



SAJTÓKÖZLEMÉNY Azonnal közölhető

A betegségbiztosítás ellentétes az egészségpénztári alapelvekkel és erősíti a hálapénzt

Budapest, 2013. január 29. – **A Független Pénztárszövetség határozott álláspontja, hogy az új jogszabály, amely szerint idén januártól az egészségpénztár tagjai részére betegségbiztosítást is vásárolhat, merőben ellentétes a Pénztártörvény eddig sértetlen alapelveivel. Ráadásul a biztosítótársaságok SZJA-mentes kárkifizetése könnyen válhat hálapénzzé, ami a magyar egészségügy érdemi átalakulásának legnagyobb akadálya.**

Az Országgyűlés egyhangú döntésével, két évtizeddel ezelőtt létrehozott önkéntes pénztárak célja már a törvény preambulumból kiolvasható. A Magyarországon új jogintézményként megalakuló egészségpénztárak célja, hogy a mindenkori társadalombiztosítás ellátásait egészítse ki vagy pótolja, vagyis a betegségek gyógyítása mellett fókuszáljon az egészségmegőrzésre.

Ezzel szemben a biztosítótársaságok nagy hagyományokkal rendelkeztek a betegségbiztosítás területén: ilyen termékek már a második világháború óta szerepelnek a portfóliójukban. A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről 2003-ban született egységes törvény a betegségbiztosításokat a nem-élet biztosítások alatt már nevesíti is, vagyis ez a termék, mint minden más biztosítás, az előre nem látható kockázatok kezelésére szolgál.

Az OEP mellett mindkét pillérnek megvan a létjogosultsága, hiszen különböző feladatot töltenek be. Már csak azért sem versenytársai egymásnak, mert ügyfélkörüket és szolgáltatásaikat eltérő alapokon szervezik (lásd: összehasonlító táblázat).

A betegségbiztosításnak az egészségpénztárak által finanszírozható körbe történő beemelése több ponton ellentétes a Pénztártörvény elveivel. Egyrészt az egészségpénztár működési alapelve a szolgáltatásoknak a pénztártagok részére történő közvetlen megszervezése, másrészt alapvető célja a prevenció, a betegségek megelőzése. A biztosítótársaság a betegség esetén és időtartamára történő pénzbeli kifizetése után magára hagyja a beteget a probléma megoldásában, arról nem is beszélve, hogy a betegek a biztosítók által fizetett kártérítési összeget könnyen adóztatlan hálapénzként használhatják fel, ami a magyar egészségügy egyik legnagyobb rákfenéje.

Ahogy az egészségpénztár elveivel ellentétes a betegségbiztosítás beemelése a finanszírozható körbe, ugyanúgy értelmezhetetlen, hogy a biztosítók ügyfeleik részére rendszeres időközönként szűrővizsgálatokat fizessenek. Mindenki számára belátható, hogy a szűrővizsgálat nem egy jövőben esetlegesen bekövetkező esemény, hanem egy tudatosan megtervezett prevenció program része.

Az, hogy egyes biztosítók ezt mégis kínálják az ügyfeleiknek, vélhetően kockázat-elbírálási célokat szolgál, hiszen a szűrővizsgálat nem tartozik a biztosításról szóló törvényben lefektetett, a biztosítók által művelhető tevékenységek közé.

Az új intézkedés sok bizonytalanság mellett egy ponton nem hagy kétséget: az üzleti betegségbiztosítások után, amennyiben díja önkéntes egészségpénztáron keresztül kerül befizetésre, mostantól jár adókedvezmény, ami fehér holló a jelenlegi kormányzati szigorítások közepette.

Tény azonban, hogy ebben a kormányzati ciklusban ez már a második, a biztosítótársaságoknak tett törvényalkotói gesztus. A tavalyi volt az első, amikor a betegségbiztosítás a munkáltatók számára felső összeghatár és cafeteria-adó nélkül, költségként volt elszámolható (ez a szabály jelenleg is érvényben van). A PSZÁF legfrissebb adatai alapján ez a kedvezmény a biztosítók számára nem hozott érdemi áttörést. Az üzleti betegségbiztosítások díjbevétele 2012. I-III. negyedévben 5,6 milliárd forint volt, szemben az előző év azonos időszakában realizált 4,69 milliárd forint bevétellel. Azonban a biztosítótársaságok 2012. évi teljesítménye még így is alig éri el az egészségpénztári szektor bevételeinek 15 százalékát (lásd lentebb az egészségpénztári számsorokat).

Mindennél fontosabb, hogy az évről-évre érzékelhetően szűkülő OEP-ellátás mellett a magyarországi munkáltatók és az itt élők egészségük biztosításában minél több pillérre támaszkodhassanak – állítja Dr. Lukács Marianna, a Budapesti Corvinus Egyetem c. docense, aki egyben a Független Pénztárszövetség elnöke.

Optimális a két szektor azonos nagysága lenne bevétel és a lefedett lakosság tekintetében is, de ehhez még sokat kell fejlődniük a biztosítótársaságoknak. Abból kiindulva, hogy az egészségpénztári szektor ezeket az eredményeket két évtized alatt érte el, a szakember szerint a biztosítótársaságok valószínűleg 2020-ra kerülnek egy súlycsoportba az önkéntes pénztárakkal.

Mi mire való?

A társadalombiztosítás, az önkéntes egészségpénztár és az üzleti betegségbiztosítás összehasonlítása

Az összehasonlítás szempontja	Társadalombiztosítás	Önkéntes egészségpénztár	Üzleti betegségbiztosítás
Az intézmény biztosítási alapelve	társadalmi ekvivalencia	egyéni ekvivalencia	csoportos ekvivalencia
A biztosítás természete	biztosított kényszer	tagsági jogviszony	magánjogi szerződés
Az alkalmazott biztosítási technika	felosztó-kirovó	az egyéni és munkáltatói befizetésekre alapuló egyéni számlás rendszer	kockázat-elbíráláson alapuló egyedi díjfizetést alkalmazó kockázatközösség
Az intézmény által finanszírozott egészségügyi szolgáltatások köre	alapvetően teljes ellátás	a pénztár alapszabályában meghatározott szolgáltatások	egyénre/csoportra szabott szolgáltatások
Az intézménynek fizetendő díj kiszámítási elve	kárfelosztó	megetakarító	kockázatkezelő
A fennálló betegségből adódó kockázat hatása a fizetendő járulék/biztosítási díj nagyságára	nincs hatással	nincs hatással	befolyásolja

Forrás: Egészségfinanszírozási pillérek

Az önkéntes egészségpénztári szektor mutatószámai (2008-2012. I-III. negyedév)

	Vagyon (millió HUF)	Bevétel (millió HUF)	Taglétszám (fő)	Szolgáltatás (millió HUF)
2008	49 418	44 064	842 123	39 921
2009	53 891	50 009	899 444	51 297
2010	55 509	52 264	958 444	56 267
2011	55 844	50 730	980 520	55 886
2012. I-III. n.év	57 660	37 790	1 041 370	41 029

Forrás: PSZÁF

TOVÁBBI INFORMÁCIÓ:

Szombati Erika

Független Pénztárszövetség

Tel: 06 (1) 210-9770

Tel: 06 (30) 54-311-67

Email: iroda@penztarszovetseg.eu