

A MINŐSÉG A HÁLAPÉNZ IGAZI VERSENYTÁRSA

PÉNZTÁRAK A rövidtávú fiskális szempontokat előtérbe helyező gazdaságpolitika miatt az egészségpénztári piac is nehezen kiszámíthatóvá vált. A taglétszám szerény mértékben gyarapodik, de egyre nagyobb a nem fizető tagság aránya – mondja Lukács Marianna, a Patika Egészségpénztár ügyvezető igazgatója.

Sok kihívással néz az idén szembe a pénztári, és azon belül az egészségpénztári piac. Az év elején például attól volt hangos a sajtó, hogy sokan nem azonosították magukat megfelelő módon, ezért nem férhetek hozzá a számláikhoz. Önöknél hogyan zajlott le a folyamat?

– Ez nem egy hirtelen jött feladat volt, ahogy sokan hitték, itt egy régi ügyről van szó. Mi már évek óta folyamatosan végeztük a tagok a pénzmegosztási törvénynek megfelelő átvilágítását. Ha valaki belép a pénztárba, személyesen meg kell győződnünk arról, hogy ő az-e, aki. Mivel az egészségpénztárunkban négyévente van kártyacsere, ennek apropóján is találkoztunk a pénztártaggal, és a régebben csatlakozott körben is elvégeztük az azonosítást, így az aktív pénztártagok gyakorlatilag száz százalékát azonosítottuk határidőre. Minden tagunk az interneten, online ügyintézés keretében is meg tudta egyébként nézni, hogy szüksége van-e azonosításra, vagy már nincs teendője. Ha valakinél még hiányzott ez, az be tudott jönni hozzánk, de mi is kimentünk a munkáltatóhoz, ha kellett, és azonosítottuk.

Ez elég komoly feladat lehetett.

– Igen. Ráadásul úgy gondolom, hogy ez az egész történet egy jogszabályi félreértelmezésen alapult. A pénzmegosztási törvény azt mondja ki, a pénzforgalmi számláról ügylet, vagyis utalás végrehajtására nem adhat megbízást az ügyfél, ha nem azonosítja magát. A pénztárak esetében viszont nem a pénztártag az ügyfél, hanem maga a pénztár, aki a megbízást adja a szolgáltatónak való utalásra, vagyis az ügyletre. Az nem kérdés, hogy egy ilyen ügyben nem keveredünk vitába, annál is inkább, mert a tagok azonosítása amúgy is napi rutin.

A szektorral kapcsolatos bizalmat mennyire érintette, hogy a Buda-Cash bedőlése két egészségpénztárat is nehéz helyzetbe hozott?

– A Patika iránti bizalmat jól érzékelteti, hogy egyetlen kérdés sem érkezett erről az ügyfélszolgálatunkra. Nyilván próbáltuk is ennek elejét venni megfelelő tájékoztatással a honlapunkon és extra hírlevelekben is. Egyébként amelyik pénztár vagyongazdálkodást végez, azok számára kötelező letétkelést ír elő a törvény. A mi két egészségpénztárunk, a Patika és az Új Pillér is letétkelésnél tartja a vagyonát, az UniCredit Bankban. A vagyongazdálkodónál, a Concorde Alapkezelőnél nincs semmilyen értékpapír, ők csak megbízást adhatnak, amely alapján a letétkelésnél bankszámlán lévő értékpapírokkal ügyleteket köthetnek. Annál a pénztárnál tehát, ahol vagyongazdálkodás van, biztonságban van a tagok pénze. A két érintett egészségpénztár azért került nehéz helyzetbe, mert bankszámlán tartottak pénzt a csődbe ment DRB csoport hitelintézeteiben. A mi számlavezető bankunk egyébként egy nagy múltú hitelintézet, a CIB Bank.

A piacot hogyan látja? A jegybanki adatokból úgy tűnik, megtorpant az évek óta tartó növekedés.

– Alaposan utána kellene nézni ezeknek az adatoknak. A jegybank szerint egymillió körül megállt a taglétszám növekedése, de nagyon magas ebben a tagdíjat nem fizetők aránya, akiket aktív tagként jelentenek be. A Patika és az Új Pillér esetében más látnunk: a taglétszám növekedése folytatódott, de mi is szembesülünk azzal, hogy nő azoknak a létszáma, akik nem fizetnek rendszeresen tagdíjat. Nekünk a két egészségpénztárban 100 ezer aktív tagunk van, a lemaradók aránya 15-20 százalék körül lehet.

Ebben mekkora szerepe lehet annak, hogy az idén szigorodtak a cafeteria-szabályok, és egy 200 ezer forintos kereten belül versenyeznek a pénztárak az Erzsébet-utalvánnyal?

– Bár még nem sok idő telt el az évből, biza-kodó vagyok, mert áprilusra beállt a havi bevételünk a korábbi szintre. A lemorzsolódás mögött más okokat látok. A taglétszám növekedéséből arra következtetek, a munkáltatóknak még mindig olcsóbb cafeteria keretén belül adni az egészségpénztárat, nyugdíjpénztárat és az Erzsébet-utalványt, mint bért fizetni, ezért arra ösztönzik a munkavállalókat, lépjenek be. A tagdíjak döntő részét, körülbelül 80 százalékát a munkáltatók fizetik be nálunk is. Így ha valaki elveszíti a munkáját, a tagdíjfizetés rendszerint megszűnik. Annak pedig, akinek nincs jövedelme, nem adózik, nem éri meg egyénileg befizetni a pénztárba. Régebben egyébként a munkáltatók is bőkezűbbek voltak, többet fizettek az ilyen számlákra, ma inkább a stabil, állandó juttatás a jellemző.

Az alacsonyabb, 20 százalékos adó-visszatérítés után is megéri még az egészségpénztáron keresztül finanszírozni az egészségügyi kiadásokat?

– Úgy tekinteni az egészségpénztárakra, hogy adókedvezmény mínusz működési elvonás, merő tévedés. A működési elvonás alapján is lehet válogatni a pénztárak között persze, és figyelembe is kell ezt venni, de más tényezők is vannak. Sok helyen kapnak a tagok árkedvezményt a szolgáltatások, gyógyászati segédeszközök árából, 10-20 százalékosat akár. Emellett ne feledjük, hogy kamatozik is a pénz, amit kezelünk, méghozzá kamatadó-mentesen. Mi 5 milliárd forintos vagyonnal rendelkezünk a két egészségpénztárban, és a kezelés során az

DR. LUKÁCS MARIANNA

1992-ben diplomázott a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem közgazdaság és szociológia szakán
1995-ben pénzügyi doktorátust szerzett
1994-től a Pénztárfelügyelet közgazdasági főosztályvezetője
1996-98 között a Hungária Biztosító lakossági vagyon-baleset-beteg biztosítási ágazatok vezetője
1999-ben hozta létre a Patika Egészségpénztárt, amelynek megalapítása óta ügyvezetője
 A Patika-csoport további tagjai:
 Új Pillér Egészségpénztár,
 Tradíció és Tempo Nyugdíjpénztár

tosításokat, de ez utóbbi egyetlen tagunkat sem érdekelte eddig. Sajnos az úgynevezett életmódjavító szolgáltatások után, amelyek szintén finanszírozhatók lennének az egészségpénztárakból, további szja-t kell fizetniük a tagoknak, így ezeket minimálisan veszik igénybe. Sokan szembesülnek azzal, hogy a prevenció szolgáltatásokat, de akár egy doboz vitamint sem tudnak az egészségkártójukkal kifizetni emiatt, ami eléggé rövidlátó szemléletre vall a kormányzat részéről.

Mi lehet ennek az oka?

– Az látszik, hogy fiskális szempontok érvényesülnek a gondolkodásban, a munkavállalók egészsége pedig háttérbe szorult. A kormány azt nézi, hogyan lehetne úgy kurtítani a kedvezményeket, hogy minél kevesebb azonnali kiadást jelentsen ez az államháztartásnak. A munkáltatói befizetéseket például 35,7 százalékos adó terheli, ennek is köszönhető, hogy az éves díjbevétel is megállt 50-55 milliárd forint körüli szinten. Jó lenne, ha a cafeteria-adó legalább nem a közös nagy kalapba menne, hanem visszakerülne az egészségügybe, hiszen mégis az emberek egészségére szánt keretéből vonták el a pénzt.

A hálapénz intézménye mennyire érinti önöket?

– Ez a leg tisztább módja egy állami egészségügyi szolgáltatás megvásárlásának. Zsebből zsebbe vándorol, nem terheli sem adó, sem működési költség. Amíg ez benne van a rendszerben, a betegségbiztosítások nem tudnak nagy biztonsággal széles körben elterjedni, az egészségpénztárak pedig a minőségi magán szolgáltatásokkal tudnak stabil eredményt felmutatni.



infláció fölött reálhozamot értünk el. Már évek óta szeretném elérni, hogy a nyugdíj-kasszákhhoz hasonlóan az egészségpénztárak is közöljék évente, milyen hozamot tudtak biztosítani a tagjaiknak, eddig azonban nem sikerült. Mi egyébként a működési költségekben is nagyon versenyképesek vagyunk, az Új Pillérben, ahol 10 ezer forint a minimális havidíj, például csak 4,5 százalékos az elvonás, 300 ezer forintos befizetés után pedig a teljes befizetés az azonnal költendő egyenleget gyarapítja.

Ki vagy mi a kerékkötője annak, hogy nem hozzák nyilvánosságra a hozamokat az egészségpénztárak?

– Ez lassan két évtizedes ügy, mi már tíz éve lobbizunk ennek érdekében. Nem tudom, mi az oka, de nem lenne különösebben bonyolult feladat a nyugdíj-kasszákhöz hasonlóan elvégezni a számításokat.

Mire költik most a pénztártagok a pénzüket?

– A kormányzati szigorítások ezt is meghatározzák. Gyakorlatilag csak a gyógyító szolgáltatások maradtak adómentesen finanszírozható szolgáltatások. Alapvetően ezért gyógyszerre és gyógyászati segédeszközre költik a tagok a pénzt. Persze tavaly behoztak néhány bővítést, például a gluténmentes élelmiszereket lisztérzékenyek esetében vagy a szolgáltatásfinanszírozó egészségbiz-