

Mit kell tudni az egészségpénztárakról (1.)

Milyen kedvezményekre számíthatunk?



Szakértő:
Dr. Lukács
Marianna

Mindenki, aki valaha már volt beteg, pontosan tudja: igazából csak önmagára számíthat. Az állami segítség nem elégséges, az egyének egy hosszabb betegség akár az állásába is kerülhet.

Az önkéntes egészségpénztárak magukban rejtik azt a lehetőséget, amire az egészségügyben ma a legjobban

szükség van: széles rétegek számára, szervezett formában, adókedvezmény igénybevételével ad lehetőséget arra, hogy az emberek a jelenleginél magasabb színvonalú egészségügyi szolgáltatáshoz jussanak hozzá.

A Patika Egészségpénztár például az egyik legdinamikusabban fejlődő és jelentős taglétszámmal rendelkező országosan nyílt önkéntes egészségpénztár, melyet a szolgáltatók hívtak életre a betegek terheinek könnyítése és egészségük megőrzésének érdekében. Mind az egyének, mind munkaadók számára lehetőséget teremt arra, hogy egészségügyi szolgáltatásokat kedvezményes formában vehessenek igénybe.

A pénztári taglétszám fejlődése (1000 fő).

Jelenleg a magánszemélyek befizetéseinek 30%-a, évente legfeljebb 100 000 forint írható le a személyi jövedelemadó-ból.

A cégeknek is megéri a dolgozóknak egészségpénztári befizetesként adni a juttatásokat, hiszen ezt költségként számolhatják el. Jelenleg pénztártagonként havi 50 000 forint fizethető ki úgy, hogy ez az

összeg mentes a társadalombiztosítási járulékok alól is.

A 2004-es új adótörvény alapján tovább nőnek az önkéntes egészségpénztárak tagjai által igénybe vehető kedvezmények. Fontos változás, hogy kettéválasztották az önkéntes nyugdíjpénztári kedvezményt az egészség- és önszegélyező pénztári kedvezményektől, megduplázva így az eddig igénybe vehető sja nagyságát. Külön jár 100 ezer forint az önkéntes nyugdíjpénztári befizetésekre és külön 120 ezer forint az egészség- és önszegélyező pénztárra együtt oly módon, hogy az

egészségpénztári kedvezmény felső határa 100 ezer forint. Ráadásul azok, akik 2020 után mennek nyugdíjba, 150 000 forint befizetést számolhatnak el. Korábban ők 130 000 forintnyi összeget vonhattak le adójukból.

Cégeknek eddig a minimálbér 100%-át lehetett elszámolni, ez 130%-ra fog nőni. Ráadásul nő a minimálbér is, így ez újabb lehetőséget nyújt a munkáltatóknak, hogy a dolgozóknak költségmentes juttatásokat biztosítsanak, egészségügyi célokra.

Vegyünk egy példát!

A munkavállaló megbízza a munkalta-

tóját, hogy munkabéréből havonta 10 000 Ft-ot utaljon át a Patika Egészségpénztárba.

Mennyibe kerül így az orvosság?

Befizetés a Patikapénztárba: (10 000 Ft - 30% adókedvezmény, rendszeres átutalás esetén 7000 Ft, a kártyán elkölthető összeg (a 10 000 Ft 85,5%-a) 8550 Ft, megtakarítás alapesetben hozam és szolgáltatói engedmények nélkül (adókedvezmény csökkentve a pénztár működési költségével) 1550 Ft.

A kártyás fizetés lényegét a fenti példánknál maradvá értjük meg a legegyszerűbben: a pénztártag minden befizetéséből (10 ezer forint) levonjuk a 14,5%-os működési költséget (1450 forint), a pénztártag pedig a kártyán rendelkezésre álló egyenleggel (8550 forint) gazdálkodik.

A gyógyszertárban továbbra is annyit kell fizetni, mint eddig, azonban a kártya mögötti adókedvezmény minden esetben biztosított: a 10 ezer forint után járó automatikus adókedvezmény miatt a pénztártagnak 7 ezer forintjába kerül a befizetés, ugyanakkor 8550 forintot tud elkölteni a kártyájáról, tehát a befizetett pénze 22%-kal többet ér.

Tekintettel arra, hogy a pénztár szolgáltatói - a gyógyszer kivételével, ahol a gyógyszer ára hatóságilag rögzített - minden esetben engedményt is adnak, valamint arra, hogy a kártyára befizetett összeg hozamát is jóváírjuk, a kártyával történő fizetés esetén a megtakarítás akár 30-40% is lehet.

További információkat kaphatnak a 06-40-200-203 helyi tarifával hívható számon, vagy a www.patikapenztar.hu honlapon.

Kiss Róbert Richard

