

A VÁLSÁG AZ ÖNGONDOSKODÁS IRÁNYÁBA TERELTE AZ EMBEREKET

Az egészség megéri

A világgazdasági válság kitörése óta különös figyelem övezi azokat az ágazatokat, vállalatokat, amelyeket kevésbé érintett a gazdaság lassulása. Szerencsére akad ilyen is, és olyan is, amely nem csak megúsza a visszaesést, de növekedést is elért, mint például a Patika Egészségpénztár.

Annak ellenére, hogy a 2010. január elsejétől életbe lépő szigorítások az egészségpénztári befizetéseket is érintették, a lakosság öngondoskodási hajlandósága nem esett vissza, sőt! A Patika Egészségpénztár adatai szerint az év első két hónapjában már 4800 új belépőt regisztráltak. De nem csak a munkáltatói befizetések értek el kirívóan magas számot. A lapzártáig regisztrált egyéni belépők száma is rekordot döntött: az alig két hónap alatt 1200 fő igényelt patikakártyát, azaz minden negyedik ember egyéni befizetőként lépett be a pénztárba. Ilyen intenzív érdeklődésre pedig soha korábban nem volt példa, az önkéntes hozzájárulás aránya évek óta csupán az összes befizetés 5-10 százaléka volt – tudta meg lapunk *dr. Lukács Mariannától*, a Magyar Önkéntes Egészségpénztárak Szövetségének elnökétől, a Patika Egészségpénztár igazgatójától.

Megéri az egészség

– Az új jogszabály az egészségpénztári munkáltatói befizetést a kedvezményes 25 százalékos természetbeni juttatások körébe sorolta, amely kiváltható költségként leírható adománnyal is, a munkavállalókat megillető adójóváírás mértékét pedig változtatlanul hagyta. Ez és az általunk kínált, a dolgozók mindennapi szükségleteire rugalmasan reagáló szolgáltatások együttesen eredményezték azt, hogy a cafeteria-rendszeren belül ma az egészségpénztári szolgáltatás a második legnépszerűbb – hangsúlyozza a szakember, aki szerint az egyéni befizetések rekordja sem váratlan, összefüggésbe hozható az adókedvezmények szűkülésével.

Míg 2009-ben évi bruttó 4,4 millió forint összevont jövedelemig igénybe lehetett venni például a lakáscélú adókedvezményt – a hiteltörlesztés 30 százaléka, legfeljebb 100 ezer forintos mértékben – vagy a biztosítások után járó adókedvezményt, 2010-ben már csak az egyéni önkéntes pénztári szja-kedvezmény maradt meg.

A Patika Egészségpénztár által a 2010-ben belépett egyéni pénztártartók körében végzett, nem reprezentatív felmérés tanúsága szerint a legtöbben – a megkérdezettek 85 százaléka – ismerős ajánlása alapján döntöttek a belépésről, míg 60 százalék válaszolta azt, hogy a patikakártya által nyújtott előnyök is befolyásolták az elhatározásukat. A körkérdésre érke-

zett mintegy 100 válaszból hetven viszont az adókedvezményeket említette az egyik érvként, húsz pedig a kamatmentes megtakarítási lehetőséget hozta fel.

– Az egyéni befizetés 30 százaléka részesül szja-kedvezményben oly módon, hogy az összeget a patikakártyán jóváírják. Ráadásul a pénztártartó által az adóévben prevenciók céljára igénybe vett szolgáltatás összegének 10 százaléka, valamint a pénztártartó által az adóévben legalább 24 hónapra lekötött összeg 10 százaléka után további adókedvezmény jár – ismerteti Lukács Marianna, és hozzáteszi: a szűkülő szja-kedvezmények idején az egészségpénztárak még mindig nagyon vonzó konstrukciót tudnak ajánlani, de a kedvezmények és az adójóváírás lehetősége mellett a pénztárak által kínált egyéb szolgáltatásokat is egyre inkább kedvelik és keresik a tagok.

Nem csupán a garantáltan minőségi egészségügyi szolgáltatások, a patikakártyához társuló árkedvezmények és a fel nem használt pénz után járó kamatok lehetnek vonzóak. A tagok a társakártya révén a családjuk egészségéről is gondoskodhatnak.

PATIKA-CSOPORT

PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

1999-ben alakult. 2009-ben 110 ezer ügyfelet, 3618 munkáltatót szolgált ki, fennállása óta eddig az időpontig 23,2 milliárd forint bevételt realizált, tagjai számára 18,8 milliárd forint értékben nyújtott szolgáltatást.

ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

A pénzügyi elit által létrehozott prémiumpénztár 2006 nyarán kezdte meg működését. Szakmai háttere a Patikapénztár, azzal a szándékkal, hogy az Új Pillér által nyújtott szolgáltatások erősítsék ki a patikakártya előnyeit. Az Új Pillér esetében évi 200 ezer forint befizetésig 3,2 százalék a működési költség, az ezt meghaladó befizetést teljes egészében fedezeti alapon írják jóvá. A pénztártartó az egyéni számláján legalább két évre lekötött összeg után – a megszokott mértéken túl – további 10 százalék szja-kedvezményben részesül.

TRADÍCIÓ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

A tagok teljes körű kiszolgálása érdekében indult. Azok, akik az adómentesen maximálisan adható keretösszeg teljes kihasználására törekednek, a csoporton belül találnak megoldást a nyugdíjpénztárba való belépési lehetőséggel.

Generáció Patikapénztár Befektetési Alap

Talán ezzel is magyarázható, hogy miközben a szektor sok szereplője azt panaszkolta, hogy a válság miatt az előző év rendkívül kedvezőtlenül alakult, a Patika Egészségpénztár jelentős bővülést ért el.

A szolgáltatások színvonalának további növelése érdekében az idén már tíz éve működő cégcsoport úgy döntött, egy inno-

„Lassanként Magyarországon is egyre többen rájönnek: a betegség drágább, mint hogy az egészségen lehessen spórolni.”

vatív pénzügyi megoldással is felhívja a figyelmet az egészség megőrzését szolgáló takarékoskodás fontosságára.

– A Generáció Patikapénztár Befektetési Alap fő célja, hogy hiánypótló, az egészségre fókuszáló megtakarítási lehetőséget kínáljon. A legfrissebb felmérések szerint a magyar lakosság, ha módja lenne rá, évente 350-400 ezer forintot költene egészségére. A valóságban azonban az egy főre

A Patika Egészségpénztár eredményei

Megnevezés	2008	2009	Növekedés (százalék)
Bevétel (millió forint)	4 695	5 417	15,38
Ebből egyéni befizetés (millió forint)	353	472	33,71
Szolgáltatási kiadás (millió forint)	4 060	4 920	21,18
Taglétszám (fő)	83 700	98 500	17,68
Vagyoni (millió forint)	2 710	3 320	22,51

jutó átlagos kiadás 50-60 ezer forint. A különbség igen nagy, de nem lehetetlen közelíteni a két számot. Ehhez nyújthat segítséget a Generáció – állítja Lukács Marianna, aki hiszi, hogy lassanként Magyarországon is egyre többen rájönnek: a betegség drágább, mint hogy az egészségen lehessen spórolni.

Az új konstrukció bevezetésével az egészségpénztári piacon egyedülálló módon az alap napi eszközértékének a közzétételével a Patika Egészségpénztár teljesítménye is mérhetővé válik. A Generáció Patikapénztár Befektetési Alap kezelője a Concorde Alapkezelő Zrt., amely független – banki, biztosítói háttér nélkül működő – szereplőként, immár egy évtizede a piacon kiemelkedő nettó hozamot produkáló Patika-csoport természetes szövetségese.

A Patikapénztár és a Generáció Befektetési Alap együttes termék, ami az egészségpénztári befizetésekre vonatkozó 30 százalékos, valamint a kétéves lekötésekre érvényes további 10 százalékos szja-kedvezményt ötvözi a befektetési alapok előnyeivel. Ez a konstrukció az optimális 300 ezer forintos megtakarításnál olyan versenyelőnyt nyújt az alap mellett döntő befektetők számára, amely a befektetési piacon sehol máshol nem található meg.

A kombinált tagság optimális megoldás: a tag a jövőbeni egészségügyi célú kifizetések biztosítása mellett folyamatosan finanszírozhatja egészségügyi kiadásait, ráadásul ingyenesen léphet be a Patika-csoporthoz tartozó egészségpénztárakba, és így 4 ezer forintot azonnal lehet spórolni. A további megtérülés pedig két részben, a hozamban és az adókedvezményben jelenik meg.

Magunkról kell gondoskodni!

Az öngondoskodás fontosságára a válság is rávilágított. Sajnos ezen a téren Magyarország nem könyvelhet el jó helyezést.

– A posztoszocialista berendezkedés és a túlterjeszkedő állam nem tűnik el egy szempillantás alatt. Miután folyamatosan bomlik le, az emberekben is csak apránként érlelődik meg, hogy a jövőjükön maguknak kell gondoskodniuk. A válság

„A világgazdasági válság talán megérteti az emberekkel, hogy tökéletlenek a piacokat szabályozó állami beavatkozások, ezért saját problémájukra maguknak kell megoldást keresniük.”

A Patikapénztár és a Generáció Befektetési Alap várható együttes haszna

Befizetés éves szinten (ezer forint)	Jóváírt összeg egyéni számlán (ezer forint)	Az első év hozama* (forint)	Szja-jóváírás** (forint)	Egyenleg az első év végén (forint)	A második év hozama* (forint)	Egyenleg a második év végén (forint)	2 év alatt elért megtérülés (százalék)
120	113,8	6 828	47 380	168 008	10 080	178 088	48,41
150	142,6	8 556	59 260	210 416	12 625	223 041	48,69
200	190,6	11 436	79 060	281 096	16 866	297 962	48,98
250	238,6	14 316	98 860	351 776	21 107	372 883	49,15
300	286,6	17 196	118 660	422 456	25 347	447 803	49,27
325	310,6	18 636	128 560	457 796	27 468	485 264	49,31
400	382,6	22 956	130 000	535 556	32 133	567 689	41,92
500	478,6	28 716	130 000	637 316	38 239	675 555	35,11

*Várható hozam, 6 százalékos technikai kamatlábal számolva.

**Az egyéni befizetés után 30 százalék, a kétéves lekötés után 10 százalék.



Dr. Lukács Marianna:

„A szűkülő szja-kedvezmények idején az egészségpénztárak még mindig nagyon vonzó konstrukciót tudnak ajánlani”