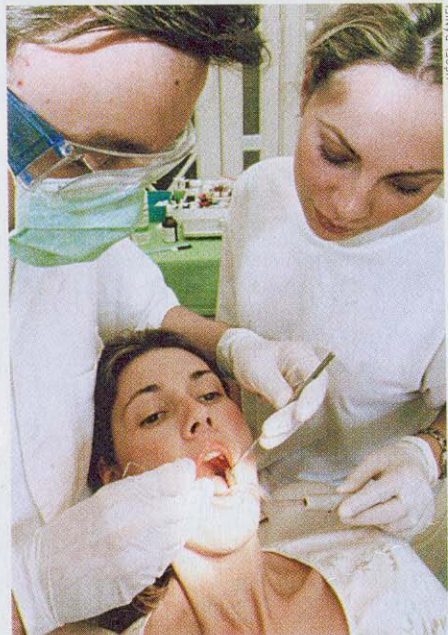


# Lazítás után

Kevés egyéni befizetés érkezik az egészségpénztárakba, pedig a pénzt ezeken keresztül áramoltatva akár 20–25 százalékot is spórolhat a pénztári tag jó néhány termék vagy szolgáltatás árából.



**Fogorvosi rendelőben.** Ráharaptak az adókedvezményre

**K**ülönleges ajánlatokkal próbálnak új ügyfeleket szerezni az egészségkasszák. Ha valaki hirtelen nem tudja megfinanszírozni kiadásait, a K&H Medicina-tagoknak például az alapító bank kölcsönt is ad 150 ezertől 3 millió forintig. A hitel egyéni befizetés címén érkezik

meg az egészségpénztári számlára, ezért aztán jár utána az a 30 százalékos kedvezmény a személyi jövedelemadóból (szja), ami az önkéntes pénztári befizetésekre általában. Emiatt jelenleg például a pénztártag számára 300 ezer forintnyi – ez alatta van a maximális kedvezménnyel járó befizetés évi 333 ezer forintos plafonjának –, svájcifrank-alapú, egészségügyi kiadásra felhasználható kölcsön felvétele egy évre csak 276 ezer forintba kerül, még a kamatok és az egyéb költségek megfizetésével együtt is. Az OTP Bank Rt. pedig 1,5 százalékos kedvezményt ad a folyószámlahitel kamatából az OTP Országos Egészségpénztár (OTP-OE) tagjainak.

A pénztártagok minden bizonnyal örülnek az efféle ajánlatoknak, a szektor pénzügyi háttérrel nem bíró képviselői viszont árukapcsolást emlegetnek, és versenyhivatalért kiáltanak. A többi kassza számára maradnak az akciók. A Patika Egészségpénztár a novemberi belépőktől például az egyébként 5500 forintos belépési és kártyadíjból a szokásos körülbelül 3800 forint helyett csak 550 forintot von le ilyen címen, a Talizmán Egészségpénztár 1000 forintot ír jóvá annak a tagnak a számláján, aki újabb belépőt hoz; emellett se szeri, se száma a pénztárak által kínált kedvezményes

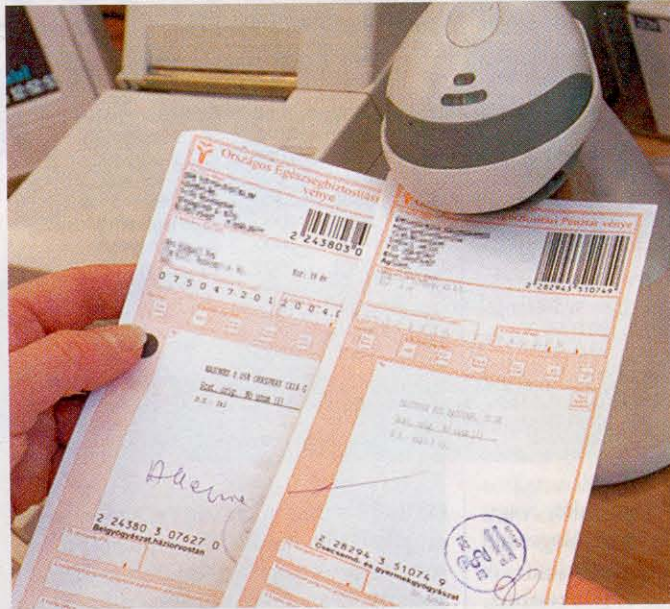


üdüléseknek, szűrővizsgálatoknak, vásárlási árengedményeknek. Az akciókat a tagoknak érdemes kihasználni, a pénztárt választók azonban nem biztos, hogy jól teszik, ha csak ezek alapján döntenek. Ha később meggondolják magukat, a pénztártváltás szabad ugyan, ám mind a ki-, mind a belépés néhány ezer forintos adminisztrációs költséggel járhat.

Az egészségpénztárak taglétszáma az elmúlt egy-két évben ugrott meg jelentősebben, 300 ezer fölé. Busa Klára, a Tempo Egészségpénztár igazgatótanácsának elnöke szerint főleg azért, mert a nagyvállalatok után a kisebb cégek is elkezdtek belátni, előnyös, hogy havonta a minimálbér összegéig adó- és járulékmentesen adhatnak – tagdíj formájában – effajta bérkiegészítést. Ehhez bizonyára az is hozzájárult, hogy a kormány ez év elejétől már nem teszi kötelezővé, hogy a pénztárakba áramló összeg 40 százaléka a közösen felhasználható szolidaritási alapba kerüljön, így a dolgozóját támogató cég és a munkavállaló is biztos lehet abban, hogy valóban az költheti el a befizetést – persze csak az efféle pénztáraknak engedélyezett, egészséggel-betegséggel kapcsolatos kiadásokra –, akinek szánták. Kollarik István, az OTP-OE ügyvezető igazgatója egyébként úgy látja, hogy a potenciális egészségpénztári taglétszám Magyarországon 1 millió körül van.

**Az önkéntes egészségpénztári tagság** a tagdíjukat saját maguknak fizetők számára is sokat hozhat a konyhára, az egyénileg befizetett tagdíjak után ugyanis szja-kedvezmény jár. Ez jelenleg a tagdíj 30 százaléka, maximum 100 ezer forint (azoknak, akik 2020. január 1-jeig betöltik az öregségnyugdíj-korhatárt, 130 ezer forint).

Az adókedvezmény 10 százalékkal megfejelhető, ha a pénztártag egészségtervet készített orvosával, és ennek alapján használja fel a befizetett tagdíjat. Ez a program a pénztárak szerint egyre népszerűbb, bár az egészségtervhez szükséges vizsgálatok díja is a pénztártag számláját terheli, és ez több lehet, mint amennyit az adón spórol. Az OTP-OE-nél maga a terv 2 ezer forintba kerül, máshol 5 ezernél kezdődik, ám ezt növelheti a tervhez szükséges vizsgálatok ára, így az összköltség felmehet akár 50 ezer forintig is. Több pénztár megpróbálja az egészségterv készíttetését összekötni a munkáltatónál egyébként is szükséges foglalkozás-egészségügyi vizsgálatokkal, így



**Patikai receptvizsgálat.** Kényelmesebb egészségkártyával

csökkennek a költségek, és a pénztártagnak sem kell kétszer egymás után vérvételre vagy tüdőszűrésre mennie.

Tíz százalékkal több adót lehet visszairányítani akkor is, ha a pénztártag vállalja, hogy két évre leköti a pénzt a számláján. Ez a lehetőség azonban eddig nagyon kevés pénztártagot hozott lázba. A 40 ezres taglétszámú Tempónál például ötvennél is kevesebben éltek a lehetőséggel, a Honvéd Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár pedig még le is beszélte az erre készülőket. A 10 százalékos két évre ugyanis igen sovány hozam, amit persze a pénztár befektetésekkel megnövelhet, ha viszont a tagnak időközben szüksége lenne a pénzre, mert például megbetegszik, és feltöri a lekötést, az adókedvezmény kétszeresét kell visszatérítenie.

Az egészségpénztárba eredendően többet kell betenni, mint a pénztár által kifizethető szolgáltatás ára, hiszen a kasszák a tagdíjból először levonnak valamennyit (körülbelül 10 százalékos – lásd a táblázatot) a működésükre; de a pénztáron keresztül folyatva a pénzt a tag – a visszatérített adó miatt – még így is megspórolhat 20-25 százalékos ahhoz képest, ami a kasszával kifizetett árú vagy szolgáltatás értéke. Ez azonban egyelőre keveseket ösztönöz komolyabb befizetésekre. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) szerint legalábbis a munkáltatók adták az idei első félévben befizetett 9,8 milliárdnyi tagdíj 82 százalékat, maguk a munkavállalók főleg akkor nyulnak mélyebben a zsebükbe, ha olyan, drágább szolgáltatást

akarnak igénybe venni, amire az általában havi 5–15 ezer forint közötti rendszeres befizetésből nem telik – állítják a pénztárak.

Természetesen nem mindegy, hogy a választott pénztár mennyit von le a befizetett tagdíjból. Bolvári László, a Vitamin Egészségpénztár ügyvezető igazgatója szerint az egyes kasszáknál alkalmazott két számjegyű levonások ma már irreálisan magasak, Kollarik pedig azt jósolja, hogy néhány éven belül, ahogy nő a pénztártagok száma, 3-5 százalékra fog esni a befizetésekből a működési és likviditási tartalékba kerülő pénz aránya.

Egy 2004. január 1-jétől hatályba lépett, majd tavasszal módosított kormányrendelet – amelynek „olvasmányos” változata a PSZÁF honlapján is megtalálható – pontosan rögzíti, mire lehet igénybe venni az egészségpénztári számlákon lévő pénzt. A lehetőségek köre széles: gyógyszerrel a biciklin és a szemüvegen át a plasztikai műtétig sok minden finanszírozható így. Ha nagyobb egészségügyi kiadásról, több százezer forintos fogszabályozó kezeléssel, lézeres szemműtétről van szó, még azon is érdemes lehet elgondolkozni, nem éri-e meg átmenni egy olyan kasszába, amely többet juttat vissza a tagdíjból.

**A kivehető összeg nagysága** mellett növeli a pénztárak vonzerejét az egészségkártya is, amellyel kényelmesen, a bankkártyához hasonlóan lehet vásárolni, ámbar nem olyan széles körben, hanem csak az adott kasszával szerződött elfogadóhelyeken. Ahol nincs kártya, ott a pénztár



## Pénzügyek

## Néhány nagyobb önkéntes egészségpénztár díjai, forintban

A pénztár neve	A tagdíjból egyéni számlára kerül (%)	Belépési díj	Alapdíj	Átlépési díj	Kártyához kapcsolódó költségek
K&H Medicina Ep.	90,5	1500	1500	2000	1000 (kártyadíj 2 évre)
OTP Országos Ep.	90,0	4000*	3000	4000	ingyenes
Patika Önkéntes Ep.	86,0–92,0*	-	2000	2000	3500 (egyszeri kártyadíj)
Dimenzió Önkéntes Kölcsönös Ep.	84,0	4000	5600	-	nincs kártya
Tempo Ep.	91,0	-	2000	2000	3500 (egyszeri kártyadíj)
Credit Suisse Life & Pensions Ep.	92,0	3000	1500	3000	ingyenes
MKB Ep.	86,5–95,0*	2000	2000	4000	ingyenes
Vitamin Ep.	90,0–96,0*	1500	3000	-	nincs kártya
Honvéd Önkéntes Ep.*	92,9	4000	4000	300	nincs kártya
Égvyűrűk Önkéntes Ep.	90,0–99,0*	4000	4000	-	nincs kártya
Talizmán Ep.	92,0–99,0*	-	1000	2000	ingyenes

\*Formálisan ingyenes, de az első havi tagdíjból 3000, a másodikból 1000 Ft a működési alapba megy. \*0–8 000 Ft/hó-ig 86%, 8000–30 000 Ft/hó 90%, 30 000 Ft/hó fölött 92%. \*24 000 Ft/évig 86,5%, fölötté 95%. \*3000 Ft/hó-ig 90%, fölötté 96%. \*Részben nyílt pénztár. 150 000 Ft/évig 90%, fölötté 99%. \*200 000 Ft/évig 92%, 200 000–300 000 Ft-ig 95%, fölötté 99%. Rövidítés: Ep. = egészségpénztár  
Forrás: a pénztárak közlése, HVG-gyűjtés

átutalással rendezheti a számlát, vagy pedig az ügyfélnek kell megelolegeznie az egészségügyi szolgáltatás díját. A blokkokat be kell adnia a pénztárhoz, ezután fizetik ki a pénzt.

Az eljárás tehát kissé fáradságos, de a kártyát mára szinte minden nagyobb egészségpénztár bevezette, és ahol nincs még ilyen – például a Vitaminnál vagy a Dimenzió Egészségpénztárnál –, ott is tervezik. A most szeptemberben indult

OTP-OE-s egészségkártyát még csak száz-kétszáz helyen fogadják el, a három-négy éve bevezetett Tempo Egészségkártyát azonban már csaknem 3 ezer helyen, és e pénztár beszámolója szerint a kifizetések több mint felét kártyával intézik. A Honvéd azon kevesek közé tartozik, amelyek elvi okokból ellenzik az egészségkártyát. Nagy Dénes ügyvezető igazgató szerint komoly problémát okozhat, ha valaki a kártyával olyasmit

fizet ki, amit a kasszáján nem lehet elszámolni, az így kiadott pénz ugyanis adóköteles jövedelemmé válik a tagnál, akit – ha nem rendezi adótervezését – megbüntethet az adóhivatal.

Farkas Szilvia, a Credit Suisse Life & Pensions marketingkommunikációs igazgatója elismeri: korábban előfordult, hogy ügyfelek a pénztár által nem finanszírozható termékeket, például kozmetikumokat is vásároltak egészségpénztári számlájukra a gyógyszertárakban, ám ezekből az esetekből – miután a felügyelet több kasszát is megbírságolt – az ügyintézők tanultak. A már említett kormányrendelet alapján a pénztárak pontosan közölték az elfogadható termékek listáját a szerződött partnerekkel és a tagokkal, így beszámolóik szerint most már szinte sosem fordul elő, hogy a tagok „tilos” terméket vesznek a kártyával. A HVG által szűrőpróbaszerűen megkérdezett kártyaelfogadó helyek is megerősítették, hogy a pénztárak által kiadott lista alapján mindig ellenőrzik, valóban megvásárolható-e az adott termék egészségpénztári számlára.

HERMAN BERNADETT