

Pénztárszövetség

Sajtóközlemény

2015. május 10.

Munkáltatói támogatással vennék kezükbe a jövőt a dolgozók

Jól teljesítettek és töretlenül népszerűek a pénztárak

Újabb sikeres negyedévet zártak az Országos Pénztárak Szövetségének (ÖPOSZ) tagpénztárai: az önkéntes nyugdíjpénztárak vagyona a jelenlegi alacsony kamatkörnyezetben jelentős mértékben, 5 százalékkal 1093 milliárd forintra gyarapodott, az egészségpénztári egyéni befizetések összege 4,5 százalékkal nőtt. Az egészségpénztáraknál azért is érdekes volt az első negyedév, mert a tagok az egészségügyi és gyógyszerkiadásai mellett már akár az iskolakezdéssel, továbbtanulással, lakáshitelekkel és idősgondozással kapcsolatos kiadásokra is fordíthatják a tagok az adókedvezménnyel támogatott befizetéseiket. A Pénztárszövetség abban bízik, hogy az eleve bővülésben lévő öngondoskodási piacon a pénztári megoldások egyre népszerűbbé válnak, különösen azért, mert a nyugdíj- és egészségcélú megtakarítások nem csak közvetlenül halmozhatóak fel, hanem az adózási szempontból kedvezményes béren kívüli juttatásokon keresztül is.

Az év első negyedében az az Országos Pénztárak Szövetséghez (ÖPOSZ) tartozó önkéntes nyugdíjpénztárak folytatták az évek óta tartó jó sorozatukat. Március végén az összvagyonuk 1093 milliárd forintra rúgott, ami 5 százalékos bővülésnek felel meg éves összevetésben. Dr. Kravalik Gábor, a Pénztárszövetség elnöke az önkéntes nyugdíjpénztárak teljesítményét értékelve azt mondta: a mostani alacsony kamatkörnyezetben kiemelkedő az 5 százalékos vagyongyarapodás. Az érintett pénztárak összlétszáma stagnált, ennek egyik magyarázata, hogy bár folyamatosan vannak új belépők, a kasszák egyre inkább betöltik alapvető fontosságú szerepüket és segítik a nyugdíjas korba lépőket.

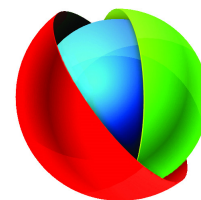
Dr. Kravalik Gábor szerint egyre többen látják be: az öngondoskodásra, a nyugdíj-előtakarékoskodásra szükség van. Ezt bizonyítja, hogy az tagok egyéni befizetései 8,11 százalékkal 14,6 milliárd forintra nőttek. Ebben szerepe volt annak is, hogy az önkéntes pénztárak negyedévről negyedévre rendre kimagasló vagyongyarapodást érnek el. 2016 első negyedévének végén a Pénztárszövetséghez tartozó önkéntes nyugdíjpénztáraknál az egy tagra jutó vagyon átlagosan 1,03 millió forintra rúgott.

Szeretik a tagok az egészségpénztári előnyöket

Az önkéntes nyugdíjpénztárak mellett az ÖPOSZ-hoz tartozó egészségpénztárak számára is kedvezően alakult az első negyedév. A pénztártagok aktivitása növekedett, az egyéni befizetések 4,5 százalékkal közel 2,2 milliárd forintra nőttek. Dr. Kravalik Gábor szerint a tagok kiemelkedően fontosnak tartják az egészségpénztári szolgáltatásokat. Ezt mutatja az is, hogy az első negyedévben az érintett egészségpénztárak tagjai összesen 1,9 millió alkalommal finanszírozták a kasszákon keresztül egészségügyi kiadásait - például gyógyászati segédeszközt vagy gyógyszert vásároltak és különböző szolgáltatásokat vettek igénybe, melyek összértéke megközelítette a 9 milliárd forintot.

Egy tagsággal több szolgáltatás

Kulcsfontosságú volt az első negyedév az egészségpénztárak számára, ugyanis január óta egyetlen tagsággal még több szolgáltatást lehet igénybe venni – emelte ki az ÖPOSZ elnöke. Az



Pénztárszövetség

Sajtóközlemény

2015. május 10.

egészségpénztárakon át így akár az iskolakezdéssel, továbbtanulással, lakáshitelekkel és idősgondozással kapcsolatos kiadásokra is fordíthatják a tagok az adókedvezménnyel támogatott befizetéseiket. „A Pénztárszövetséggel együttműködő legtöbb egészségpénztár a törvényi lehetőségnek megfelelően előkészítette a tagjai számára újonnan elérhető önszegélyező pénztári szolgáltatások biztosításának kereteit és lehetővé tette az új szolgáltatások igénylését. Ma már a legtöbb pénztárnál a jól ismert pénztári felhasználási lehetőségek mellett lehetőség van különböző szociális vagy váratlan élethelyzetre szóló kiadások finanszírozására is” – fogalmazott az Dr. Kravalik Gábor. Hozzátette: az egészségpénztárak úgy érték el jó eredményt az első negyedévben, hogy az önszegélyezés még be sem indult igazán, az ilyen igénybevételek száma – a technikai felkészülést követően jellemzően csak második negyedévtől elérhető új lehetőségek miatt – az év első három hónapjában alacsony volt, de az ÖPOSZ a jövőben mindenképpen bővülésre számít a téren.

Főszerepben a munkáltató és a munkavállaló

„A pénztári megtakarítások előnyei, a fokozódó pénzügyi és egészségtudatosság, ezzel összefüggésben az öngondoskodás iránt növekvő igény egyaránt szerepet játszott az első negyedévben látott kedvező eredményekben” – mondta Dr. Kravalik Gábor. Az elnök kiemelte, hogy a pénztári megtakarítás, legyen szó önkéntes nyugdíjpénztárról vagy egészségpénztárról, nem csak a tagok tudatosságán, megtakarítási hajlandóságán és mozgásterén múlik, hanem ugyanennyire fontos a munkáltatók hozzáállása és hozzájárulása is az előtakarékosághoz.

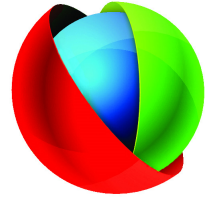
„A társadalmi felelősségvállalás szempontjából mind az egyénnek, mind pedig a munkáltatónak kiemelt szerepe kell, hogy legyen az öngondoskodásban” – fogalmazott Dr. Kravalik Gábor.

Mit hoz a jövő?

Az ÖPOSZ álláspontját ismertetve Dr. Kravalik Gábor a cafeteria szabályok tervezett változásairól azt mondta: a Pénztárszövetség egyetért azzal, hogy a jelenlegi rendszernek vannak olyan elemei, amelyek a gyakorlatban készpénzjuttatást jelentenek és velük jelenleg azonos feltételek mellett kell versenyezniük a hosszú távú megtakarításoknak. Az ÖPOSZ fontosnak tartja, ugyanakkor hogy az állam által preferált munkáltatói juttatások mind az egyének mind a közösség jövője szempontjából fontos olyan célokat is támogassanak, amelyek nem valósulhatnak meg a béren kívüli juttatások teljes készpénzesítésével.

Az ÖPOSZ szakértői úgy vélik, hogy érdemes és fontos számításba venni az önkéntes pénztárak nyugdíj- és egészségpolitikában való még hatékonyabb részvételének lehetőségeit. Az ÖPOSZ azt javasolja, hogy a cafeteria rendszer jövőjétől, alakulásától függetlenül az önkéntes pénztárak kapjanak kiemelt szerepet, sőt akár a béren kívüli juttatási rendszertől független támogatást, hiszen a hosszú távú és egészséggel kapcsolatos előtakarékoság ösztönzése változatlan formában történő fennmaradása kiemelt jelentőséggel bír.

Az ÖPOSZ szakértői szerint az egészségpénztárak esetében a munkáltatói szerepvállalás jelentősége még hangsúlyosabb. Az egészségpénztári támogatást a magánszemélyek jövedelmi helyzetüktől függetlenül ki tudják használni, még hozzá célzottan az egészségük megtartása érdekében, közvetlenül



Pénztárszövetség

Sajtóközlemény

2015. május 10.

a megelőzésre és a betegségek gyógyításával összefüggő kiadásaira. A munkavállalók jelentős része számára az egészségpénztári munkáltatói támogatás jelenti azt a biztos forrást, melyből ki tudják váltani gyógyszereiket, illetve meg tudják vásárolni a számukra fontos, más forrásból esetleg anyagi helyzetük okán gyakran finanszírozhatatlan, gyógyászati segédeszközöket, fogászati ellátást. Az ÖPOSZ elnöke kiemelte: az egészségpénztári támogatás nem egy egyszerű pénzhelyettesítő, hanem egyben egészségügyi tudatosságot építő elem is és elmondta a Pénztárszövetség abban bízik, hogy a fentiekre tekintettel a kormányzati szándék is az, hogy a pénztári előnyök megmaradjanak, erősödjenek.

Az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségéről további információ: www.penztar-szovetseg.hu