

Mit kell tudni az egészségpénztárakról (3.)

Miként nőnek a pénztártagok kedvezményei 2004-ben?



Szakértő:
dr. Lukács
Marianna

Sorozatunk előző részeiben ismertettük, milyen szolgáltatásokat vehetnek igénybe az egészségpénztárak tagjai, miként élhetnek adómegetkarrésszel, hogyan használhatják ki leginkább a tagsággal járó előnyöket.

Most azt vesszük sorra, milyen kedvező változások várhatók 2004-ben.

1. A munkavállaló pénztártagok adómegetkarrésszeikből költhetnek a gyógyulásukkal kapcsolatos szolgáltatások igénybevéte-

lekor, termékek megvásárlásakor. Jövőre az új adótörvény alapján tovább nőnek az önkéntes egészségpénztárak tagjai által igénybe vehető kedvezmények. Fontos változás lesz, hogy kettéválasztották az önkéntes nyugdíjpénztári kedvezményt az egészség- és önszegélyező pénztári kedvezményektől, megduplázva így az eddig igénybe vehető szja-kedvezmény nagyságát. Külön jár 100 000 forint az önkéntes nyugdíjpénztári befizetésekre, és külön 120 ezer forint az egészség- és önszegélyező pénztárra együtt oly módon, hogy az egészségpénztári kedvezmény felső határa 100 000 forint.

2. Azok, akik 2020 után mennek nyugdíjba, 150 000 forint befizetést számolhatnak el. Korábban ők

130 000 forintnyi összeget vonhattak le adójukból.

3. Cégeknek is megéri a dolgozóknak egészségpénztári befizetesként adni a juttatásokat, hiszen ezt költségként számolhatják el. Jelenleg pénztártagonként havi 50 000 forint fizethető ki, mely mentes a társadalombiztosítási járulékok alól. Jövőre ez már a mindenkori minimálbér 130%-a lesz. Mivel a minimálbér 53 000 forintra emelkedik januártól, ez az összeg 68 900 forint lesz majd.

Egészségpénztári tagok kedvezményei

Céges adókönyvezet. Egyén adókönyvezete. Munkáltatói hozzájárulás – a munkáltatói hozzájárulás teljes összege értékhatar nél-

kül a vállalkozás érdekében felmerült költség

munkavállalónként havi 68 900 Ft-ig tb-járulék-mentes (az önkéntes nyugdíj- és önszegélyező pénztárral együttesen) – a tag számára nem jövedelem. Egyéni befizetés (a tagdíj és az eseti befizetés) – nem érinti – a befizetések 30%-a az adóból közvetlenül leírható szja-kedvezmény; a nyugdíj-, egészség- és önszegélyező pénztárral együtt évente max. 120 000 Ft, a 2020 előtt nyugdíjba vonulók esetén 150 000 Ft

A Patika Egészségpénztár, az egyik legdinamikusabban fejlődő és jelentős taglétszámmal rendelkező pénztár, további kedvezményként decemberben még egyszerűbbé teszi a csatlakozást.

Az eddigi gyakorlat szerint, akár csak a bankoknál, az új tagok csatlakozási díjat fizetnek, 2500 forintot. A havi tagdíj 2000 forint. Tehát 4500 forintos költséggel jár a belépés.

Decemberben ennek az összegnek csupán 1%-áért, 45 forintért csatlakozhatnak az új belépők, a fennmaradó 4455 forintot máris el lehet költeni a szolgáltatóknál. Ez az összeg ma megközelítőleg egy ember átlagos havi gyógyszer-, illetve gyógyhatású készítmény fogyasztására fordított kiadása.

További információk kaphatók a következő, helyi tarifával hívható telefonszámon: 06/40/200-203, vagy a www.patikapenztar.hu honlapon.

Kiss Róbert Richard