

PIAC & PROFIT

XV. ÉVFOLYAM 2011/8. AUGUSZTUS
ÁRA: 680 FT

A FELELŐS GAZDASÁG LAPJA



SE PÉNZ SE PIAC

WWW.PIACESPROFIT.HU

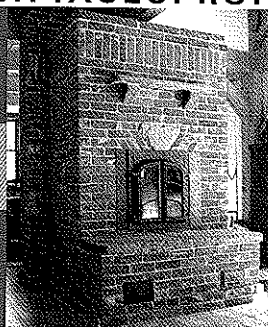
NHD

ELFTMÓDMAGAZIN

INTELLIGENS OTTHON

VAN, AKI FORRÓN SZERETI

LAPTOPTESZT



KOMPENZÁCIÓ EGÉSZSÉGGEL

Bevételben és létszámban egyaránt dinamikusan bővültek az egészségpénztárak az utóbbi években. A tagok egyéni befizetései több mint 36 százalékkal nőttek egy év alatt, a munkáltatóktól pedig közel három százalékkal több folyt be hozzájuk. Az egészségpénztáraknak az öngondoskodásban betöltött szerepéről dr. Lukács Marianna, a Patikapénztár vezérigazgatója beszélt lapunknak.

Az önkéntes egészségpénztár, ahogy az elnevezése mutatja, önkéntes csatlakozására épülő, a tagok egészségének megőrzését vagy – rosszabb esetben – a betegségük legyőzését szolgáló előtakarékosági forma. Befizetéseket az egészségpénztárba a munkáltató és az egyén is teljesíthet, mindkettőt jelentős adókedvezmény támogatja. Ezenfelül a pénztári befizetések is kamatadó-mentesek, és a pénztári gazdálkodást sem terheli társasági adó.

Az önkéntes ág tavaly eltérően teljesített, a nyugdíjpénztárak vesztesei, az egészségpénztárak nyertesei az elmúlt éveknek. Miért?

– A különbség okát az eltérő befektetési politikában kell keresni, és előrebozsátom, a nyugdíjpénztárakat a mostani világgazdasági körülmények között nem lehet hibáztatni a gyengébb teljesítményért. Az egészségpénztáraknak úgy kell intézni a befizetéseiket, hogy előfordulhat akár az is, hogy egyetlen nap alatt minden pénztártag az összes pénzét el akarja költeni. Egy egészségpénztár akkor jár el helyesen, ha a tagok vagyonát gyorsan likvidálható, vagyis azonnal hozzáférhető pénzeszközökbe fekteti. A tagi vagyon tehát nagy biztonságban van, viszont kis hozamot fial. Ez a biztonság értékelődött fel és vált értékessé akkor, amikor a nyugdíjpénztárak az ismert világgazdasági folyamatok miatt vagyontvesztést voltak kénytelenek elszenvedni.

2010-ben mégis sokan, többen, mint a válság legnehezebb éveiben, úgy döntöttek, hogy szüneteltetik a tagságot.

– A negatív tendenciáért egyértelműen a vállalkozások nehezedő helyzetét és a családok romló anyagi körülményeit lehet hibáztatni. Az mindenesetre biztató, hogy idén a tendencia megfordulni látszik, igaz, a kasszák mindenhol tágabb határidőt, általában egy évet szabtak a nem fizető tagoknak az újrakezdésre.

A Patikapénztár a szektort meghaladó ütemben bővült tavaly a pénzügyi felügyelet adatai alapján. Mi rejlik a siker mögött?

– A Patika az elmúlt három évben egy százalékkal növelte a bevételekben mért piaci súlyát a takarékos pénztári gazdálkodásnak és a tagok egészségére való odafigyelésnek köszönhetően. 2011. július elsejétől további fél százalékkal csökkentettük a befizetéseket terhelő működési költséget. A jó gazdálkodás, a profitkényszer hiánya és a folyamatosan növekvő taglétszám a patikakártyát használó családoknak az elmúlt évtizedben 1,1 milliárd forint költségmentesített jelentett, amivel egy az egyben a tagok egészségügyi költségeihez já-



Lukács Marianna: „Amennyiben az öngondoskodás keretfeltételeit az adótörvényekből vezetjük le, mind a jól, mind a rosszabbul járók számára vonzó alternatíva lehet az önkéntes kassza.”

rultunk hozzá. Önkéntes egészségpénztárként a pénzügyi egyensúly megtartása mellett felelősségünk a tagok egészségének védelme is. 2007 novemberében elindítottuk a Prevenció Alapot, amely jelenleg ország-szerte 250 gyógyszertárban teszi lehetővé a pénztártagok és családtagjaik ingyenes szűrését, 2010-ben pedig a Prevenció Hónapok programot, amelynek a keretében minden egyes hónap egy-egy egészségpénztári szolgáltatás jegyében telik el. A szolgáltatók által felajánlott kedvezményeken túl az adott terület egy-egy szaktekinétye ad a honlapon hitelt érdemlő orvosi útmutatást.

A nettó bérek, a nyugdíjrendszer, az adószabályok változása hogyan érintheti az önkéntes kasszákat az elkövetkező években?

– Feltétlenül növekedésre számítok. Amennyiben az öngondoskodás keretfeltételeit az adótörvényekből vezetjük le, mind a jól, mind a rosszabbul járók számára vonzó alternatíva lehet az önkéntes kassza. Akiknek nő a nettó jövedelmük, azoknak mindenképpen ér-

demes a növekmény egy részét pénztári befizetésre fordítani, hiszen az erősen megkurtított kedvezmények közül talpon maradt az egyéni befizetésre járó 20 százalékos szja-kedvezmény. Véleményem szerint a tehetősebbek inkább a nyugdíjpénztárt preferálják majd, különösen az a 100 ezer magán-nyugdíjpénztári tag, akinek pótolnia kell a tőlük megvont állami nyugdíjat. Az 500 ezer forintra bővült éves befizetési keret különösen a fiatalabb korosztály számára jó alternatíva, hiszen évtizedek távlatában igen jelentős a kamatból adódó vagyonnövekmény.

Az egykulcsos szja bevezetése a 300 ezer forint felett keresőket kedvezően, az az alatti jövedelműeket negatívan érintette. Jövőre is lesz, aki rosszul jár az adójóváírás kivezetése miatt. A kormány igyekszik rászorítani a munkáltatókat a nettó bérkiadás kompenzálására. Lehet-e ebben szerepe a cafeteriának?

– Igen. Információink szerint ezért tervezi a kormány a sikeresen debütált SZÉP kártya után az elektronikus cafeteriakártya bevezetését. Egy, a családi vállalkozások által is elérhető, könnyen feltölthető, költhető, ráadásul olcsó jutalékokkal dolgozó cafeteriakártya könnyedén kompenzál néhány ezer forintnyi csökkentést. Ebben az étkeztetési és az egészségpénztári keret, mint azonnal felhasználható juttatás, kiemelkedő szerepet kaphat. Mi a Patikánál mindenesetre felkészültünk erre is: stratégiai szövetséget kötöttünk a Multi-Pay Cafeteria kártyával.