

AZ ELŐZŐ CIKKEMET OTT HAGYTAM ABBA, HOGY A PSZÁF KÉTMILLIÓ FORINTOS BÍRSÁGA HELYETT LETT VOLNA EGY ÉRDEKESEBB SZTORIM.

Mielőtt azonban még belekezdene – csak a kedélyek megnyugtató céljából – néhány szó a Patika-pénztár adatvédelmes ügyéről. Szóval leszögezem, mert ez a határozatból nem derül ki: a PSZÁF a tagi költségek pénzügyi teljesítésére vonatkozó teljes adatbázist megkapta (minden egyes egyéni számla történetét), valamint az általa kért egyezőségi listákat és a főkönyvi kivonatokat is. Megkapta a pénztártagok által igénybevetett szolgáltatások utalásokhoz igazodó tartalmát (pl. azon a héten az Arany Egyszarvú Kígyó Patika számára utalt 128 367 Ft állt 10 db. Kalmopyrinből, 65 db. Quarelinből stb.).

Szóval ott tartottunk, hogy Új Pillér Egészségpénztár. A Napi Gazdaság szemfüles olvasói a lap szeptember 6-i számában már olvashattak a dolgról, úgyhogy az ő kedvükért – ne unatkozzon senki – átugrunk egy csomó részletet. Az egésznek az a lényege, hogy az Új Pillér Egészségpénztár a Patikapénztár jelenlegi hátterére (adminisztráció, kártya, szolgáltatások) építve a havi tízezer forintnál magasabb befizetést teljesítő ügyfélkörre számít, amihez az egészségpénztári piacon legalacsonyabbnak számító működési költség párosul (évi 200 ezer forintig a befizetések 96,8%-a kerül a fedezeti alapra, a felett a 100%-a. Ezenfelül az Új Pillér Egészségpénztár költségeit oly módon terveztük, hogy az önkéntes nyugdíjpénztárak között is állja a versenyt. A pénztár működése során ki kívánjuk használni az szja-törvény által nyújtott azon lehetőséget, hogy az egészségpénztárba befizetett, de legalább 24 hónapra lekötött összeg után további szja-kedvezmény jár, vagyis az adókedvezményt optimalizáló adófizetők számára ez nagyon kedvező lehetőség.

Hogy az egész hogyan jutott eszembe? Nem állítom, hogy tudatos stratégiai tervezés áll az Új Pillér Egészségpénztár születésének hátterében. Az ötlet egy szép nyári estén, kedvenc foglalatosságom, a fürdőkádban való semmittevések második órájában bukkant fel a semmiből.

A fürdőkád arra jó, hogy az ember a dolgok állásáról nyugodtan elmélkedhet (mármint ha egyedül van). Azokban a napokban valahogy nagyon foglalkoztatott a nyugdíjpénztári szféra jövője annak az apropóján, hogy ismertek lettek a pénztári hozamok és előtérbe került a befektetett vagyon összetétele is. Mielőtt még valaki azt gondolja rólam, hogy normális ember nem így keresi a felüdülést, mindenkit megnyugtatok: a hastánc adja a teljes kikapcsolódást, a nyugdíjpénztári hozamokhoz pedig igenis közöm van: mint ismeretes, én voltam a nyugdíjreform-bizottság szakmai koordinátor-helyettese.

Valóban jó-e a nyugdíjpénztáraknak, így nekünk, a majdani nyugdíjasoknak, ha a pénztárak alapvetően állampapírban tartják a pénzüket? E cikk keretében (meg amúgy sem) nem vállalkoznék a felvetés minden szakmai szempontjára kiterjedő megválaszolására, úgyhogy a kérdés ott lógott a fürdőkád felett lebegve megválaszolatlanul. Végül abban maradtam magammal, hogy ez legyen a nyugdíjpénztári vezetők ügye, nem irigyelve a felelősségüket.

És ha már itt tartok, én, a Patikapénztár vezetőjeként gondolok-e mindenre, megadok-e a tagoknak minden lehetőséget az egészséges életre, hogy meg is ériék a nyugdíjas éveket? A gondolat olyan giccsesnek tűnt már a megszületésének pillanatában, hogy utólag sem tudom eldönteni, hogy ettől ijedtem meg jobban, vagy attól, hogy szembesültem a saját válaszómmal.

Nem, a Patikapénztár nem él minden lehetőséggel, amit tagsága, munkáltatói, hírneve, stabilitása, a jogszabályok lehetővé tennének. Hiába hívnak bennünket egészségpénztárnak, mégis szolgáltatásaink nagy részét a gyógyítás, nem pedig a megelőzés teszi ki. Félreértés ne essék, nem gondolom, hogy ez hiba. Ez egy állapot. Akkor, ha a patikakártyát alapvetően a munkáltatók töltik fel, akkor az emberek logikusan arra költenek, amire azonnal szükség van: ha betegek, meg kell gyógyulniuk, hogy tudjanak dolgozni.

De valahogy el kell az emberekhez juttatni azt a gondolatot, hogy önmaguknak is gondoskodniuk kell a saját maguk és a családjuk egészségéről. A prevencióhoz pedig tartalékok kellene, hiszen a kötelező egészségbiztosítás egyetlen országban sem vállalja fel ennek a költségeit. De ez a dolog egyáltalán nem reménytelen: itt Magyarországon emberek százazrei értékék meg, hogy a munkával töltött évek alatt adókedvezményes befizetéssel fel kell tölteni a nyugdíjpénztári egyéni számlát, ha a nyugdíjas évek alatt is tartani akarják a megszokott életszínvonalat.

Akkor nekünk is ezt kell tennünk! El kell mondani az embereknek: szó szerint életbevágóan fontos, hogy maradjanak meg egészségesnek és erre a célra tartalékoljanak is!

A pénztári szabályozásban pedig egy kicsit is jártas szakember számára innen egy ugrás a gondolat: az önkéntes egészségpénztárban a fel nem használt pénzt extra szja-kedvezmény fejében le lehet kötni.

Az Új Pillér Egészségpénztár egyik alapvető célja a tartalékolás. És merthogy ez hosszú távra szól, vagyonekezelői egy olyan „játékszer” kapnak, amelyen ki lehet próbálni, milyen befektetési politika eredményezi a legtöbb pénztárforintot. A pénztártag által választható portfólió – nyugdíjpénztárnál már megszokhatunk – pedig egyértelműen meg fogja mutatni, tagjaink mennyi kockázatot hajlandóak vállalni.

Emellett a befizetéseket a pénztári piacon kifejezetten alacsony működési költség ösztönzi, amit most azonnal meg is magyarázok. Nekünk elsőnek a pénztári adminisztráció „bonyolultabb vége” jutott: mi a sokkal nagyobb precizitást igénylő egészségpénztári adminisztráción nőttünk fel, legyintve a „csak” befizetéseket és hozamokat realizáló nyugdíjpénztárakra. A 3,2%-os működési költséget alaposan átgondoltuk: építünk arra az informatikai rendszerre és logisztikára, amelyik évente több száz ezer tranzakciót hibátlanul kezel.

Az Új Pillér másik célja – akárcsak minden egészségpénztárnak – tagjai számára szolgáltatások nyújtása. Ennek a költségeit viszont – alkalmanként 400 forintot – a pénztártag viseli, ellentétben a Patikapénztárral, ahol a befizetésekből levonásra kerülő működési költség korlátlan tranzakciót biztosít.

Miért lett Új Pillér Egészségpénztár a neve? Mindaddig, amíg nem beszéltünk az alapítást lebonyolító ügyvéddel, a „Health Invest Fund” volt a választott név, de kiderült, hogy ezzel a névvel sikerülne egy, a törvény által levédett „befektetési alapot” létrehozunk, de akkor meg nem ez a konstrukció. Az új nevet pedig a Budapesti Értéktőzsdé és a BAMOSZ által kigondolt negyedik pillértől vettük kölcsön: ez is „p” betűs, mint a Patikapénztár, arról nem is beszélve, hogy akárcsak akármilyen egészségügyi reformot csinál, az biztos, hogy pilléreken nyugszik majd, így nekünk egyszerű lesz a dolgunk. Mi leszünk az új pillér...

Tehát a Patikapénztár és az Új Pillér mindenben kiegészítik egymást. Terveink szerint a két pénztár szoros együttműködésben, elérve minden piaci szegmenst és minden törvény által biztosítható szolgáltatást közösen szolgálja majd a tagokat. Akárcsak képzeletbeli házaspárunk, a patikapénztáros Szikszay Kamilla és az újpilléres Pataky Ágoston, azzal a különbséggel, hogy az ő esetükben a nő oldalbordájából született a férfi.

Azt hiszem, első körben röviden ennyi. A pénztár már engedélyezés alatt áll és csak remélni lehet, hogy a hatóságok nem akadályozzák meg az igazi működés megkezdését. Ígérjük, érdemi információ esetén azonnal jelentkezünk, addig is gyűjtse mindenki a pénzt.

Ami pedig a mostani témaválasztást illeti, aktuálisabb lett volna írni a Patikapénztár hatodik születésnapja alkalmából meghirdetett akció részleteiről (a lényeg egy mondatban: novemberben – legyen akár munkáltatói hozzájárulás, akár egyéni befizetés, akár az egyre kedveltebb adomány, akár az új belépő első havi tagdíja – a patikakártyán a befizetett összeg 96,8%-a kerül jóváírásra). A figyelmes olvasó azonnal ráismer az Új Pillér alapok közötti felosztására, és a dolog tényleg nem véletlen. De erről bővebben az október végén megjelenő NAPI Patikapénztárban.

Budapest, 2005. szeptember 12.

Dr. Lukács Marianna



PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

...az Igazi