dilemmáit. Az egyes előadásokon és szekcióbeszélgetések során szó lesz a cafeteria elméleti és gyakorlati hátterét érintő kérdésekről is, így Ön minden tudás birtokában készülhet a 2016-os tervezési időszakra. ...

Mondja el véleményét!

Pénztárunkról

Kapcsolat

Hírlevél

Sajtószoba

MÉDIAPARTNER Rhythmus



BUDAPESTI CORVINUS EGYETEM  
Pénzügy Tanszék

Egészségfinanszírozás Magyarországon, 2015. október 26.  
dr. Lukács Marianna

# A mai órán

- **Megismerkedünk a magyar egészségbiztosítás legfontosabb szereplőivel (jellemzők, mutatók, problémák)**
  - **Társadalombiztosítás (OEP: Országos Egészségbiztosítási Pénztár)**
  - **Önkéntes egészségpénztárak**
  - **Üzleti betegségbiztosítók**
- **A fentiek ismeretében megvitatjuk, milyen javaslatokkal lehetne javítani a magyarországi helyzeten**

# A három pilléren nyugvó magyar szociális állam

- Rászorultság: a szociális segélyek
- Kötelező nyugdíj- és egészségbiztosítás
  - Társadalombiztosítás
  - Csak nyugdíj esetében: magánnyugdíjpénztárak
- Önkéntes biztosítási formák (öngondoskodás)

## Nyugdíjbiztosítás

- önkéntes nyugdíjpénztár
- NYESZ,
- foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató
- üzleti nyugdíjbiztosítás

## Egészségbiztosítás

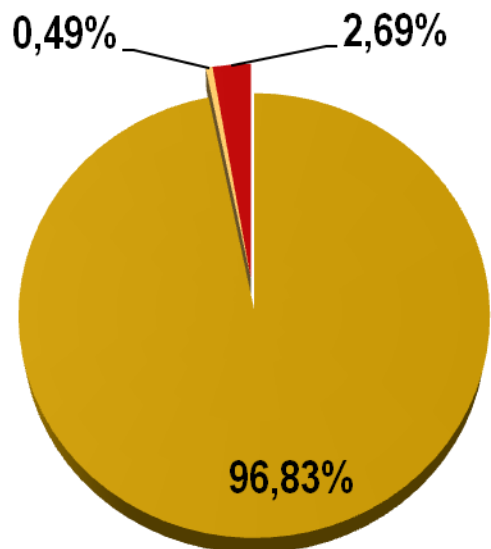
- önkéntes egészségpénztár
- üzleti betegségbiztosítás

# Mi mire való?

Az összehasonlítás szempontja	Társadalom-biztosítás	Üzleti betegségbiztosítás	Önkéntes egészségpénztár
Az intézmény célja	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. egyéni kockázatok társadalmi kezelése</li> <li>2. nonprofit működés</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. egyéni/csoportos kockázat egyéni/csoportos kezelése</li> <li>2. veszélyközösség védelme</li> <li>3. profitszerzés</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. a pénztártagok egészségi állapotának megőrzése és helyreállítása</li> <li>2. a mindenkori TB kiegészítése</li> <li>3. non-profit működés</li> </ol>
Az intézmény biztosítási alapelve	társadalmi ekvivalencia	csoportos ekvivalencia	egyéni ekvivalencia
Az alkalmazott biztosítási technika	felosztó-kirovó	Egyéni kockázatelbíráláson alapuló díjfizetésre épülő kockázatközösség	egyéni és munkáltatói befizetésekre alapuló egyéni számlás rendszer

# Az intézményesített egészségbiztosítási formák bevétele (2014)

- Társadalombiztosítás (OEP): 1 907 milliárd Ft
- Üzleti betegségbiztosítás: 9,558 milliárd Ft
- Önkéntes egészségpénztár: 52,9 milliárd Ft



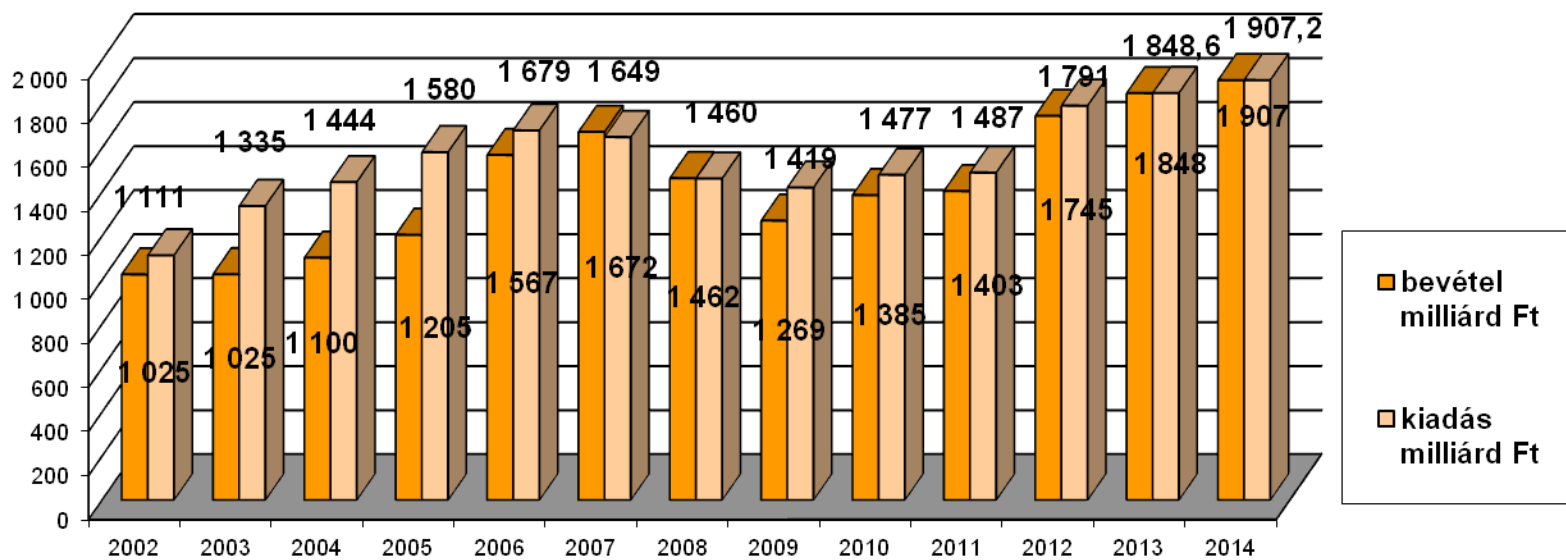
Forrás: [www.felugyelet.mnb.hu](http://www.felugyelet.mnb.hu), [www.oep.hu](http://www.oep.hu)

# Társadalombiztosítás (Országos Egészségbiztosítási Pénztár)



# OEP: állandósult, de csökkenő deficit (adatok: [www.oep.hu](http://www.oep.hu))

- 9,5 millió igénybe vevő
- 2014: 1 907 milliárd forint bevétel, 1 907,2 milliárd forint kiadás
- Hiány: 2005 - 374 milliárd, 2014 - 0,2 milliárd
- 2007: első ízben szufficites – gyógyszerkiadások radikális visszafogása
- 2009-től: állandósult, igaz, folyamatosan csökkenő hiány

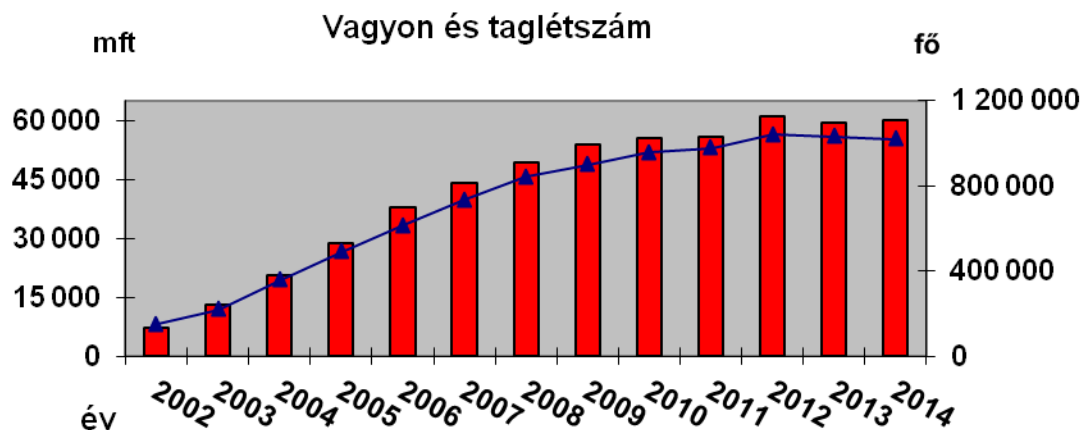


# Az OEP működési problémái

- **Állandósult deficit**
- **Idősödő társadalom**
- **Szociális feladatok ellátása (rokkantság, gyermekneveléshez kapcsolódó támogatások)**
- **Táppénz: az OEP teljes kiadásainak 3,3%-a - valószínűleg részben szociális feladatokat lát el**
- **Az OEP helyszíni ellenőrzésének és az egészségügyi intézmények önkormányzati tulajdonosi ellenőrzésének hiánya**
- **A modern szociális állam hiánya: a szolgáltatások között nem jelenik meg az ápolás és a prevenció**
- **Hálapénz**

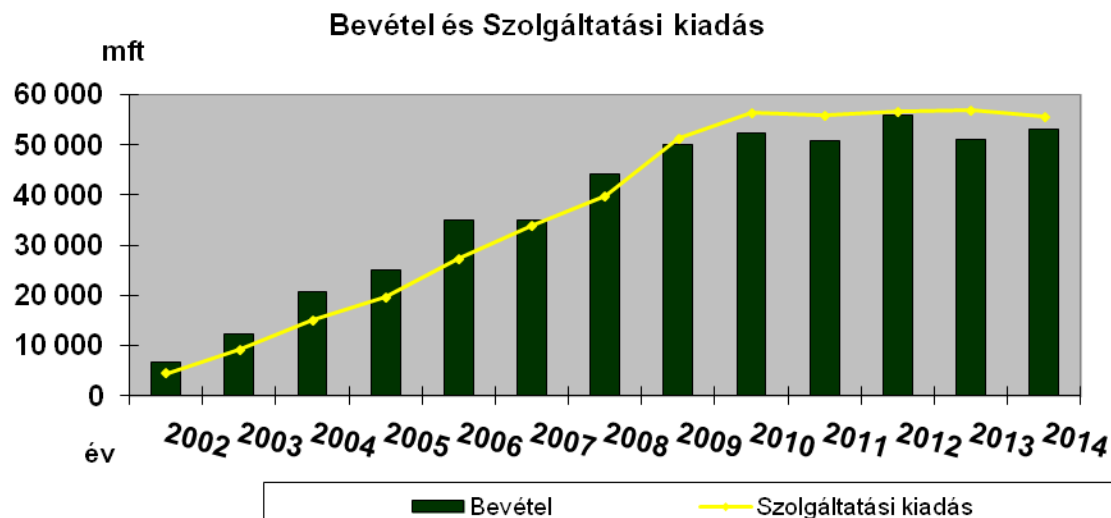
# Önkéntes egészségpénztár

# Önkéntes egészségpénztárak: az 50 milliárdos szektor



(2002 – 2014: taglétszám,  
bevétel, szolgáltatások, vagyon -  
[www.felugyelet.mnb.hu](http://www.felugyelet.mnb.hu))

Vagyon Taglétszám



# Az önkéntes egészségpénztár szolgáltatásai

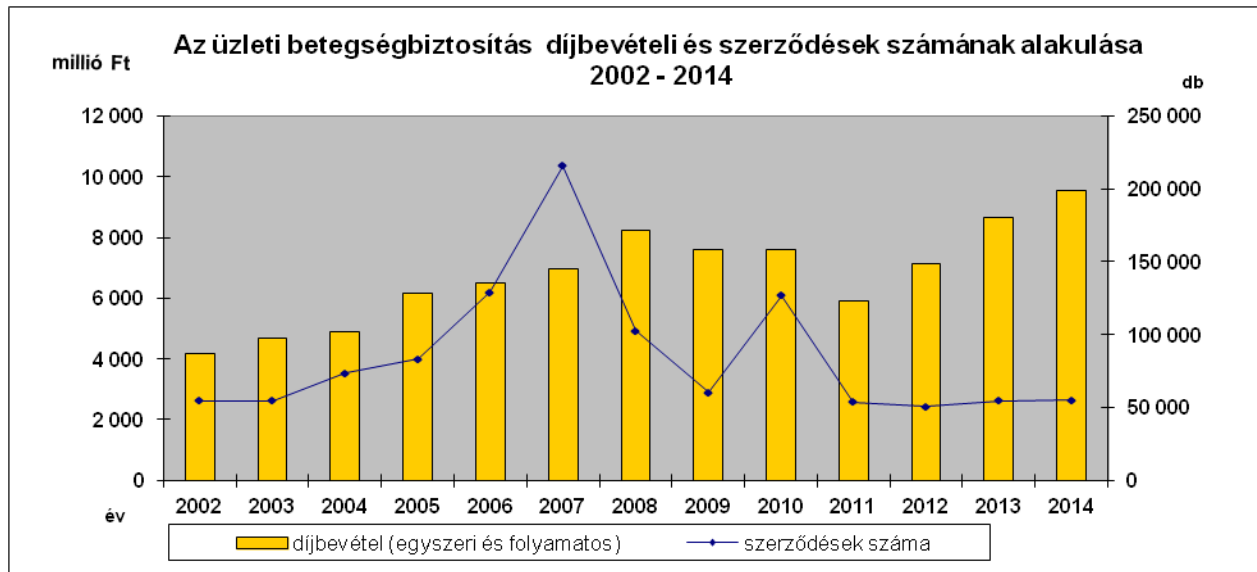
- **Adómentesen (kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás)**
  - Gyógyszertár: gyógyszer, csecsemőápolási termékek, illetve minden OGYI, ORKI, MEEI engedélyszámmal ellátott termék
  - Optika
  - Gyógyászati segédeszköz
  - Orvosi ellátás, fogászat
  - Gluténmentes speciális élelmiszerek
  - Nem kártyával – keresőképtelenség idejére táppénz
- **Adókötelelesen (életmódjavító szolgáltatás)**
  - Sporteszközök
  - Természetgyógyászat
  - Fog- és szájaápolási termékek

# Az önkéntes egészségpénztárak működési problémái

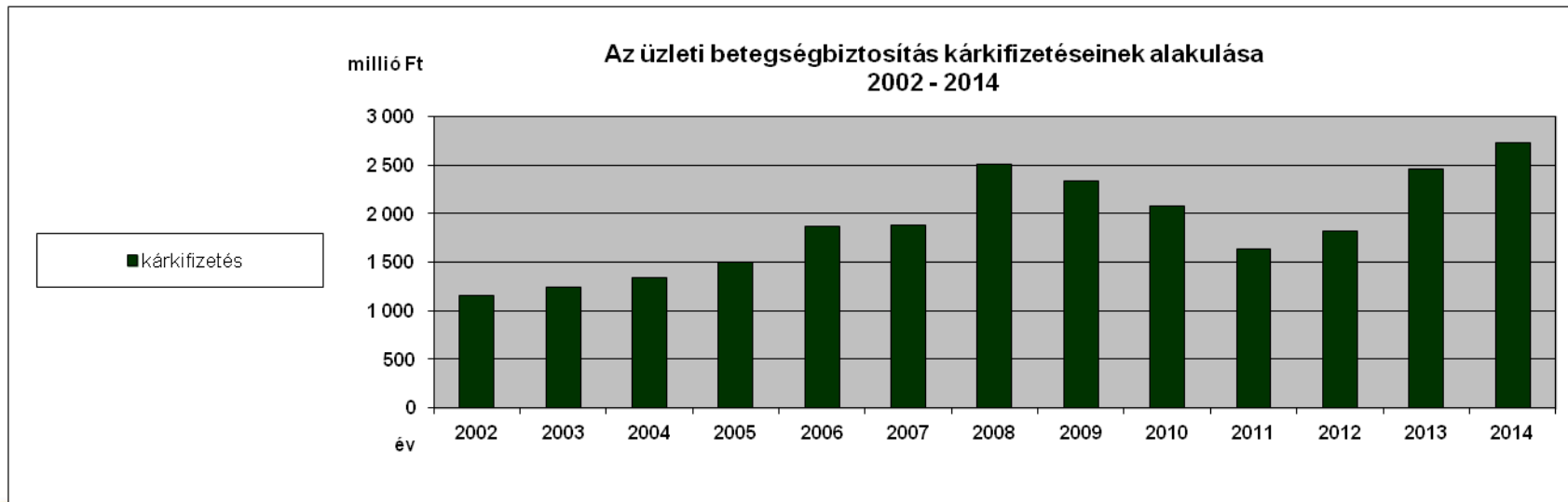
- A jogszabályi szigorítások miatt az egészségpénztár nem tud prevenciós (egészségmegőrző) szolgáltatásokat nyújtani
- Az éves gyakorisággal változó jogszabályi környezet a szereplők számára kiszámíthatatlanná teszi a szektort
- Gyenge a magyar társadalom öngondoskodási hajlandósága

**Üzleti betegségbiztosítás  
(BIT – Biztosítási Törvény) megengedő  
szóhasználat: egészségbiztosítás)**

# Az üzleti betegségbiztosítás legfontosabb mutatószámai



(2002 – 2014: biztosított létszám, díjbevétel, kárfizetések - [www.felugyelet.mnb.hu](http://www.felugyelet.mnb.hu))





# Üzleti betegségbiztosítási termékek

## ➤ **Költségtérítő biztosítások**

- A betegségből adódó teljes kockázatokra
- A betegségből adódó részleges kockázatokra

## ➤ **Összebiztosítások**

- A betegség napjaira fizető biztosítási szolgáltatás (táppénz és kórházi napi térítés)
- Meghatározott betegségi állapot (pl. rettegett betegségek) esetén fizető szolgáltatás

## ➤ **Speciális betegségbiztosítások**

- A külföldi tartózkodás ideje alatt fellépő betegségek költségeinek fedezése (BBP)
- Átlépési biztosítás: munkahelyi csoportos biztosításból egyéni biztosítás

# Az üzleti betegségbiztosítások működési problémái

- A társadalombiztosítási által nyújtott szolgáltatások definiálatlansága miatt nem jól körülhatárolható a betegségbiztosítás mozgásteret
- Kevés a biztosítók számára megfelelő színvonalú és mennyiségi szolgáltatást nyújtó egészségügyi intézmények száma (kapacitáskorlát)
- A magyar lakosság rossz egészségi állapota – kockázat-elbírálás

# 1. vitára nyitott kérdés

**Megszüntethető-e a hálapénz?**

## 2. vitára nyitott kérdés

**Milyen eszközökkel lehet  
az OEP pénzügyi egyensúlyát biztosítani?**

# 3. vitára nyitott kérdés

**Fontos-e a prevenció (egészségmegőrzés?)**

# 4. vitára nyitott kérdés

**Önök 20 év múlva a jelenleginél**

- **kevesebb vagy**
- **több**

**TB szolgáltatásra lesznek jogosultak**

**Magyarországon?**

# Jövőbeni szerep: egy + két félpillér

## Egészségpénztári félpillér

- Co-payment
- Prevenció
- Kötelező ápolási pénztár

## Betegségbiztosítási félpillér

- A nagy költséggel járó betegségek gyógyítási költségeinek finanszírozása
- Munkahelyi csoportos betegségbiztosítások
- OEP táppénz-kassza

## Alappillér: társadalombiztosítás

- Adó és járulékfizetésből finanszírozott
- Szolidáris (generációk, egészséges-beteg között)
- Minden időtávon pénzügyi egyensúly

# Ajánlott irodalom – egészség I.

- **Barr, Nicholas:** A jóléti állam gazdaságtana, Akadémiai, Budapest, 2009.
- **Stiglitz, Joseph E.:** A kormányzati szektor gazdaságtana, KJK-KERSZÖV, Budapest, 2000.
- **Dr. Lukács, Marianna:** Egészségfinanszírozási pillérek 2007:  
[http://www.penztarszovetseg.eu/kozlemenyek/egeszsegfinanszirozasi\\_pillerek.pdf](http://www.penztarszovetseg.eu/kozlemenyek/egeszsegfinanszirozasi_pillerek.pdf)
- **Dr. Kovács Erzsébet - Szüle Borbála - Fliszár Vilmos - Vékás Péter (2011):** Pénzügyi adatok statisztikai elemzése : Egyetemi tankönyv. Tanszék Kft., Budapest.
- **Kaló Zoltán-Inotai András-Lukovics Miklós:** Egészség-gazdaságtani fogalomtár II., Az egészségügy piacának, finanszírozásának és beruházásainak gazdasági elemzése, 2010.
- **CEMI:** Makro egyensúly és gazdasági növekedés  
– [http://www.cemi.hu/data/uploadfile/en\\_1606/php302d9k.Macro%20balance%20and%20growth.pdf](http://www.cemi.hu/data/uploadfile/en_1606/php302d9k.Macro%20balance%20and%20growth.pdf)
- **Dr. Bodrogi József (szerk.):** A magyar egészségÜGY, Társadalmi-gazdasági megfontolások és ágazati véleményértékép, Semmelweis, Budapest, 2010.
- **Botos Katalin:** Matuzsálemek kora, Nyugdíj, gazdaság, társadalom, Kairosz, 2012.
- **Glatz Ferenc (szerk.):** Egészségügy és piacgazdaság, Magyarország az ezredfordulón – Stratégiai kutatások a Magyar Tudományos Akadémián V. Az életminőség tényezői Magyarországon, MTA, Budapest, 1998



# Ajánlott irodalom – egészség II.

- **Glatz Ferenc (szerk.):** Egészségügy Magyarországon, Magyarország az ezredfordulón – Stratégiai kutatások a Magyar Tudományos Akadémián V. Az életminőség tényezői Magyarországon, MTA, Budapest, 2001.
- **Kopp Mária (szerk.):** Magyar lelkiállapot 2008, Esélyerősítés és életminőség a mai magyar társadalomban, Semmelweis, Budapest, 2008.
- **Dr. Lukács Marianna:** Egészségügyből vaskarika: a reform kritikája 2008  
<http://www.es.hu/index.php?view=doc;18967>
- **Kovács Erzsébet** (2001): Biztosítási és pénzügyi számítások. AULA, Budapest
- **Dr. Lukács Marianna – Dr. Bánfi Tamás:** Verseny a sorban állásért és a hálapénzért? 2008  
[http://www.patikapenztar.hu/sajtoszoba/02\\_mi\\_irtuk/2008/2008-06-08\\_verseny-a-sorban-allasert-es-a-halapenzert.pdf](http://www.patikapenztar.hu/sajtoszoba/02_mi_irtuk/2008/2008-06-08_verseny-a-sorban-allasert-es-a-halapenzert.pdf)
- **Kovács Erzsébet** (1997): Kárstatisztikai elemzések. AULA, Budapest
- **Kollányi Zsófia-Imecs Orsolya:** Az egészség – befektetés, Az egészségi állapot hatása a gazdasági teljesítőképességre és az életminőségre, Demos