

BANKPIAC • BIZTOSÍTÁS • BEFEKTETÉS • FAKTORING • LÍZING

VILÁGGAZDASÁG  
ÉVKÖNYVEK



# PÉNZÜGYI ÉVKÖNYV

A VILÁGGAZDASÁG KIADVÁNYA

# 2011



# Pótolni kell a kieső megtakarítást

## AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI SEKTOR

erősödésében hisz Lukács Marianna, a Patika Egészségpénztár igazgatója. A Patikánál az önkéntes kassa mellett foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató alapításán is gondolkoznak.

**Most tervezik erősíteni a Patika-csoport nyugdíj lábát. Miért tesznek így, amikor úgy tűnik, a kormánynál eléggé nyugdíjpénztár-ellenes a hangulat?**

– A magán-nyugdíjpénztári megtakarítások megtizedelése éppen azt jelenti, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári szektor erősödni fog. A magánkasszában kezelt 3000 milliárd forintot kitevő megtakarítást ugyanis valamivel pótolni kell, ha az emberek a megélhetésüket fedező nyugdíjat szeretnék kapni. Ennek az úrnek a betöltésére pedig az önkéntes pénztáraknak, amelyek most az állami rendszer utáni második legnagyobb finanszírozóvá léptek elő, van igazi esélyük.

**Taglétszámát tekintve az önkéntes nyugdíjpénztári szektor immár három éve zsugorodik. Hogyan lehet még ezen a piacon labdába rúgni?**

– Az elmúlt három évben tapasztalt visszaesés elsősorban a folyamatosan kedvezőtlenebbé váló munkáltatói adókörnyezetnek és a pénzügyi válságnak volt köszönhető. Az idén ez megfordulhat, hiszen a nagyobb jövedelműek az egykulcsos szja következtében jelentős többletjövedelemre tesznek szert. Az önkéntes nyugdíjpénztári szektor feladata az idén az, hogy a lakosság figyelmét ráirányítsa az egyéni befizetésekben rejlő megtakarítási lehetőségre. Arra, hogy a rendelkezésre álló pluszforrások most kiváló alkalmat jelentenek a hosszabb távú öngondoskodás megalapozására, növelésére. Ebben az ügyben azonban a kiszámíthatóságnak mindennél fontosabb szerepe van, hiszen egy tökefedezeti megtakarítás esetében a családok évtizedekre előre döntenek. Ebből a szempontból nem volt szerencsés az egyéni befizetésre járó 30 százalékos kedvezmény harmadával való kurtítása. Abban biztos vagyok, hogy a szektor még egy szigorítást nehezen tűrne el, sőt, a magán-nyugdíjpénztári események függvényé-



ben a bizalmatlanság miatt akár ki is vehetik az emberek a pénzüket a számlájukról.

**A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatóknak lehet-e jövőjük? Önök gondolkoznak ilyen intézmény indításán?**

– A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatók Magyarországon és az EU-ban is nagy jövő előtt állnak. A foglalkoztatói nyugdíj Magyarországon az önkéntes nyugdíjcélú megtakarítási lehetőségek körét szélesíti (önkéntes nyugdíjpénztár, NYESZ). A jogintézmény bevezetésével olyan munkáltatói nyugdíjcélú megtakarítási forma teremthető meg, melynek közép-pontjában a foglalkoztatói kötelezettségvállalás áll. Az igazán érdekes kérdés az lesz, hogy ezek az új intézmények tovább mernek-e lépni az önkéntes nyugdíjpénztárhoz hasonló szolgáltatásokon, és mernek-e valódi életjáradékot nyújtani. Mi is gondolkozunk foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató indításán, azonban megvárjuk az új európai szabályozást, amely

a pénzügyi válság tapasztalatait figyelembe véve újragombolja többek között a konstrukció szolvenciakövetelményeit.

**Milyen hatással lehetnek az egészség- és nyugdíjpénztárakra a szociális kiadásokat érintő kormányzati intézkedések?**

– Azok számára, akik takarékoskodni tudnak, jó alternatíva az önkéntes pénztár mindhárom ága. Táppénz-kiegészítésre az egészség-, munkanélküli-járadék nyújtására az önszegélyező, nyugdíj kiegészítésére pedig a nyugdíjpénztár a megfelelő forma. Azonban azt mindenkinek látnia kell, hogy az önkéntes kassa előtakarékosági forma, vagyis csak annyi pénzt és hozamot lehet majd belőle szolgáltatásként kivenni, amennyit a munkáltató vagy az egyén befizetett. A kormányzat nem várhatja el, hogy az önkéntes pénztárak önállóan nyújtsanak védelmet a szociális hálóból kieső állampolgároknak.

**Hogyan lehetne a mostaninál jobban bekapcsolni az egészségpénztárakat az egészségügyi ellátások finanszírozásába?**

– A jelenleg 50 milliárd forint megtakarítással rendelkező egészségpénztárak az elmúlt néhány évben már kinőtték azt a szerepet, hogy kizárólag az OEP gyógyítókasszájának a szolgáltatásait egészítsék ki. A jövő a prevenció. Az, hogy erre a tagok minden eddiginél fogékonyabbak, jó példa a Patikapénztár 250 gyógyszerértékben folyó ingyenes szűrési programja. Igazán büszkék azonban a prevenció hónapokra vagyunk. Igaz, hogy még csak a második évet kezdtük el, de a tagok ma már minden harmadik forintot prevenció szolgáltatásra költenek. Ennek pedig egyenes következménye lesz a mindenkori OEP-kiadások csökkenése, hiszen egészségesen nem járunk orvoshoz.