



Független
Pénztárszövetség



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

SAJTÓKÖZLEMÉNY Azonnal közölhető

A 84 milliárd forintos állami elvonás küldte lejtmenetre az önkéntes kasszákat

Budapest, 2013. december 9. – Az idén decemberben két évtizede fennálló önkéntes pénztári szektornak nem sok oka van az ünneplésre. Idén több tízezer pénztártag szüntette meg tagságát, de az évek óta stagnáló befizetések is csökkenő pályára kerültek. Közben a kasszák az elmúlt négy évben 84 milliárd forint nagyságú különadót fizettek, és a banki tranzakciós illeték is egyre nagyobb teherrel sújtja a transzparens szektort. A probléma az, hogy a kasszák legfontosabb mutatóiban való csökkenés megelőzte a piac telítettségét, ami okozhatja azt, hogy a jövőben az önkéntes pénztárak egyre kisebb mértékben lesznek képesek a törvényben meghatározott TB-kiegészítő feladatok ellátására. A különadókkal terhelt önkéntes pénztári rendszer zsugorodása tovább gyengítheti a magyar állami nyugdíj és egészségügyi rendszer fenntarthatóságát.

Röviddel a rendszerváltás után, pontosan húsz évvel ezelőtt, 1993. decemberében a Parlamentben egyhangúlag, vagyis az összes parlamenti párt támogatása mellett fogadták el az önkéntes nyugdíj-, egészség- és önszegélyező kasszák működését szabályozó Pénztártörvényt. Az önkéntes kasszák jelenleg 2,3 millió tagot számlálnak, közel 1 000 milliárd tagi vagyont kezelnek, éves szinten 130 milliárd forint bevételt realizálnak. A szektor adatai bizonyítják, hogy a húsz évvel ezelőtt útjára bocsájtott törvény elérte a célját, mely szerint ma az önkéntes pénztárak a társadalombiztosítás után a második legnagyobb olyan biztosító intézmény, ami tagjai részére nyugdíj-, egészség vagy segélyező szolgáltatást nyújt.

Az önszegélyező-, és egészségkasszák első megtorpanását a tagok által igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások 2006. évi törvényi korlátozása, a nyugdíjkasszákat pedig 2008. évi pénzügyi válság, okozta. A 2010. évi szigorításra pedig, amely kivetette az önkéntes pénztárba fizetett munkáltatói hozzájárulás utáni 25%-os különadót, mindhárom pénztártípus azonnali bevétel-csökkenéssel reagált. Az elmúlt ciklusban a munkáltatói befizetéseket folyamatosan terhelte cafeteria-adó, melynek következtében az önkéntes pénztári szektor addig dinamikus, nem ritkán évi 50%-os növekedést felmutató fejlődése helyett a stagnálás és a csökkenés lett a jellemző. A Független Pénztárszövetség várakozásai szerint a kasszák bevétele idén alig éri el a 120 milliárd forintot, ami a tavalyi adóteher növeléssel áll összefüggésben. A munkáltatók nem tudták növelni a kifizethető keretet, így ebből fizették ki az adót és rövidítették meg egyúttal a munkavállalók juttatásait.

Az amúgy a dolgozónként jellemzően 3-4 ezer forintos munkáltatói tagdíjak után a Kormány az elmúlt négy évben jelentős, 84 milliárd forintos adóbevételt realizált. Másik oldalról ez a 84 milliárd forint az a forráskivonás, ami már most hiányzik az egészségügyből, és majd hiányozni fog a nyugdíjrendszer finanszírozásából, arról nem is beszélve, hogy a széles nyilvánosság számára nem ismert, a költségvetés milyen célra és hogyan használta fel ezeket az adóforintokat.

Dr. Lukács Marianna, a Független Pénztárszövetség elnöke, a Budapesti Corvinus Egyetem c. egyetemi docense figyelmeztet arra, hogy amennyiben a pénztárakra vonatkozó adószabályokban nem történik érdemi enyhítés, az ideai mutatók akár negatív trendfordulót is jelezhetnek. Nem csak arról van szó, hogy a húsz év alatt a semmiből megteremtett, az öngondoskodás jelképévé vált pénztári szektor idővel nem tudja majd a magyar társadalombiztosítás egyenlenségeit kisimítani, hanem sokkal inkább arról, hogy az önkéntes kasszák megnyirbált bevételei és szolgáltatásai már most 2,3 millió elégedetlen pénztártagot eredményeztek.

Az önkéntes kasszáktól történő állami elvonás nagysága (2010-2013 évek, millió forintban)

	Nyugdíjpénztár		Egészségpénztár		Önsegélyező pénztár		a költségvetés javára megfizetett adó*
	bevétel	ebből munkáltatói hozzájárulás	bevétel	ebből munkáltatói hozzájárulás	bevétel	ebből munkáltatói hozzájárulás	
2010	83 668	48 174	52 264	41 015	938	618	22 452
2011	84 584	45 245	50 730	38 768	916	557	16 102
2012	80 735	43 018	55 881	42 567	946	548	26 649
2013 I-III	60 609	26 994	33 932	26 623	653	396	19 283
összesen	295 582	163 430	191 981	148 972	3 454	2 118	84 485

*a munkáltatói adóteher (cafeteria-adó) mértéke 2010-ben 25%,
2011-ben 19,04%, 2012-ben 30,94%, 2013-ban 35,7%

Az önkéntes pénztári szektor legfontosabb mutatószámai (2003-2013 évek)

	Bevétel (millió forint)			Szolgáltatási kiadás (millió forint)			Taglétszám (ezer fő)		
	Nyugdíj	Egészség	Önsegélyező	Nyugdíj	Egészség	Önsegélyező	Nyugdíj	Egészség	Önsegélyező
2003	73 163	12 314	3 731	14 796	9 220	3 634	1 208	219	93
2004	78 391	20 667	5 858	25 106	15 005	5 268	1 249	358	107
2005	85 896	25 038	9 244	31 108	19 579	8 125	1 293	491	119
2006	92 830	35 020	9 884	29 259	27 433	9 457	1 358	615	120
2007	100 329	35 097	4 786	37 251	33 904	6 253	1 385	733	99
2008	99 839	44 064	1 823	50 649	39 921	2 110	1 370	842	53
2009	91 076	50 009	1 062	42 324	51 297	1 094	1 328	899	44
2010	83 668	52 264	938	39 509	56 267	1 032	1 298	958	39
2011	84 584	50 730	916	57 301	55 886	896	1 267	981	38
2012	80 735	55 881	946	53 380	56 726	861	1 227	1 041	38
2013 I név	18 662	9 554	199	8 594	14 493	193	1 217	1 029	38
2013 I-II név	40 820	22 289	425	14 418	28 433	398	1 212	1 027	38
2013 I-III név	60 609	33 932	653	20 365	41 985	630	1 205	1 034	38

forrás: felugyelet.mnb.hu

TOVÁBBI INFORMÁCIÓ:

Szombati Erika

Független Pénztárszövetség

Tel: 06 (1) 210-9770

Tel: 06 (30) 54-311-67

Email: iroda@penztarszovetseg.eu