

# Akció: 5-2+0 százalék



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR  
...az Igazi

**Azoknak, akik fizetendő adójukat csökkenteni szeretnék, igen jó lehetőséget biztosít a Patikapénztár év végi akciója. A feltételek most az új tagoknak, de a régebbieknek is igen vonzóak.**

A Patikapénztár – az egészségpénztárak között egyetlenként – az első tíz hónap kedvező gazdálkodásának eredményét (csakúgy, mint az előző években) ismét felosztja tagjai között. November–december hónapban a tagok befizetéseiből az eddigi 8–13,5 helyett mindössze 5 százalékot vonnak le. Ebből ráadásul 2 százalék a csoport frissen alapított önkéntes nyugdíjpénztárába, a Tradícióba kerülhet. A kétszázaléknyi összeg Tradícióhoz utalása nemcsak az eseti befizetésekből, hanem a rendes havi tagdíjból is kérhető. A pénztártag választhat, hogy ezt adományként az egyéni számláján írják-e jóvá, vagy a Tradíciónál vezetett egyéni számlája működési alapjába kerüljön.

A Tradíció vonzerejét biztosíthatja, hogy működési költsége egységesen 5 százalék lesz, ami ötezer forintos befizetésig kedvezőbb a legismertebb nyugdíjpénztárak feltételeinél. A most belépők pénzét azonban sem költséglevonás, sem belépési díj nem apasztja.

Az idősebb kori megtakarításoknál fontos szempont, hogy a számlán gyűjtött pénz megfelelő módon gyarapodjék. Az eredmények természetesen csak évek múlva látszanak, de fontos jelzés lehet, hogy a Patikapénztár által elért ötéves, 9,31 százalékos lát-ra szóló hozam magasabb annál, mint amivel a nyugdíjpénztárak kétharmada büszkélkedhet, pe-

A Patikapénztár jelenleg 1570 munkáltatói taggal működik, 74 ezer családot szolgál ki 3036 kártyaelfogadó helyen. 2006. évi bevételük már az első kilenc hónap alatt meghaladta a 2,5 milliárd forintot, ami megközelítette a 2005. évi teljes bevételt.

dig azok legalább 10 éves befektetésekben gondolkod(hat)nak.

Az év végi „ajándékosó” természetesen az Új Pillér tagjait is megilleti. Itt a megszokott levonásból (200 ezerig 3,2, utána 0 százalék a költség) november–december hónapokban a 200 ezer forintig jutó részből 0,2 százalék kerülhet – a pénztártag külön nyilatkozata alapján – a Tradíció Nyugdíjpénztárba.

Ez azonban még nem minden. Az előtakarékoskodást kívánják ösztönözni azzal (is), hogy a legalább 24 hónapra lekötött, 10 százalékos adó-visszatérítési prémiummal jutalmazott összeg után egyetlen fillért sem vonnak le. Az egész konstrukció jelentős előnye, hogy kiemelkedően jó lehetőséget teremt azok számára, akik adójuk optimalizálására törekednek. Alacsony költségek mellett így maximálisan kihasználhatók azok az adókedvezmények, amelyek az egészségpénztári és a nyugdíjpénztári befizetések, valamint a hosszabb távú lekötés után járnak.

## Jó kezdet

A Patikapénztár az új belépőktől is csak 5 százalékot von le, vagyis – a minimális kétezer forintos tagdíjjal számolva – 100 forint a patikakártya díja a megszokott 4 ezer forint helyett. Az akció természetesen az Új Pillér új belépőire is kiterjed. Itt a minimális tízezer forintos havi díjjal számolva 3200 forintba esik a jelenleg hatezer forintos belépési költség.

Az új tagok számára fontos lehet, hogy a Patikapénztár nem titkoltan ösztönzi a kettős pénztári tagságot. Igyekeznek, hogy minden élethelyzetre „házon belül” kínálják a megfelelő megoldást, amiből egyébként már az is sejthető, hogy a bővítésnek (Patikapénztár, majd Új Pillér, legújabbban pedig a Tradíció) még nincs vége.