

DR. LUKÁCS MARIANNA

# Erősödő független és munkahelyi pénztárak

*Az első fél év az önkéntes egészségpénztári szektorban a független és munkahelyi pénztárak további erősödését hozta. A PSZÁF, a Stabilitás Pénztárszövetség és a Magyar Önkéntes Egészségpénztárak Szövetségének adatközlése alapján a független és munkahelyi pénztárak a szektor taglétszámának 46, bevételének 33, vagyonának pedig 21 százalékát birtokolják. A független és munkahelyi pénztárak térnyerését elsősorban a munkahelyi pénztárak munkavállalók iránti elkötelezettségében, másodsorban ezeknek a pénztáraknak a tagok érdekét szolgáló nonprofit működésében kereshetjük.*

A banki-biztosítói háttérű pénztárakkal szembeni néhány százalékpontos térnyerésnek az a magyarázata, hogy a független és a munkahelyi pénztárakba érkező munkáltatói befizetések kisebb mértékben csökkentek, mint a pénzügyi háttérű kaszárknál.

Mint ismeretes, az előző ciklus utolsó intézkedései között szerepelt a munkavállalói cafeteriajuttatások kedvezményes, 25 vagy a szigorúbb 95,6 százalékos adóval történő terhelése. Az önkéntes pénztári szektor szerencsésnek mondhatja magát, hiszen a kisebb adókulcsba került, de ez is erőteljesen megroppantotta az állami ellátórendszer mindenkorai szolgáltatásait tehermentesíteni hivatott öngondos-

kodási rendszert. A nyugdíjpénztárak bevétele az előző év felére esett vissza, de az egészségpénztárak is komoly, 25 százalékos veszteséget szenvedtek el.

Mindent összevetve örülhetünk annak, hogy az első fél évben az egészségpénztárakba 22 milliárd forintnyi új forrás érkezett, ez felfogható a magyar egészségügy válságos időkben nagyon is megbecsülendő aránytartalmának. A tagok ehhez nyúlhatnak, ha baj van a családban valakinek az egészségével, a forráshiányos magyar egészségügyi ellátórendszer pedig a tagok számára attraktív, magas színvonalú szolgáltatások nyújtása fejében hozzájárthat ehhez a pénzhez.

Azért is örülhetünk a független és a munkahelyi pénztárak gyarapodásának, mert alapvetően ezekhez a kasszákhöz kötődnek az elmúlt évek preventációs kezdeményezései. Az azóta megszűnt Egészségbiztosítási Felügyelet „Önkéntes egészségpénztárak összehasonlító elemzése 2009” című jelentése is megállapította, hogy a legsikeresebb preventációs programokat alapvetően a független és mun-



FOTÓ: VEG

**DR. LUKÁCS MARIANNA. A független és munkahelyi pénztárak az első fél évben 22 milliárd forint új forrás érkezett**

kahelyi pénztárak kezdeményezték. Ilyen például a Dimenzió pénztár által működtetett kedvezményes szűrőprogram vagy a Patikapénztár Preventációs Alapja. A jelentés a banki-biztosítói háttérű pénztárak vonatkozásában is elismerően nyilatkozott a K&H Egészségklub és az Axa Pajzs Egészségmegőrző programjáról.

Szerencsére ennek az ügynek a jövőbeni folytatása pénzhiány miatt nem kerül veszélybe, de nem lenne kétséges, hogy a preventiót fel kellene függeszteni akkor, ha az egészség-

ségpénztárak bevétele is a felére esett volna vissza, mint a nyugdíjpénztáraké.

Prevencióra pedig szükség van, hiszen a vállalati értéktarémítás egyik legfontosabb tényezője az egészséges ember, arról nem is beszélve, hogy egy kevésbé beteg lakosság az OEP kiadásait is csökkenheti, ami ezekben a forráshiányos hónapokban talán az egyik legfontosabb szempont. Az egészségpénztári szektor minden szereplője üdvözlí, hogy a Nemzeti Erőforrás Minisztérium sokat tesz az ügyért.

Az egészségpénztárak maguk is keresik a továbblépési lehetőségeket. A Stabilitás Pénztárszövetség a napokban ismertetett egy erről szóló tanulmányt. A Magyar Önkéntes Egészségpénztárak Szövetsége egyetért a Stabilitás javaslatával, ami az önkéntes ápolás erősítését és a foglalkozás-egészségügynek az egészségpénztárakba való integrálását érinti.

Mindazonáltal az ápolás kizárólag az önkéntes pénztár negyedik ágaként (nyugdíj, egészség, önszegélyező, ápolás) valósulhatna meg, hiszen ez illeszkedik az Európai Unió gyakorlatához,

## AZ ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZÉKTOR ADATAI

(2009–10. I. fél év)

Forrás: www.pszaf.hu; www.stabilitas.hu; www.moesz.hu

	Bevétel (millió forint; %-os arány)	Taglétszám (fő; %-os arány)	Szolgáltatás (millió forint; %-os arány)	Vagyon (millió forint; %-os arány)
2009	50 009	899 444	51 453	51 474
- ebből banki-biztosítói	34 753	497 218	41 788	40 922
- banki-biztosítói arány	69,5	55,3	81,2	79,5
- ebből független és munkahelyi	15 256	402 226	9 665	10 552
- független és munkahelyi arány	30,5	44,7	18,8	20,5
2010. I. fél év	22 112	956 634	29 306	46 997
- ebből banki-biztosítói	14 749	518 496	24 851	36 846
- banki-biztosítói arány	66,7	54,2	84,8	78,4
- ebből független és munkahelyi	7 363	438 138	4 455	10 151
- független és munkahelyi arány	33,3	45,8	15,2	21,6

nem pedig az egészségpénztárba történő beolvastás, mint ahogy azt a Stabilitás Pénztárszövetség javasolta. Az önkéntes egészségpénztáraknak a foglalkozás-egészségügy területére való kiterjesztése pedig kizárólag akkor képzelhető el, ha az a munkaadók számára pénzben mérhető megtakarítást, a dolgozók számára pedig az egészségügyi szolgáltatás minőségében megjelenő javulást jelent.

Ami pedig a jelenleg önkéntes alapon működő egészségpénztáraknak az 1997. évi nyugdíjreformot megismétlő elismert pénz-

tárrá történő alakítását illeti (ezt szintén javasolja a Stabilitás), a Patikapénztár az új szabályozás esetleges kialakításakor szükségesnek tartja a pénztártagok vagyonát és tulajdonát védő törvényi garanciák leszögezését. Mint ismeretes, egyes piaci szereplők tavaly kísérletet tettek a tagok tulajdonában álló magánnyugdíjpénztárak pénztárak birtokában álló magán-nyugdíjbiztosítótárrá történő átalakítására. A törvényt Sólyom László akkori köztársasági elnök az Alkotmánybíróságra küldte normalkontrollra.

## PREVENCIÓS HÓNAPOK – EREDMÉNYEK

Hónap	Prevenációs cél	A pénztár által finanszírozott szolgáltatások összege (M Ft)	Ebből prevenációs szolgáltatásokra költött összeg (M Ft)	Százalékos arány
Január	aktivitás (sport, fitness)	422	21	4,98
Február	kiegyensúlyozott lélek (gyógytermék, orvosi ellátás, pihenés, üdülés)	397	133	5,69
Március	az egészséges bőr (gyógytermék, orvosi ellátás)	406	117	4,1
Április	a szabad légzés (gyógytermék, orvosi ellátás, gyógyüdülés)	472	126	5,12
Május	az anyaság, apaság, férfiasság, nőiesség fontossága (gyógytermék, orvosi ellátás)	429	136	4,89
Június	feltöltődés (gyógyüdülés, gyógyfürdő, gyögmasszázs, wellness, fitness)	426	103	5,4
Július	akadálytalan, könnyed mozgás (gyógycipő, gyógyászati segédeszköz, gyógyfürdő, gyögmasszázs, gyógytorna, wellness, fitness)	446	73	4,5
Augusztus	egészséges, boldog szív (orvosi ellátás, szűrővizsgálatok, gyógyászati segédeszköz, gyógytermékek, sporttevékenység)	398	164	4,9

Forrás: a szerző