



az előadás letölthető:
[www.patikapenztar.hu/
maganszemelyeknek/konferencia](http://www.patikapenztar.hu/maganszemelyeknek/konferencia)



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

HVG konferenciák

Önkéntes pénztári változások

2012. január 25.

dr. Lukács Marianna



A magyar szociális állam

60/1991. (X.29.) országgyűlési határozat



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

- **Rászorultság: szociális segélyek**
- **Kötelező nyugdíj- és egészségbiztosítás**
 - **Társadalombiztosítási Nyugdíjalap / OEP**
 - **Magánnyugdíjpénztárak**
- **Önkéntes biztosítási formák (öngondoskodás)**
 - **Üzleti nyugdíj-, és betegségbiztosítások**
 - **Önkéntes nyugdíj-, és egészségpénztárak**
 - **Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ)**
 - **Tartós befektetési számla (TBSZ)**
 - **Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató**



Az önkéntes pénztár bevezetésének (1993) célja



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

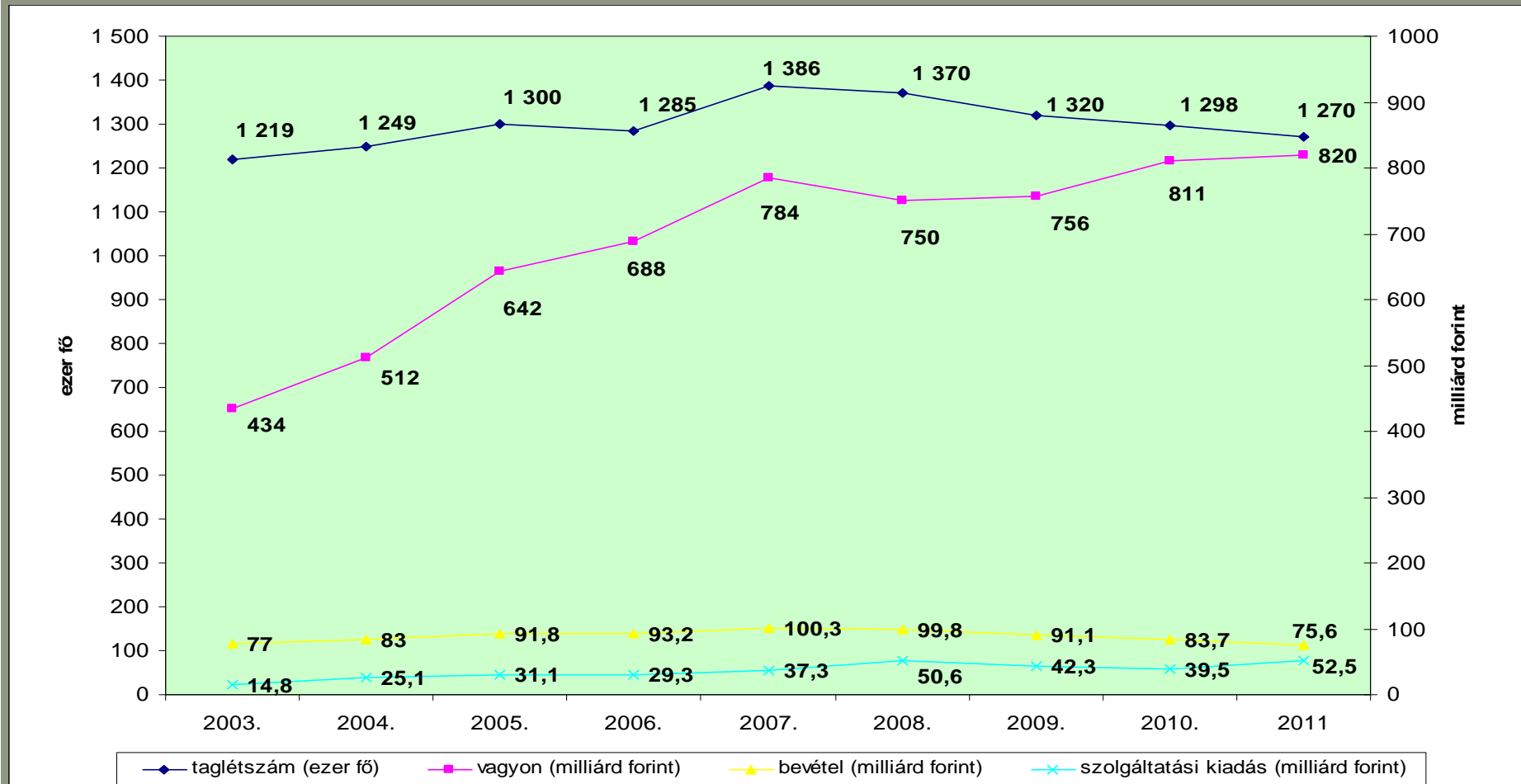
- Felkészülve az első pillér szolgáltatásainak elégtelenségére az egyéni és munkaadói öngondoskodás intézményének megteremtése



Önkéntes nyugdíjpénztárak: a legfontosabb mutatószámok



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi



Forrás: www.pszaf.hu

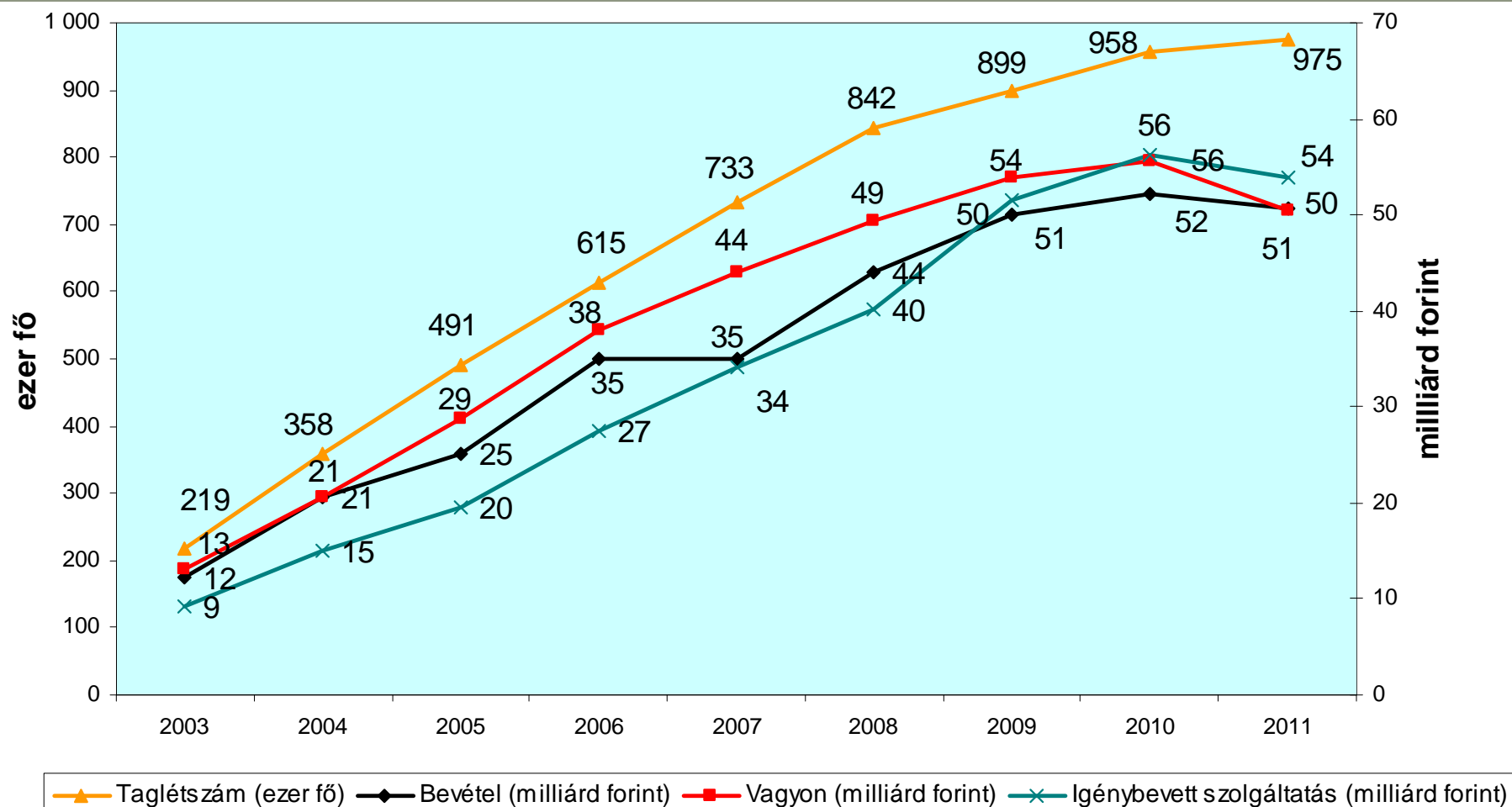
Megjegyzés: 2011. évi adatok a Független Pénztárszövetség becslése



Önkéntes egészségpénztárak: a legfontosabb mutatószámok



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi



Forrás: www.pszaf.hu

Megjegyzés: 2011. évi adatok a Független Pénztárszövetség becslése



Az önkéntes pénztári munkáltatói befizetésre vonatköző változások



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

| | 2011 | 2012 |
|------------------------------|--|--|
| Munkáltatói befizetés | munkavállalónként havi 23 400 Ft-ig (a minimálbér 30%-a) 19,04%-os adó terheli | munkavállalónként havi 27 900 Ft-ig (a minimálbér 30%-a) 30,94%-os adó terheli |



Az önkéntes pénztári munkáltatói befizetés adókönyvezete (2012)



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

- **Munkáltatói hozzájárulás (nyugdíj, egészség)**
 - a teljes összege költség
 - 30,94%-os adó terheli (16% SZJA + 10% EHO, szorozva 1,19 béren kívüli juttatások szorzójával)
 - Egészségpénztár: a havi minimálbér 30%-át meg nem haladó összeg lehet (27 900 forint)
 - Nyugdíjpénztár: a havi minimálbér 50%-át meg nem haladóan fizetett összeg lehet (46 500 forint).
- **Adomány**
 - adómentes támogatás, melynek teljes összege korlátozás nélkül csökkenti az adózás előtti eredményt



Szám példa az önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulásra



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

Havi 10 ezer forintos munkáltatói költségkeret esetén 3 396 Ft. nettó növekmény

| | Béreként történő kifizetés esetén | Önkéntes pénztáron keresztüli kifizetés |
|--|--------------------------------------|--|
| Összes költség | 10 000 Ft | 10 000 Ft |
| Munkavállaló által költhető nettó összeg* | 4 241 Ft | 7 637 Ft |

Havi 20 ezer forintos munkáltatói költségkeret esetén 6 792 Ft. nettó növekmény

| | Béreként történő kifizetés esetén | Önkéntes pénztáron keresztüli kifizetés |
|--|--------------------------------------|--|
| Összes költség | 20 000 Ft | 20 000 Ft |
| Munkavállaló által költhető nettó összeg* | 8 482 Ft | 15 274 Ft |

*27% SZJA-val számolva, havi bruttó 203.333 Ft-tól)



Szám példa az önkéntes pénztári munkáltatói adományra



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

Havi 10 ezer forintos munkáltatói költségkeret esetén 4 809 Ft. nettó növekmény

| | Béreként történő kifizetés esetén | Önkéntes pénztáron keresztüli kifizetés |
|--|--------------------------------------|--|
| Összes költség | 10 000 Ft | 10 000 Ft |
| Munkavállaló* által költhető nettó összeg | 4 241 Ft | 9 050 Ft |

Havi 20 ezer forintos munkáltatói költségkeret esetén 9 818 Ft. nettó növekmény

| | Béreként történő kifizetés esetén | Önkéntes pénztáron keresztüli kifizetés |
|--|--------------------------------------|--|
| Kifizetés összege | 20 000 Ft | 20 000 Ft |
| Munkavállaló* által költhető nettó összeg | 8 482 Ft | 18 300 Ft |

*16% SZJA fizetési kötelezettség a fedezeti alapon jóváírt összeg után, azonban 20% SZJA-kedvezmény érvényesíthető a következő évi adóbevallásában



Az önkéntes pénztári egyéni befizetés adókönyvezete (2012)



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

Nincs változás (2012/2011)

➤ Az egyéni befizetés

- a befizetett összeg 20%-ának visszaigényléséről rendelkezhet a tag az adóbevallásban (az önsegélyező pénztárral együtt 100.000 Ft, a nyugdíjpénztárral együtt 120.000 Ft) oly módon, hogy az összeg közvetlenül a patikakártyára kérhető jóváírásra
- a 2020 előtt nyugdíjba vonulók esetén az igénybe vehető adókedvezmény 130 ezer és 150 ezer Ft

➤ Az egészségpénztárra vonatkozó különös SZJA-kedvezmények

- **Prevenációs szolgáltatás:** a pénztártag által az adóévben prevenációs céllal igénybevett szolgáltatás összegének 10%-ára SZJA-kedvezmény
- **Lekötés:** a pénztártag által az adóévben legalább 24 hónapra lekötött összeg 10%-a SZJA-kedvezményben részesül



Az önkéntes nyugdíjpénztár kifizetései



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

- Szolgáltatásra való jogosultság: 2012-től csak nyugdíjkorhatár elérése jelent jogosultságot (a régi jogosultságok nem vesznek el)
 - az egyéni számla fedezetének kifizetése
 - járadék (jelenlegi gyakorlat: fix időtartamú járadék)
 - vagy a kettő kombinációja
- Egyéb kifizetések
 - az egyéni számla halál esetén örökölhető (illetékmentes)
 - 10 év várakozási idő után hozzáférhető a hozam SZJA-fizetés nélkül
 - Banki kölcsön fedezetéül (az egyéni számla 50%-ának erejéig, tagi lekötés mellett)
 - Tagi kölcsön (egyéni számla 30%-áig)



Változás az önkéntes egészségpénztár által nyújtható szolgáltatásokban



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

- **Változás: 2012. január elsejét követően átsorolt / kieső szolgáltatások, melyek nem finanszírozhatóak egészségpénztáron keresztül:**
 - **Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások (adómentes):** közfürdő által nyújtott gyógykezelés, gyógyfürdő, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés, sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása
 - **Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások (adóköteles):** rekreációs üdülés, életmód javítását elősegítő kúrák
- **Összefoglalóan három kategória maradt:**
 - Adómentes – SZJA nincs
 - Adóköteles – 16% SZJA
 - Nem finanszírozható – 16% SZJA + 27% EHO megfizetése



Az önkéntes egészségpénztár szolgáltatásai



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

Adómentesen (kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás)

- Gyógyszertár: gyógyszer, csecsemőápolási termékek, illetve minden OGYI, ORKI, MEEI engedélyszámmal ellátott termék
- Optika
- Gyógyászati segédeszköz
- Orvosi ellátás, fogászat
- Nem kártyával – keresőképtelenség idejére táppénz

Adókötelesen (életmódjavító szolgáltatás)

- Sporteszközök
- Természetgyógyászat
- Fog- és szájpolási termékek

Nem finanszírozható

- Gyógyfürdő, gyógyüdülés
- Sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása
- Rekreációs üdülés
- Életmód javítását elősegítő kúrák



Az önkéntes egészségpénztárból kieső szolgáltatások aránya: 6,2%



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

Az önkéntes egészségpénztár átsorolt szolgáltatásai 2011. 1-9 hónapokban (forrás: www.pszaf.hu)

| | <i>milliárd forint</i> |
|---|------------------------|
| 1. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások (adómentes): | 39,4 |
| <i>ebből 2012-ben is finanszírozható szolgáltatás (egészségügyi ellátás, szűrések, otthoni gondozás, gyógyterápiás kezelések, gyógyszer, OGYI engedéllyel rendelkező gyógyhatású termékek, gyógyteák, gyógyászati segédeszköz, csecsemő- és betegápolási cikkek, látás, hallás javító eszközök)</i> | 37,0 |
| <i>ebből 2012. évtől átsorolt, vagyis tiltott szolgáltatás (gyógykezelés, gyógyfürdő, gyógyüdülés, sporttevékenység)</i> | 2,4 |
| 2. Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások (adóköteles): | 0,9 |
| <i>ebből 2012-ben is finanszírozható szolgáltatás (természetgyógyászat, sporteszközök vásárlásának támogatása, gyógyteák, fog- és szájápolási termékek)</i> | 0,8 |
| <i>ebből 2012. évtől átsorolt, vagyis tiltott szolgáltatás (rekreációs üdülés, életmód javítását elősegítő kúrák)</i> | 0,1 |
| Mindösszesen igénybevett szolgáltatás | 40,3 |
| <i>ebből összes 2012. januártól átsorolt szolgáltatás</i> | 2,5 (6,2%) |



A 2012-ben várható tendenciák az önkéntes pénztári szektorban



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

- **Munkáltató:**
 - **Egészségpénztár:** a cafeteria 2012. évi sztárja, mert olcsóbb, mint a bér és biztosan költhető
 - **Az üzleti betegségbiztosítás egyes szakértői várakozásokkal ellentétben nem szorítja ki az önkéntes egészségpénztárakat (elégtelen biztosítói szolgáltatói háttér, valamint a munkáltató érdekeivel ellentétes összegbiztosítás)**
- **Pénztártag:**
 - **Önkéntes nyugdíjpénztár:** az állami háló nélkül maradt magánnyugdíjpénztári tagság újra felfedezett öngondoskodási hálója



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
...az Igazi

Köszönöm a figyelmet!

az előadás és az adókörnyezetre
vonatkozó részletes leírás
letölthető:

[www.patikapenztar.hu/
maganszemelyeknek/konferencia](http://www.patikapenztar.hu/maganszemelyeknek/konferencia)