

EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI VITA

# Hozamtitkok

**Megosztja a szakmát az a kérdés, nyilvánosságra hozzák-e hozamaikat az egészségpénztárok. A törésvonal a banki-biztosítói háttérű, illetve a független kasszák között húzódik.**

**T**ipikusan a „körtét az almával” esete – vitatkozik Lehoczky László, az MKB Egészségpénztár vezetője azokkal, akik indokoltnak tartanák az egészségkasszák hozamainak közzétételét is, hasonlóan a nyugdíjpénztárokéhoz. A „hozamközlés-pártiak” a piaci transzparencia növelése irányába tett lépésként értékelnék a változást,

Lehoczky azonban arra hívja fel a figyelmet, hogy a 37 önkéntes egészségpénztár akár egészen különböző metódus szerint is meghatározhatja elért hozamait. Egyelőre hiányzik ugyanis az a jogszabály, amely lefektetné az egységes metodikát. Sőt, a jogalkalmazó – épp a kasszák egységes megítélésének nevében – egyelőre bírsággal sújtja azt az egészségkasszát,

amely mégis nyilvánosságra hozza hozamait. (Ezt történt például a Patika egészségpénztárral még 2007 elején, amikor a hatóság félmillió forintos büntetést rótt ki a renitens pénztárra.)

**ELTÉRŐ KÖNYVELÉS.** Lehoczky szerint a jogszabály nem véletlenül nem írja elő kötelezően a hozamok nyilvánosságra hozatalát; félrevezető lenne ugyanis, ha az egészségkasszák hozamait – magyarázat nélkül – a nyugdíjpénztárokéhoz hasonlítanák. Utóbbiak a folyamatosan változó piaci értéken tartják nyilván a befektetéseiket. Az egészségpénztárok könyvelése viszont „pénzforgalmi” jellegű, vagyis nyilvántartásukban csak akkor kell kimutatni a veszteséget, ha az a befektetés értékesítésével valóban realizálódik.

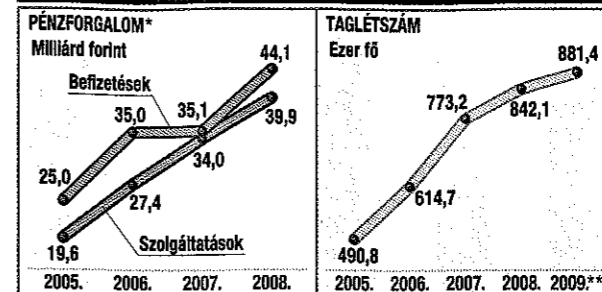
Az is lényeges különbség a kétféle pénztártípus között, hogy míg a nyugdíjpénztárak hosszú távú befektetők, az egészségkasszákba befizetett összegek döntő része „forgó pénz”, amelynek nagy részét rögtön fel is használják a tagok. Tavaly az önkéntes egészségpénztárnál vezetett számlákra összesen – közel 70 százalékban a munkáltatóktól – 44,1 milliárd forintnyi tagdíj-befizetés érkezett, s ebből 39,9 milliárdot még 2008-ban fel is használtak a tagok (a főbb szolgáltatásokról lásd az ábrát).

Noha ezek meggyőző számok, a Magyar Önkéntes Egészségpénztárok Szövetségé-

nek (MÖESZ) lapunkhoz eljuttatott állásfoglalásából arra lehet következtetni, a szakma egy része más okból „fúrja” a hozamok publikálását. A közlemény szerint „valószínűleg nem véletlen, hogy a befektetési hozamok közzétételével kapcsolatos javaslatot leginkább a banki és biztosítói háttérű pénztárok ellenzik. A függetlenek ugyanis – áll az anyagban – „keresztfinanszírozási kényszer nélkül” gazdálkodhatnak”.

Tény, hogy miközben a magán-nyugdíjpénztárok által felszámolt vagyonekezelési díj mértékét jogszabály próbálja meg lejjebb szorítani, addig az önkéntes kasszákat saját költségcsökkentésük meghatározásánál – a piaci versenytől eltekintve – nem korlátozza külső kényszer. Ennek ellenére az MKB egészségpénztárának vezetője állítja: nyitottak minden újdonságra, vagyis állnak elébe a kötelező hozamközzétételnek, amennyiben a számitás módját egységesítenék és jogszabályban rögzítenék.

**Az egészségpénztárok főbb mutatói**



\*Az idei első negyedéven 11,3 milliárd forintnyi befizetést és 10,2 milliárdos kifizetést regisztráltak; \*\*Az I. negyedév végén. Forrás: PSZÁF

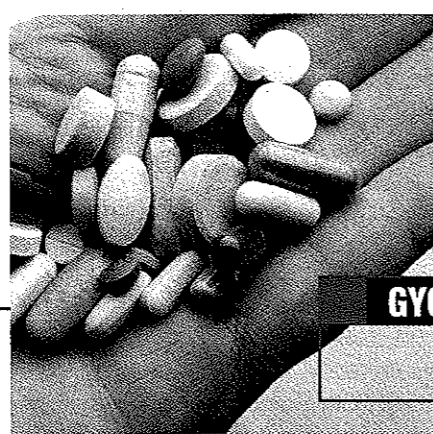
kidolgozója mindenesetre még egy megfontolandó szempontot felvet. Szerinte az állami egészségügy már most is folyamatosan szűkíti az általa finanszírozott szolgáltatásokat, s a tendencia folytatódására kell felkészülnünk. Az állami szerepvállalás csökkenésével kap-kényszerűen – egyre nagyobb szerepet az egyéni finanszírozás, s ezen belül is az egészségkassza intézménye. Lukács szerint ahhoz, hogy az egyén számára

megoldott legyen időskori egészségügyi ellátása, netán ápolása, ugyanúgy öngondoskodásra, elótakarékoskodásra, folyamatos felhalmozásra van szükség, mint az időskori nyugellátást illetően. Ilyen értelemben pedig az egészségpénztári befizetés is egyre inkább hosszú távú befektetéssé módosul, s hozamai is egyre fontosabbá válnak.

Egészségügyről mindennap [www.fn.hu](http://www.fn.hu)

GILYÉN ÁGNES

**Mely egészségpénztári szolgáltatásokat vették igénybe a legnagyobb értékben 2008-ban?**



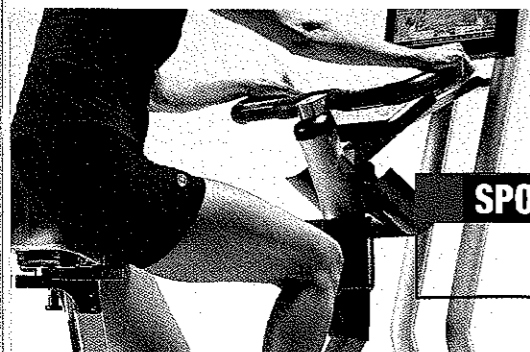
**GYÓGYSZERVÁSÁRLÁS**

**19,9** milliárd forint



**GYÓGYÁSZATI SEGÉDESZKŐZ BESZERZÉSE**

**9,8** milliárd forint



**TB-SZOLGÁLTATÁS KIEGÉSZÍTÉSE**

**6,1** milliárd forint



**SPORTESZKŐZVÁSÁRLÁS**

**1,1** milliárd forint

Forrás: PSZÁF

**Magánszemély? Vállalat?  
Önkormányzat?  
Intézmény? Társasház?**

[www.valtsongazszolgaltatot.hu](http://www.valtsongazszolgaltatot.hu)

**Most mindenki  
spórolhat!**