

Az év végén befizetési hajrá várható a pénztárakban

A magánnyugdíjpénztárak körül folyó vita háttérbe szorítja az önkéntes pénztárakra vonatkozó szabályozást, holott jövő januártól olyan változások érintik ezt a szektort is, amely jelenleg befolyásolhatja az idei adóoptimalizálást és a jövő évi tervezést is.



FOTO: VG

DR. LUKÁCS MARIANNA.
Akinek lehetősége van rá, éljen az idei, kedvezőbb megtakarítási feltételekkel

A kormány következő évi adótörvényei az önkéntes egészség- és nyugdíjpénztári tagokat két vonatkozásban is érintik. Jövőre egyrészt minimális mértékben változik a munkáltatói hozzájárulás jelenlegi 25 százalékos adóterhe, másrészt az egyéni befizetés eddig 30 százalékos kedvezménye 20 százalékra csökken.

A munkáltatói hozzájárulásra vonatkozó szabályozást (a munkáltatói hozzájárulás után fizetett 25 százalékos adó 19,04-ra csökken) úgy értjük meg a legjobban, ha a vállalatvezetők fejével gondolkozunk. Mint a PSZÁF adatsorai alapján kiszámolható, egy egészségpénztári tagra egy évben átlagosan 45-50 ezer forint munkáltatói hozzájárulás jut. Az egyszerű követhetőség érdekében vegyük az 50 ezer forintos példát:

A munkáltatói befizetés munkaadói terhe	
2010	40 ezer forint hozzájárulás esetén 10 ezer forintos adóterh (40x1,25=50)
2011	42 ezer forint hozzájárulás esetén 8 ezer forintos adóterh (42x1,904=100)

A példából jól látszik, hogy egy átlagos tag éves szinten 2,4 ezer forinttal, azaz havi 166 forinttal magasabb támogatás-

hoz jut, ha a munkaadó úgy dönt, hogy az adócsökkenésből eredő többletet meghagyja a dolgozónál.

Ebből az is következik, hogy munkaadóként – a tavalyi gyakorlattól eltérően, amikor a munkaadók döntő többsége úgy döntött, hogy a 25 százalékos adóterh miatt már decemberben megfizeti a januári juttatást – nem érdemes a befizetéseket előre hozni.

Az egyéni befizetéseket teljesítő azonban nem ennyire szerencsések, mert náluk az szja-kedvezmény mértéke 30 százalékról 20-ra csökkent. Ezért is különösen fontos, hogy akinek lehetősége van rá, maximálisan éljen az idei, kedvezőbb feltételekkel, legyen akár nyugdíj- vagy egészségpénztárban tag. A tagok befizetési kedvét számos pénztár év végi akcióval növeli, de sok helyen erre nincs szükség, hiszen az alapszabály a magas befizetésből már eleve kevés működési költséget von el, vagy pedig egyáltalán semmit. Mindenkinek, a magas jövedelműeknek is, érdemes erre figyelni, hiszen az önkéntes pénztár szinte az egyedüli konstrukció, ahol a kedvezmény igénybevételénél nincs jövedelemkorlát.

Ami pedig az egész ügy magassabb szempontból történő értékelését illeti, a szövetség és a teljes pénztári szakma értetlenül áll a kormány öngondoskodást korlátozó törekvései előtt. Könnyen lehet, hogy tévedésből csak a magánnyugdíjpénztárakkal való névazonosság áll a több mint egy évtizede változatlan 30 százalékos egyéni kedvezmény csökkentésének háttérében. Mi a miniszterelnök szavaiból indulunk ki, aki Magyarországon az állami nyugdíj megerősítésével párhuzamosan erős önkéntes pillért vizionált.

Ami pedig az öngondoskodás az Európai Unióban már működő negyedik lábának, az ápolásnak a Magyarországon történő honosítását illeti, a Magyar Önkéntes Egészségpénztárak Szövetsége üdvözlöi a legnagyobb ellenzéki parlamenti párt erre vonatkozó javaslatát. Mindazonáltal aggódunk, hogy a mindenkori társadalombiztosítás hosszú távon fenntarthatóságát segítő, az emberek terheit enyhítő ügyet felőrlik a napi pártpolitikai érdekek. Ha pedig minden jól megy, akkor a magyar parlament egyhangúlag, ellenszavazat nélkül szavazza meg az önkéntes ápolási pénztárról szóló törvényt, mint ahogy tette azt 1993-ban az önkéntes pénztári konstrukció elfogadásakor.

2010. DECEMBER 31-IG ÉRVÉNYES ADÓJOGSZABÁLYOK

(az önkéntes egészségpénztári befizetésre és szolgáltatásokra vonatkozó)

Forrás: a szerző

Munkáltatói hozzájárulás	A hozzájárulás teljes összege értékhatár nélkül a vállalkozás érdekében felmerült költség, munkavállalónként havi 22 050 Ft-ig (a mindenkori minimálbér 30%-a). A hozzájárulás teljes összege után a munkáltató további 25 százalékos adót fizet.
Egyéni befizetés	<ol style="list-style-type: none"> 1. A befizetés 30 százaléka szja-kedvezményben részesül (az önszegélyező pénztárral együtt 100 ezer, a nyugdíjpénztárral együtt 120 ezer forint) oly módon, hogy az összeg közvetlenül a patikakártyára kérhető jóváírásra, a 2020 előtt nyugdíjba vonulók esetén az igénybe vehető adókedvezmény 150 ezer forint. 2. A pénztártag által az adóévben prevenciók céljára igénybe vett szolgáltatás összegének 10 százaléka szja-kedvezményben részesül. 3. A pénztártag által az adóévben legfeljebb 24 hónapra lekötött összeg 10 százaléka szja-kedvezményben részesül.
Egészségpénztári szolgáltatások	Adómentes (kiegészítő egészségbiztosítási) szolgáltatás <ol style="list-style-type: none"> 1. Gyógyszertár: gyógyszer, csecsemőápolási termékek, illetve minden OGYI, ORKI-, MEEI-engedéllyel ellátott termék 2. Optika 3. Gyógyászati segédeszköz 4. Orvosi ellátás, fogászat 5. Gyógyfürdő, gyógyüdülés, fitnesz 6. Nem kártyával – keresésképtelenség idejére táppénz Adóköteles (életmódjavító) szolgáltatások <ol style="list-style-type: none"> 1. Rekreációs üdülés, sporteszközök 2. Életmódjavító kúrák (léböjt, fogyókúra), természetgyógyászat 3. OGYI-engedéllyel nem rendelkező gyógyhatású termékek, gyógyteák
Adomány	Az adomány adómentes támogatás, legfeljebb az adózás előtti eredmény 20 százaléka erejéig az adomány teljes összege csökkenti az adózás előtti eredményt (közérdekű kötelezettségvállalásként ráfordításnak minősül).

Mi a Patikapénztárnál pedig tovább tesszük a dolgunkat. Időben, már most meghirdettük a jövő évi prevenciók hónapokat. Abban is bízunk, hogy az idén is

több ezer tagunk teszi meg az első igazi lépést az egészsége megőrzése érdekében, és vesz részt az ingyenes gyógyszerügyi prevenciók szűréseken.

PATIKAPÉNZTÁR / ÚJ PILLÉR PREVENCIÓS HÓNAPOK 2011-BEN

Forrás: a szerző

Január	Február	Március	Április	Május	Június
Az aktivitás hónapja:	A kiegyensúlyozott lélek hónapja:	Az egészséges bőr hónapja:	A szabad légzés hónapja:	Az egészséges táplálkozás hónapja:	A feltöltődés hónapja:
sport, fitnesz (mozgás, alakformálás, testkultúra, erőnlét)	pszichés gondok: fejfájás, stressz, depresszió, alvászavarok	bőrproblémák, mint ekcéma, pikkelysömör, esztétikai elváltozások (a nap hiánya, D-vitamin-hiány)	légúti megbetegedések, mint asztma, allergia	evészavarok, emésztőrendszer megbetegedései, vitaminok és étrend-kiegészítők	pihenés, üdülés, rekreáció
Július	Augusztus	Szeptember	Október	November	December
Az akadálytalan, könnyed mozgás hónapja:	A boldog szív hónapja:	A kardiometabolikus szindróma hónapja:	Az éles látás, éles hallás hónapja:	A prevenció hónapja:	A szép mosoly hónapja:
mozgásszervi megbetegedések, reumás és ízületi kórok, gyógyfürdő, mozgásterápia + alternatív terápia + szárazsaunák, gőzfürdő, ájurvéda	szív- és érrendszeri megbetegedések, vérnyomásgondok, visszér	elhízás, koleszterin, vércukor, vérnyomás	szemészet, hallókészülék	állapotfelmérő szűrővizsgálatok – megelőzés, szűrés, terápia (daganatos megbetegedések, csontritkulás)	fog- és szájápolás, fogászat