

SAJTÓKÖZLEMÉNY



A kormányzat mattot ad az öngondoskodásnak

A Stabilitás Pénztárszövetség elutasítja a munkáltatói hozzájárulás adóterheinek bevezetésére tett kormányzati javaslatot

A Stabilitás Pénztárszövetség álláspontja szerint elfogadhatatlan a munkáltatói hozzájárulás adóterheinek bevezetésére tett kormányzati javaslat. A Szövetség azt javasolja, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári valamint egészségpénztári munkáltatói támogatások a kedvezményes adóztatású természetbeni juttatások körébe kerüljenek, melynek adómértéke a legalacsonyabb adókulccsal egyezzen meg.

A Szövetség szerint önkéntes kölcsönös pénztári tagdíj hozzájárulás (munkáltatói hozzájárulás) tervezett 54 % adó és az adóval növelt érték után 27 %-os járulékkal való megterhelése az alábbi kedvezőtlen folyamatokat indítaná el:

- A rendszer bevezetése teljes mértékben szembe megy azzal a kormányzati hivatalos kommunikációval, melynek értelmében a két legnagyobb társadalmi alrendszer, az egészségügy és a nyugdíjrendszer finanszírozása szorulna a legjelentősebb reformokra.
- A tervezett változások felvetik a jogbiztonság, mint alkotmányos követelmény megsértésének lehetőségét, hiszen az önkéntes pénztárak esetében ezzel egy 15 éve létező rendszert lehetetlenítenének el, köztük az önkéntes nyugdíjpénztárakat, melyek hosszú távú megtakarítási formaként jöttek létre.
- A munkáltatói hozzájárulást jelenleg nem terheli adó és TB járulék, a munkáltatót ugyanakkor a jelenlegi tervezet 95,6 %-os teherrel sújtaná. Ez azt jelenti, hogy például egy 10.000 Ft-os munkáltatói hozzájárulás után 9.558 Ft adó és TB járulékfizetési kötelezettsége keletkezne a munkáltatónak.
- A munkáltató, ha jelenleg 10.000 Ft-ot szán munkáltatói tagdíjkiegészítésre, akkor ebből 10.000 Ft a pénztártag egyéni számlájára kerül.
- A tervezet szerint, a munkáltató költségszintjén, ha továbbra is 10.000 Ft-ot szán összességében munkavállalója önkéntes pénztári befizetésének támogatására, akkor 4.887 Ft adót és TB járulékot fizet és a tag egyéni számlájára csak 5.113 Ft jóváírás történik.
- Erősödik a diszkrimináció az egyes bérén kívüli juttatások és természetbeni juttatások között, mivel a munkáltatói hozzájárulás még a kedvezményesen adózó körbe sem került be. Az önkéntes pénztári munkáltatói támogatás hasonlóan fontos célt szolgál, mint más bérén kívüli juttatás és természetbeni hozzájárulás.
- A tervezet elfogadása olyan mértékű beavatkozást jelentene a pénztári szférába, amely az önkéntes kölcsönös pénztárak, mint piacgazdasági szereplők működését ellehetetlenítené. Az önkéntes pénztáraknak mintegy 2,2 millió tagja van és ez az intézmény típus a tagok tulajdona.
- Megszűnnek a munkáltatói hozzájárulások (az egészségpénztári és az önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulás éves szinten 100 milliárd forint) tekintve, hogy még bérben is „olcsóbb” lesz kifizetni ezt az összeget. Ugyanakkor valószínűsíthető, hogy a vállalkozások az elmaradt pénztári befizetéseket nem fogják beépíteni a bérbe, így ebből nem lesz adóbevétel.
- Az adókedvezmények megvonásának hatása összeadódik a nyugdíjpénztárak negatív hozamai miatti bizalomvesztéssel. A családok jövedelmi pozícióinak megingása előbbiekkal

SAJTÓKÖZLEMÉNY



együtt irracionális döntésekbe viszik a tagokat: a kilépések, a megtakarítások likvidálása megugrik, pedig megtakarításaik nagyobb részét így a tagok elveszítik. Ezzel gyors ütemben felszámolódik másfél évtized nyugdíj célú kollektív formájú felhalmozása. Több mint 1 millió nyugdíjpénztári tag elveszíti a biztosra vélt nyugdíj kiegészítését.

- Az egészségpénztárak tagdíjbevételeiből várhatóan 80% körüli összeg esik ki. E pénztárak szigorú elszámolással, kifehéritett formában a kiadások $\frac{3}{4}$ -ét meghaladóan kifejezetten betegséggel összefüggő finanszírozást teljesítenek a tag és családja részére (2,5 millió fő érintett). Az egészségpénztár az egyedüli intézményes forma az egyre növekvő egészségügyi magánkiadások támogatására. Az egészségpénztárba teljesített munkáltatói hozzájárulás, így az adókedvezménye is az egészségügy szervezett, ellenőrzött magánfinanszírozása; megszűnésük a TB ellátás kiegészítésének évi cca. 40 milliárd Ft összegű csökkenésével járna.
- A pénztárak vagyona (a tagok megtakarításai) jelenleg meghaladják a 800 milliárd Ft-ot, évente közel 100 milliárd Ft növekedéssel. Ennek 90%-a belföldi pénzügyi portfóliókban van elhelyezve, 60%-70% kifejezetten belföldi állampapírokban. A gyors likvidálásuk, valamint az új befizetések leépülése miatt a növekedésük megrekedése az állampapírpiacon jelentős zavarát okozhatja.
- Az önkéntes pénztári hozzájárulás a munkáltatóknak nem kötelessége, pusztán a dolgozók és a társadalom iránti felelősségvállalásból teszik immár 15 éve. A hozzájárulás elmaradásával például a multinacionális vállalatoknak ez a tőkéje meg se jelenne a magyar piacon. A munkáltatók önkéntes pénztári hozzájárulásának elmaradása a közeli jövőben súlyos szociális kiadásokra kényszerítik majd a kormányokat.
- Jelenleg az önkéntes pénztári tagdíjbevétel mintegy 70-80 %-a származik a munkáltatói befizetésekből, ezek elmaradásával várhatóan megszűnnek a munkáltatói nyugdíjpénztárak, melyek számosságukat tekintve a piaci szereplők többségét alkotják.
- A munkáltatói befizetések elmaradása megszünteti az egyéni befizetések jelentős részét is, hiszen ez a legtöbb cégnél együtt jár, sőt feltétel.
- Az önkéntes pénztárak megszűnésével megszűnik a társadalom tagjainak öngondoskodása. Az állampolgárok még kiegészítő jelleggel sem fognak gondoskodni előre az időskori megélhetésükről, nem kapnak támogatást az egészségügyi, a szociális helyzetük javításában.
- A tervezett adóterhelés a hosszú távú megtakarítások helyett elsősorban a közvetlen, azonnali fogyasztást célozza meg, segíti elő.
- Az adócsomag életbe léptetése akár több ezer munkahely megszűnését vonná maga után a pénztári és a hozzá kapcsolódó szolgáltatói szférában.

„Megértve a költségvetés nehéz helyzetét, de mindenképp méltányosnak és közgazdaságilag is indokoltnak tartjuk, hogy a hosszú távú megtakarításokat szolgáló, öngondoskodást is ösztönző önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatói támogatások valamint az egészségügyi szolgáltatásokra fordítható egészségpénztári munkáltatói hozzájárulások a kedvezményes adóztatású természetbeni juttatások körébe kerüljenek, melynek adómértéke a legalacsonyabb adókulccsal egyezzen meg.” nyilatkozta Juhász Istvánné, a Stabilitás Pénztárszövetség főtárgya.

SAJTÓKÖZLEMÉNY



A Stabilitás Pénztárszövetség

Öt piacvezető magánnyugdíjpénztár alapította meg 2000. május 29-én a Stabilitás Nyugdíjpénztári Szövetséget, ami az évek során számos nyugdíj- és egészségpénztárral bővült. Hazai és nemzetközi tapasztalatai révén elsődleges feladatának tekinti, hogy összefogja az időskori anyagi biztonság erősítésére és az egészségmegőrzés területén a társadalombiztosítási ellátások kiegészítésére hivatott hazai jogintézmények kialakításával és működésével kapcsolatos szakmai szervezetek képviselőit.

Ma már a Szövetség tagpénztárai kezelik a hazai magánnyugdíjpénztári tagok megtakarításainak több mint 91 %-át, vezetik az önkéntes nyugdíjpénztári tagok több mint 83 %-nak számláját, és tagjai között tudhatják az egészségpénztári tagok több mint 85 %-át. Hazai szerepvállalása mellett nemzetközi szinten is aktív tevékenységet folytat. Így tagja az Európai Nyugdíjcélú Megtakarításokat-kezelő Szervezetek Szövetségének (EFRP), amely az Európai Unió egyik legjelentősebb tárgyalópartnere a privát szektor által kezelt nyugdíjcélú megtakarítások fejlesztése és szabályozása terén.

Tagpénztárok:

Egészségpénztárok

- Allianz Hungária Egészségpénztár
- Aranykor Országos Önkéntes Egészségpénztár
- AXA Önkéntes Egészségpénztár
- Dimenzió Egészségpénztár
- Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár
- Honvéd Önkéntes kölcsönös Kiegészítő Egészségbiztosító Pénztár
- K&H Medicina Egészségpénztár
- MKB Egészségpénztár
- OTP Egészségpénztár
- Postás Egészségpénztár
- Tempo Egészségpénztár
- Vasutas Egészségpénztár
- Vitamin Egészségpénztár
- Wellness Országos Önkéntes Egészségpénztár

Nyugdíjpénztárok

- Aegon Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- Allianz Hungária Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- CHINOIN Önkéntes Nyugdíjpénztár
- DIMENZIÓ Magánnyugdíjpénztár
- ELMÜ Nyugdíjpénztár
- Első Hazai Nyugdíjpénztár
- HONVÉD Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár
- Mobilitás Nyugdíjpénztár
- MKB Nyugdíjpénztár

SAJTÓKÖZLEMÉNY

- OTP Magánnyugdíjpénztár
- OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár
- Premium Magánnyugdíjpénztár
- Villamosenergia-Ipari Társaságok Nyugdíjpénztár

Pénztárszolgáltatók

- Aegon Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt.
- Aon Tanácsadó és Pénztárszolgáltató Zrt.
- Optisoft Nyrt.
- Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.
- OTP Pénztárszolgáltató Zrt.

Egyesületek

- Dimenzió Biztosító Egyesület

További információ

Kovács Katalin

ügyfélkapcsolati igazgató

Café PR

Tel: (1) 880 3081

E-mail: kovacs.katalin@cafepr.hu