



PATIKA ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

ÜZLETI JELENTÉS

2020. ÉV

TARTALOMJEGYZÉK

1. ELNÖKI ÖSSZEFOGLALÓ	3
2. A 2020. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYE: AZ EDDIG MÉRT LEGMAGASABB ARÁNYÚ EGYÉNI BEFIZETÉS.....	6
3. A PATIKAPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA	8
4. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA	8
4.1. A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK	8
4.2. A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ.....	8
5. A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA.....	9
5.1. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK	9
5.1.1. Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások	9
5.1.2. Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	12
5.1.3. Az adómentes önszegélyező szolgáltatások.....	13
5.1.4. A jogosulatlanul igénybevett szolgáltatások	14
5.1.5. A Patikapénztár szolgáltatási kiadásainak alakulása a 2015-2020 években	14
5.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI.....	15
6. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK.....	17
7. A PÉNZTÁRI ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS.....	17

1. Elnöki összefoglaló

2021-ben a pénztárak egészségfinanszírozásban betöltött szerepe erősödhet párhuzamosan a magánegészségügyi szolgáltatások térnyerésével, és a pandémia hatására erősödő egészségtudatossággal és öngondoskodási hajlandósággal. Ez fontos változás a hálapénz jellemezte egészségügyhöz képest.

A több mint húsz éves múlt, a kialakult infrastruktúra és az intézményrendszert képviselő – az elmúlt években zajló konszolidációt követően – megerősödött piaci szereplők predesztinálják a szektort arra, hogy hangsúlyos szerepet töltsön be a hazai egészségfinanszírozásban. Szintén erős érv a pénztárak mellett a széles szolgáltatási portfólió, valamint, hogy az egyéni befizetések után járó személyi jövedelemadó-visszatérítés mértéke kiszámítható módon, 2011. óta 20%.

Mindezek fényében az egyéni befizetések további növekedésére és a munkáltatói célzott támogatások bővülésére számítunk ebben az évben. Mivel a célzott támogatás nem fedezi az elvárt egyéni tagdíjat, a magán befizetésekben is növekedést vár a Pénztár, amit a működési díj idei csökkentésével is szeretne ösztönözni.

2020 decemberében úgy döntött a küldöttközgyűlés, hogy a pénztár jelentősen, a befizetésekre vonatkozóan egységesen 6%-ra csökkenti a működési és likviditási alapon jóváírásra kerülő levonást, így 94%-ra nő a pénztári szolgáltatásra költhető, a fedezeti alapon jóváírásra kerülő összeg. Ez jelentős változás a 2020. évhez képest, mert 2021-ben tagjaink ugyanakkora megtakarításból többet költhetnek az egészségükre, mint egy évvel korábban.

Az átlátható, könnyen követhető árazással azok a pénztártagok is kedvezőbb helyzetbe kerülnek, akiknek az éves befizetése legfeljebb 150 000 forint.

A befizetésből költhető összeg 2020. december 31-ig és 2021. január 1. után

Éves befizetés	2020. december 31-ig		2021. január 1-től	
	A működésre fordított összeg (Ft)	A fedezeti alapba kerülő, költhető összeg (Ft)	A működésre fordított összeg (Ft)	A fedezeti alapba kerülő, költhető összeg (Ft)
36 000 Ft	2 880	33 120	2 160	33 840
150 000 Ft	11 430	138 570	9 000	141 000
750 000 Ft	41 430	708 570	45 000	705 000

Az új működési költségstruktúrával a Patikapénztár ajánlata lett az egyik legkedvezőbb az 5 ezer forintos havi tagdíjnál kevesebbet kérő egészségpénztárak között. 2021-től tagjainknak nem kell várniuk a novemberi akcióig, hogy kedvezőbben tölthessék fel az egészség számlájukat, havi befizetéseiket hozzáigazíthatják a családi költségvetéshez és a tervezett egészségcélú kiadásaikhoz. Éppen ezért a díjcsökkentéssel párhuzamosan megszűnik a novemberi akció.

A havi 3000 forintos kötelező tagdíj 2021-ben sem változik, viszont ugyanakkora befizetésből magasabb összeget írunk jóvá tagjaink számláján: havonta 2820 forinttal gyarapszik a költhető egyenleg. A befizetés kényelmesen és ingyenesen megoldható a Pénztár weboldalán keresztül akár állandó bankkártyás megbízással (ehhez a bankkártyás befizetési felületre kell

kattintani). Az öngondoskodás állami támogatásában sem lesz változás, továbbra is 20% szja-visszatérítés jár mindenegyes befizetett forint után, azaz 3000 forinthez 600 forintot tesz hozzá az állam.

Az **egészségkártya** 4 évig érvényes, a kártyacsere díja – lejáratkor vagy bármely más okból – 2500 forint. A családtagoknak igényelt **társkártya is 4 évig érvényes**, díja 2500 forint.

A Patikapénztár 2021-ben fordulóponthoz érkezik, mert a tervek szerint a Tempo Egészségpénztár a Patikapénztárba történő beolvadása 2021. március 31-ig megtörténhet.

Az ügy háttere, hogy az addig erős lábnak számító munkáltatói háttér szinte teljesen kikopott az egészségpénztárak mögül a munkáltatói hozzájárulásra vonatkozó adókörnyezet példátlan szigorítása miatt. Ez a munkáltatói pénztárakat különösen érzékenyen érintette, ami a Tempo Egészségpénztárat (a pénztár mögött álló munkáltató a MOL) sem kerülhette el. A valamikor piacvezető pénztár a tagok bizalmát a Patikapénztárba történő beolvadással kívánja megőrizni. A két pénztár az elmúlt két évtizedben jó kapcsolatot ápolt, modelljét hasonlóan építette fel, és a természetes szövetség most igazi szövetséggé alakul.

Maga az egyesülés folyamata nagy körültekintést igényel a könyvelés, szerződések vonatkozásában is, hiszen a Tempo jogutódja a Patika lesz annak minden következményével. Jogilag az egyesült pénztár teljes mértékben a Patika jelenlegi rendszerében, szabályzataival, tisztségviselőivel működik tovább, vagyis a Tempo beolvad a Patikába és megszűnik.

Nekünk befogadó pénztárnak a nagy előny az lehet, hogy nagyobb taglétszámmal működési költséget tudunk csökkenteni, ezzel növelhetjük a versenyképességünket és irányt válthatunk a munkáltatói háttér helyett az egyéni befizetők felé.

Azonban a 2021. pénzügyi év vonatkozásában bizonytalansági tényezők is bőven akadnak! A jövő évi stratégia kidolgozása kapcsán sorra vettük a tényezőket, amelyek alakulása alapvetően befolyásolja a Patikapénztár előtt álló év sikerességét. Ezek közül akár egyetlen egy kedvező vagy kedvezőtlen irányba billenése megváltoztathatja a szektor szereplőinek teljesítményét.

Pandémia

- Kérdés, a koronavírus-járvány mennyire merítette ki a családok kasszáját, jut-e pénz a minden rekordot megdöntő munkanélküliség mellett az egészségre. Előfordulhat, hogy a romló munkanélküliségi adatok a lakosságot a mindennapi kiadásokra való takarékoskodásra ösztönzik, a munkaadókat pedig eltolják a fekete foglalkoztatás irányába.
- A COVID-19 hatással van a mindennapi életünkre. Ha általánosságban nő a félelem a betegségektől, és elterjed a telemedicina, mint új típusú szolgáltatás, a pénztárak szerepe nő az egészségfinanszírozásban. A COVID-19 következményei kiszámíthatatlanok, mindazonáltal valószínűsíthető, hogy a fizetőképes kereslet megléte esetén nőni fog az egészségpénztári szolgáltatások iránti igény, ami a pénztári bevételek növekedését hozhatja.

Árverseny

- Felismerik-e a családok a Pénztár költségelőnyét a versenytársakkal szemben és kihasználják-e a szolgáltatásokban rejlő lehetőségeket a család egészségügyi kiadásainak tervezéséhez.

Kormányzati intézkedések

- A NAV által előírt, 2021 januárjától startoló kötelező azonnali fizetés lehetősége (akár bankkártyával, akár bankszámlával, akár pénzforgalmi szolgáltatón keresztül) mennyire fehériti ki a magán egészségügy jelenleg szürke zónáját, a számlát nem adó magánpraxisokat. Amennyiben tisztulást hoz az intézkedés, akkor a jelenleg szürke zónába tartozó költségek egy része megjelenhet önkéntes egészségpénztári költségként.
- Az orvosi béremelés körüli események (magánpraxis művelhetősége, az állami ellátórendszer kapacitáshiánya) is befolyással lehet a pénztári szolgáltatások volumenére.
- Hogyan alakulnak a reálbérek, mekkora lesz az infláció. Ez is hozzájárul az egyének megtakarítási hajlandóságához.

Ami a pandémiát illeti, amióta szerte a világon megindult az oltóanyagok jóváhagyása, sőt néhány országban 2020 decemberének legvégén elkezdődött az oltási program, egyre több szó esik arról, hogy lassan túl vagyunk a válságon – vélekedik Virovác Péter, az ING szenior közgazdásza. A 2020. novemberben és decemberben bejelentett friss lezárások és korlátozó intézkedések okozta letargiát lassan felváltotta év végén a vakcinaoptimizmus. A bizalmi indikátorok alakulása is azt tükrözi, hogy a jövőbe vetett hit erősödik. A decemberi beszerzési menedzser indexek meglepő emelkedést mutattak. Nemcsak a feldolgozóipar, de a korlátozásokkal sújtott szolgáltatószektor esetében is.

Több elemző is párhuzamba állítja a koronavírus-járvány okozta válságot a 2008-as gazdasági visszaeséssel. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) viszont úgy látja, egészen másképp reagált a gazdaság az előző és a mostani krízisre, 2021–2023-ban pedig várhatóan sokkal gyorsabb lesz a kilábalás – hangzott el decemberben, a jegybank Inflációs jelentését bemutató online sajtótájékoztatón. Ugyanakkor az MNB előrejelzéseinek sarkalatos pontja, hogy a koronavírus elleni oltás idén a második és a harmadik negyedév környékén eljusson a lakossághoz. Ennek hiánya módosíthat az ország helyzetén és az alábbi számokon (*forrás: MNB sajtótájékoztató / Balatoni András igazgató előadása*):

Munkanélküliség: 2021 elejéig emelkedni fog, utána az év közepétől kezdődhet meg a foglalkoztatás növekedése. A következő három évben 4–4,4% körüli munkanélküliségi rátával számol a jegybank.

Bérnövekedés: 2020–2023-ban 7–7,5%-ra lassul.

Hitelpiac: 5–10% között bővíthet a következő években.

Infláció: a második negyedévben átmeneti megugrás várható, amúgy 3% körül marad.

2. A 2020. év legfontosabb eredménye: az eddig mért legmagasabb arányú egyéni befizetés

A Patikapénztár tagjai közül egyre többen használják ki a pénztári szolgáltatásokat, amit mutat az is, hogy mára 80% fölé került az egyéni befizetések részesedése a tagdíjjellegű bevételeken belül. A trendet a koronavírus-járvány sem fékezte: a tagi befizetések nem estek vissza, az akciós hónapban, novemberben sokan kihasználták a kedvező befizetési lehetőséget.

Az öngondoskodás erősödését, a lakosság költségtudatosságának fokozódását igazolják a Patikapénztár 2020. évi eredményei: alapvetően az egyéni befizetések pótolják a cafeteria szabályok megváltozása következtében kieső munkáltatói tagdíj-hozzájárulást.

Az egyéni befizetések mellett látványosan nőttek az szja-visszatérítések és a munkáltatóktól érkező célzott támogatások is. Jelen sorok írásakor még csak az MNB 2020. I. félévére vonatkozó szektorjelentése áll rendelkezésünkre, amiből megállapítható, hogy 2020. első félévben 2019 hasonló időszakához képest a hozzánk befolyt célzott támogatás 30%-ot meghaladó piaci részesedést jelent. Mint ismeretes, a szektorban a Patikapénztár startolt a leglendületesebben az új típusú támogatás nyújtásában, amit az ilyen jogcímen a pénztárba érkező bevételek folyamatos nominális növekedése kísér.

Mind a Patikapénztárba, mind a pénztári szektorba érkező befizetések növekedése azt mutatja, a pandémia hatására a családok és a vállalatok is jobban koncentrálnak az egészségmegőrzésre. 2020 I. félévében a 20 egészség- és önszegélyező pénztárba összesen közel 26 milliárd forint folyt be, a szolgáltatási kiadások pedig megközelítették a 24 milliárd forintot. Utóbbi 7,8%-os visszaesés a 2019-es I. félévi költsékekhez képest. A csökkenés hátterében valószínűleg a március–május közötti karanténidőszak áll. Sok egészségügyi szolgáltató korlátozottan működött és a lakosság egyéb vásárlásai is visszaestek.

A Patikapénztár tagjai **2020**-ban már **2,02** milliárd forint egyéni befizetést teljesítettek, mely a tagdíjbevételeken belül **86,5%**-ot tett ki.

A **2020**-as patikás eredmények a novemberi feltöltési akciónak köszönhetőek, ezzel sikerült a pénztár piaci pozícióját megtartania.

A **3,4** milliárd forintnyi összes alapon mért összes bevétel csökkenést mutat a 2019-es évi 3,6 milliárd forinthez képest. Ezzel együtt csökkenő tendenciát mutat a maga **2,95** milliárd forintos összegével a szolgáltatási kiadás, ami elmarad az előző évtől is (2019-ben 3,14 Mrd Ft összegű volt a szolgáltatási kiadás).

A Patikapénztár adatai	
	2020.
Tagok száma (fő)	70 057
Új belépők (fő)	2 330
Tagdíjbevétel (milliárd forint)	2,33
Szolgáltatási kiadások (milliárd forint)	2,95
Kezelt vagyon (milliárd forint)	4,01
Társkártyák száma	7 045

A független Patikapénztár tagjai és családtagjaik több mint **11** ezer szolgáltatási helyen használhatták patikakártyájukat.

Dátum	Patika Egészségpénztár elfogadóhelyek alakulása az elmúlt hat évben		
	Kártyaelfogadóhely	Készpénzes	Összesen
2012.	7 449	2 386	9 835
2013.	7 535	2 451	9 986
2014.	7 553	2 843	10 396
2015.	7 634	3 053	10 687
2016.	7 800	3 276	11 076
2017.	8 057	3 379	11 436
2018.	8 173	3 523	11 696
2019.	8 245	3 628	11 873
2020.	8 422	3 764	12 186

A Patika Egészségpénztár telefonos ügyfélszolgálatára és az online-ügyintézés **2020**-ban is nagyon népszerű volt mind munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink körében. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **20** ezer alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a www.patikapenztar.hu honlapot pedig már **336** ezer alkalommal látogatták meg.

3. A Patikapénztár taglétszámának alakulása

A Patikapénztárnak a beszámolási időszak végén 70 057 tagja volt.

A pénzügyi évben **2 330** új tagsági jogviszony keletkezett, **36** fő átlépését regisztráltuk, valamint **11 660** fő tagsági jogviszonya szűnt meg – ebből

- **62** fő átlépés miatt,
- **2 441** fő kilépés miatt,
- **47** fő elhalálozás miatt,
- a tagdíjnemfizetés miatti kizárást **9 110** főnél alkalmaztuk.

4. A Patika Egészségpénztár bevételeinek alakulása

Az önkéntes egészségpénztár bevétele az alábbi főbb tételekből áll:

- tagdíjbevételek, beleértve a tagok által fizetett tagdíjat és a munkáltatói hozzájárulás,
- a befektetett pénztári vagyron hozama,
- munkáltatói adományok a különböző alapok javára,
- egyéb bevételek.

A fentieknek megfelelően a Patikapénztár bevételei az alábbiak szerint alakultak.

4.1. A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK

A Patikapénztár tagdíjbevétel jogcímén **2,2** milliárd forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás **0,3** milliárd forint volt, míg a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **1,9** milliárd forintot tett ki.

A **2020.** évben a Patikapénztár fedezeti alapjára **407** millió forint adomány érkezett, melyet teljes egészében a munkáltatói tagok munkavállalóik számára pénztári szolgáltatások igénybevételére szántak.

4.2. A FEDEZETI ALAPOT GYARAPÍTÓ HOZAM, MELY TELJES EGÉSZÉBEN PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA KÖLTHETŐ

A Pénztár vagyonkezelője megalakulásunk óta a Hold Alapkezelő Zrt.

A Patikapénztár sikeres befektetési tevékenységének köszönhetően **2020-ban 45,2** millió forint hozamot realizált.

A realizált hozam negyedévente teljes egészében – működési költség levonása nélkül - a tagok egyéni számláján, a számla napokra lebontott egyenlege alapján, szolgáltatásokra költhetően került felosztásra.

5. A Patika Egészségpénztár kiadásainak alakulása

Az üzleti jelentésben az egészségpénztári kiadásokat az alábbi bontásban mutatjuk be:

- a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások,
- a pénztár működési jellegű kiadásai.

5.1. A pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások

A szolgáltatási kiadások összetételét tekintve jelentős átrendezés nem történt az előző évhez képest sem szektorszinten, sem a Patikapénztárnál: a legtöbbet továbbra is gyógyszerre fordítanak a pénztártagok, a második legnagyobb kiadási tétel pedig az egészségügyi szolgáltatások finanszírozása. Utóbbi részaránya az MNB statisztikája szerint 2 százalékponttal, 30%-ra csökkent 2019. év végéhez képest, amire ugyancsak a magánegészségügyi intézmények veszélyhelyzetben megváltozott működési rendje adhat magyarázatot.

A Patikapénztár 2020-ban tagjai részére **2,95** milliárd forint értékben finanszírozott szolgáltatást.

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények értéke a legnagyobb: ez a tétel az összes kiadás **52** százaléka. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, mely a maga **24** százalékaival is folyamatos növekedést mutat.

A pénztártagok által igénybe vett szolgáltatás – a szolgáltatási szabályzatban meghatározott szolgáltatás-típusonként – a 2020. évi beszámolási időszakban az alábbiak szerint alakult.

5.1.1. Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 51/B §-a értelmében a Patikapénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Egészségügyi szolgáltatás,
- ✓ otthoni gondozás,
- ✓ gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása,
- ✓ látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás,
- ✓ életvitel elősegítő szolgáltatás,

- ✓ a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása,
- ✓ gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása,
- ✓ csecsemő- és betegápolási termékek,
- ✓ kieső jövedelem kiegészítése keresőképtelenség idejére,
- ✓ hátramaradottak segélyezése a pénztártag halála esetén,
- ✓ az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása,
- ✓ OGYÉI engedéllyel rendelkező gyógyhatású termékek,
- ✓ szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.

A Patikapénztár szolgáltatásai közül a legdinamikusabban fejlődő terület az orvosi ellátás. Az orvosi szolgáltatások az alábbi ellátási területeket ölelik fel:

- ✓ Járóbeteg-ellátás,
- ✓ kórház, szanatórium,
- ✓ rehabilitáció,
- ✓ szakorvosi ellátás (fogászat, bőrgyógyászat, fül-orr-gégészet, gyermekgyógyászat, reumatológia, szemészet, traumatológia, pszichiátria),
- ✓ felmérő-, szűrővizsgálatok, szakápolás,
- ✓ gyógytorna.

Az orvosi ellátások esetenként kedvezményel vehetők igénybe patikakártyával, köszönhetően a Pénztár által kötött aktuális, korlátozott időszakra vonatkozó megállapodásoknak.

2020-ban startoltak csoportos egészségbiztosítási csomagjaink. Biztosítást kötni lehet egyénileg, az egészségpénztári befizetések terhére vagy a munkáltatón keresztül célzott támogatás formájában. Az egyénileg is elérhető egészségbiztosítások nyújtásában a Patikapénztár partnere az Allianz Biztosító, az ellátásszervező a Teladoc Kft.

Különböző okokból Magyarországon is egyre többen fordulnak a magánegészségügyi ellátókhoz, ha valami panaszuk van, annak ellenére, hogy a társadalombiztosítás keretében az állami ellátás szabadon igénybe vehető. Felmérések szerint a rövidebb várakozási idő, a várólisták hiánya, a körültekintő és hálapénzmentes ellátás és a minőségi infrastruktúra áll leggyakrabban a döntések mögött. A minőségnek azonban ára van, fizetni kell a vizitekért, a kezeléseikért, ami egy visszatérő vagy elhúzódó betegség esetén akár komoly terhet jelenthet a családnak. Ahogyan a vagyontárgyainkra – autónkra, otthonunkra – magától értetődően kötünk biztosítást, miért ne tehetnénk meg ezt önmagunkra és családtagjainkra is annak érdekében, hogy ne akkor kelljen mélyen a zsebünkbe nyúlni, ha baj van!

Ezért döntött úgy a Patikapénztár 2020-ban, hogy kibővíti szolgáltatáspalettáját a szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítással. Ennek lényege, hogy a havi fix díjért cserébe, ha panaszunk van, igénybe vehetjük a magánrendelőket, laborokat, diagnosztikai centrumokat anélkül, hogy a helyszínen fizetnünk kellene. A biztosítás díját a Pénztár havonta automatikusan utalja a biztosítónak a pénztártag nyilatkozata és adatkezelési hozzájárulása alapján, a biztosító pedig rendezi az egészségügyi szolgáltatónál keletkező számlát a biztosítási csomagunkban meghatározott feltételek szerint. Az ellátást szervező Teladoc kínálatában már a legtöbb magánszolgáltató elérhető országosan, így bárki megtalálhatja a számára legkényelmesebben megközelíthető klinikát.

Biztosított lehet minden 16–65 év közötti azonosított pénztártag és a szolgáltatásra jogosult kedvezményezettként megnevezett 2–65 év közötti közeli hozzátartozója. A csoportos biztosítás keretében a biztosító nem végez egyéni kockázatértékelést. A biztosítási díjat a Pénztár minden hónapban elsején fizeti meg a biztosítónak, ezért fontos, hogy a szükséges fedezet rendelkezésre álljon az egyéni számlán, máskülönben a biztosítás fedezethiány miatt megszűnik. Érdemes kihasználni a “Megbízás rendszeres bankkártyás levonásra” szolgáltatásunkat, hogy ez ne fordulhasson elő.

Jelenleg 3 csomag közül választhatnak a pénztártagjaink a Pénztár kínálatában, amelyek díja nem változott a tavalyihoz képest; továbbra is 10 ezer forint alatt marad, és amely befizetések után szintén igénybe vehető a 20%-os szja-jóváírás. A várakozási idő minden esetben 2 hónap, amely időszak alatt a biztosító nem szolgáltat, kivéve, ha baleseti eredetű az igény. Szintén mindhárom csomag része az éjjel nappal igénybe vehető orvosi call center szolgáltatás, ahol életmóddal, egészségmegőrzéssel, orvosi dokumentáció értelmezésével kapcsolatos kérdéseket lehet feltenni, tájékoztatás kérhető gyógyszerek összetételével, mellékhatásaival kapcsolatban, illetve azok alkalmazhatóságát, helyettesíthetőségét, árát illetően. A call center orvosi tájékoztatást adnak az orvosi, gyermekorvosi, fogorvosi ügyeletről, az ügyeletes gyógyszertárakról, egészségügyi intézményekről.

A koronavírus kapcsán az Allianz az ajánlatban szereplő egészségbiztosítási csomagokat változatlanul nyújtja, ugyanakkor a szűrővizsgálati csomagban a krónikus betegségek szűrése szerepel, de a koronavírus teszt nem.

1. csomag (4 900 Ft/hó/fő)

Kritikus betegségek (szolgáltatási finanszírozó jellegű): maximum 1 000 000 Ft (3 év leforgása alatt)

Járóbeteg szakellátás (felhasználási területét illetően korlátlan): 100 000 Ft/fő/biztosítási év

Diagnosztikai és laboratóriumi vizsgálatok (ultrahangos vizsgálatok, röntgen): 50 000 Ft/biztosítási év

Nagyértékű diagnosztikai vizsgálatok (CT, PET-CT, MRI, cardio-CT): 300 000 Ft/biztosítási év

2. csomag (6 500 Ft/hó/fő)

Kritikus betegségek (szolgáltatási finanszírozó jellegű): maximum 1 000 000 Ft (3 év leforgása alatt)

Járóbeteg szakellátás (felhasználási területét illetően korlátlan): 250 000 Ft/fő/biztosítási év

Diagnosztikai és laboratóriumi vizsgálatok (ultrahangos vizsgálatok, röntgen): 75 000 Ft/biztosítási év

Nagyértékű diagnosztikai vizsgálatok (CT, PET-CT, MRI, cardio-CT): 300 000 Ft/biztosítási év

3. csomag (8 900 Ft/hó/fő)

Kritikus betegségek (szolgáltatási finanszírozó jellegű): maximum 1 000 000 Ft (3 év leforgása alatt)

Járóbeteg szakellátás (felhasználási területét illetően korlátlan): 500 000 Ft/fő/biztosítási év

Diagnosztikai és laboratóriumi vizsgálatok (ultrahangos vizsgálatok, röntgen): 100 000 Ft/biztosítási év

Nagyértékű diagnosztikai vizsgálatok (CT, PET-CT, MRI, cardio-CT): 300 000 Ft/biztosítási év

Szűrővizsgálat: belgyógyászati vizsgálat (anamnézis, testsúly, testmagasság, derék/csípő, vérnyomás), alap laborvizsgálat (teljes vérkép, süllyedés, CRP, vércukor, húgysav, Fe, K, Na, Cl, LDL, HDL, összkoleszterin, triglicerid, májfunkció (GOT, GPT, GGT, AP, LDH), vesefunkció (kreatinin, karbamid, eGFR), összbilirubin, direkt bilirubin, EKG, hasi és kismencedei UH.

Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2020-ban a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

▪ Gyógyszer és gyógyhatású készítmény	1 527 545 e Ft	51,70%
▪ Orvosi ellátás	717 563 e Ft	24,28%
▪ Gyógyászati segédeszköz	371 982 e Ft	12,59%
▪ Táppénz ellátás	5 411 e Ft	0,18%
▪ Gluténmentes	1 000 e Ft	0,03%
▪ Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítás	51 993 Ft	1,76%
Összesen:	2 675 494 e Ft	90,54%

5.1.2. Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 51/C §-a értelmében a Patikapénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Természetgyógyászat,
- ✓ sporteszközök vásárlásának támogatása,
- ✓ gyógyteák, fog- és szájapolási termékek megvásárlása.

Az életmódjavító szolgáltatások után a pénztártagnak szja-fizetési kötelezettsége keletkezik.

Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2020-ban a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

▪ Sporteszköz vásárlás	6 349 e Ft	0,21%
▪ Gyógyteák, fog- és szájapolók	255 e Ft	0,02%
Összesen:	6 604 e Ft	0,23%

Adóköteles életmódjavító szolgáltatást **2020-ban** összesen **295** (2019-ben: **822**) pénztártagunk vett igénybe **6,6** millió (2019-ben **14** millió) forint értékben, ami a szolgáltatási kiadások **0,23** százalékának felel meg.

5.1.3. Az adómentes önszegélyző szolgáltatások

Egyre több család számára teszi vonzóvá a pénztári megtakarítást a gyermekek ellátásához és a lakossági jelzáloghitelhez kapcsolódó támogatási lehetőség is. A gyermekekkel kapcsolatos ellátásokra fordított összegek részaránya 4,19%-ról 6,61%-ra, a lakáscélú jelzáloghitel-törlesztésének támogatására kifizetett összegek részaránya pedig 2,12%-ról 2,26%-ra emelkedett 2020-ban. A szektoradatokhoz hasonló növekedési dinamika jellemzi a Patikapénztárat is, ahol az önszegélyző szolgáltatások összesen több mint 9%-os részesedést érnek el az összes kifizetésben.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 50/B §-a értelmében a Patikapénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Gyermekek megszületése, illetve örökbefogadása esetén igényelhető támogatás; csecsemőgondozási díj, gyermekgondozási díj kiegészítése; gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése;
- ✓ munkanélküli ellátás támogatása;
- ✓ tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek;
- ✓ tanévkezdési támogatás, egyetemi, főiskolai támogatás;
- ✓ közüzemi díjak finanszírozásának támogatása (védett fogyasztó esetén);
- ✓ lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
- ✓ intézményi idősgondozás támogatása;
- ✓ temetés költségeinek támogatása a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén.

Az önszegélyző pénztári szolgáltatások patikakártyával nem vehetők igénybe. Az önszegélyző szolgáltatások igénybevétele az egyéni számlára történt befizetéstől számított 180 nap elteltét követően lehetséges.

A szolgáltatások iránti igényt a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követő 120 napon belül kell a pénztárhoz benyújtani, azt követően a jogosultság érvényét veszti.

Szolgáltatás igénybevételéhez szolgáltatói szerződés megléte nem szükséges.

Az adómentes önszegélyző szolgáltatásokra fordított összegek 2020-ban a Patikapénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

▪ Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	195 355 e Ft	6,61%
▪ Munkanélküliségi ellátás	4 303 e Ft	0,15%
▪ Hátramaradottak segélyezése halál esetén	3 490 e Ft	0,12%
▪ Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0 e Ft	0,00%
▪ Lakáscélú jelzáloghitel törl. támogatás	66 918 e Ft	2,26%

▪ Idősgondozás támogatása	2 736 e Ft	0,09%
Összesen:	272 802 e Ft	9,23%

5.1.4. A jogosulatlanul igénybevett szolgáltatások

Az alábbi termékeket nem lehet megvásárolni és szolgáltatásokat nem lehet igénybe venni:

- ! Patikában: emberi fogyasztásra alkalmas élelmiszereket, kozmetikumokat, élelmiszerek minősülő termékeket, fogyasztó szereket, állatgyógyászati termékeket, sportruházatot, illetve egyéb elfogadályozható sportruházatot.
- ! Szolgáltatások közül: gyógyfürdő, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés, rekreációs üdülés, sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások, életmódváltását elősegítő szolgáltatás (méregtelenítő kúra, léböjtkúra, preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, fogyókúra program).

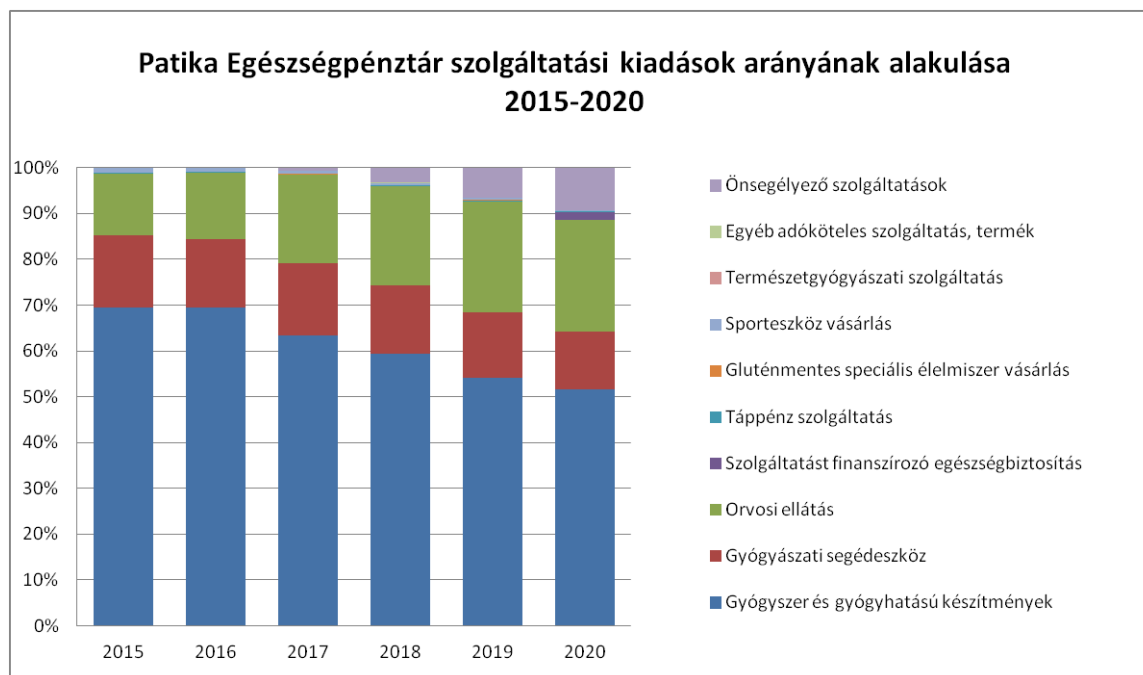
A jogosulatlanul, jogalap nélkül igénybevett szolgáltatások után a pénztárnak szja- és szochó fizetési kötelezettsége keletkezik.

A pénztártagok által igénybevett jogosulatlan szolgáltatások nagysága a 2019-es **1,6** millió Ft-ról 2020-ra **1,1** millió Ft-ra csökkent, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.

5.1.5. A Patikapénztár szolgáltatási kiadásainak alakulása a 2015-2020 években

A Patikapénztár elmúlt években finanszírozott szolgáltatásait áttekintve az a legszembeütőbb, hogy az elmúlt négy évben magas szinten stabilizálódott a kizárólag gyógyító célokat szolgáló adómentes egészségbiztosítási szolgáltatások aránya, vagyis sajnálatos módon nem tudtak teret nyerni az egészségpénztárak valódi célját jelentő egészségmegőrzést szolgáló életmódjavító szolgáltatások. A gyógyszer és gyógyászati segédeszköz aránya újra a teljes kiadások **64,29** százalékát teszi ki.

Ennek a rossz tendenciának az okát kereshetjük a lakosság egyre romló egészségi állapotában, de vélhetően akkor sem tévedünk nagyot, ha a tagok számára folyamatosan kedvezőtlenül változó, vagyis a prevenció szolgáltatásokat adókötelessé tevő jogszabályi környezetet hibáztatjuk.



5.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **188** millió Ft-ot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások	150 985 e Ft
Egyéb ügyviteli szolgáltatások	90 e Ft
Könyvvizsgálati díj	714 e Ft
Domain karbantartás, web-tárhely	127 e Ft
Személy jellegű ráfordítások	17 856 e Ft
Egyéb kiadások	21 e Ft
Pénzügyi műveletek ráfordításai	17 272 e Ft
Felügyeleti díj	1 115 e Ft
Felügyeleti bírság	0 e Ft
Összesen	188 180 e Ft

A nyilvántartási és adminisztrációs díj összege tartalmazza a Patikapénztár működése során a beléptetésekkel, a nyilvántartások vezetésével, a kártyarendszer működtetésével, az

ügyfélszolgálat fenntartásával és az egészségpénztári szolgáltatói háttér szervezésével kapcsolatosan felmerült költségeket.

A Patikapénztárnál főfoglalkozású munkaviszonyban 2 fő, mellékfoglalkozású jogviszonyban egy fő áll. A Patikapénztár tisztviselői a pénztár működésének 5. évétől részesülnek tiszteletdíjban. A tiszteletdíjakról az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság lemondott, a cafeteria érintő változások okán 2019-ben, ezért az erre a célra kifizetett bruttó összeg járulékokkal növelve mindösszesen **0** e Ft volt az egész év során.

A béreket a munkavállalók részére és az egyéb személyi jellegű kifizetéseket és mindezek járulékait figyelembe véve a személyi jellegű kiadások a **2020.** évben összesen **17 856 e Ft**-ot tettek ki.

6. Kötelezettségek és követelések

2020. december 31-én a szolgáltatói partnereink követeléseit nagy részben teljesítettük, így a Patikapénztár **2020.** évi mérlegében **1 379 e Ft** kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

▪ Szállítói kötelezettségek:	0 e Ft
▪ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:	1 315 e Ft
▪ Passzív pénzügyi elszámolások	64 e Ft

Követelések összesen 5 351 580 e Ft, mely az alábbi elemekből tevődik össze:

▪ Tagdíjkövetelések	5 335 258 e Ft
▪ Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	0 e Ft
▪ Egyéb követelés	16 322 e Ft

Aktív pénzügyi elszámolásként **-3 904 e Ft** szerepel a mérlegben, melyből a kártyás tranzakciók nyilatkozat után levont jutalékának a kötelezettsége a kártyatársaság felé, valamint POS tranzakciók, valamint számlás és önszegélyező kifizetések elszámolási különbözete.

7. A pénztári alapok közötti átcsoportosítás

A beszámolási időszakban a likviditási alapról **1,4** millió forintot a közgyűlési határozat alapján a működési alapba csoportosítottunk át.

A pénztár működési alapjának év végi záró-egyenlege a likviditási alap **1,4** millió forintos egyenlegének átcsoportosítását követően **33,8** millió forintot tett ki.

Budapest, 2021. március 5.

Marchhart Dénes

Az Igazgató Tanács elnöke