

# Pénztárak: törvénybe foglalt szigor

A jövőben – deklarálják a PM által készített munkanyagban – az egészség- és öngyógyítási pénztárak által nyújtható szolgáltatási körbe vonatkozó részletes rendelkezéseket törvénybe foglalják majd. Az idén meglehetősen nagy kavargást okozott a szektorban, hogy a 2007. júniusától életbe lépő szigorútlankokat a parlament enyhítette, majd ezt egy kormányrendelettel (Napi, 2007. július 24.) alaposan korlátozták. A pénztártörvényben most – derül ki a lapunk birtokában kerüli jogszabály-

tervezetből – általában a szigorúbb verziót rögzítetik.

Fentem enyhítés viszont, hogy a törvény szövege szerint az egészségpénztári számláról sporttevékenységhez kapcsolódóan személyenként – ez váltja fel a „tagonkénti” megköztét – lehet adómentési kötelezettség nélkül évente a minimálbér összegéig költeni. Nem változik, hogy gyógy- és egészségügyi tudásra évente legfeljebb 160 ezer forint, több szolgáltatásra jogosult személy esetében 240 ezer forint a

korlát. A törvény egyértelműen fogalmaz viszont a gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékeknél (ezek elszámolását a két egészségpénztári szövetség tagjai most egy-mással ellentétesen végítik): ezek az életmódjavító, tehát csak adómentési teher mellett igénybe vehető szolgáltatási körbe kerülnek. A különböző szűréseknél is esetenkéntes szó a jogszabály (az erről szóló pont nyíron egyszerűen kimaradt a hatályos törvényből). A nyugdíjpénztári szabályok módosítása előszörban a

választható portfólió bevezetésével és az elszámolásokra épülő nyilvántartási rendszerrel (unit) foglalkozik. Utóbbi segítségével a tagok – a befektetési jegyekhez hasonlóan – nyomon tudják majd követni megtakarításuk gyarapodását. Azt is meghatározzák, hogy az egyedi portfólióváltással összefüggésben a pénztártagra terhel költések nem haladhatják meg az egyéni számlakövetés egy erefektét és nem lehetnek magasabbak kétszer forintnál.

► A Honvéd nyugdíjpénztárak a munkáltatói típusú készsákhöz sorolhatók, de tavaly május óta nem csupán fegyveres testületi dolgozók (katonák, átvások, nemzetbiztonságiak) lehetnek tagok, beléphetnek a közel hozzátartozók, sőt az ajánlásukkal jelentkezők is. A Honvéd jelenleg 64 ezer tagot számlál, a magánkassza ebből nem egészen 23 ezret tart nyilván (az OTP taglétszáma 775,5 ezer). Szemes szerint a kisebb létszám a választható portfólió szempontjából előnyös, hiszen személyesebb tájékoztatást tesz lehetővé.

## VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL (SZÁZALÉK)

Kategória	Állampapír	Magyar részvény	Külföldi részvény	Ingatlan
Részlet	54	3	3	–
Gegyéni részvény	71	12	12	3
Növekedés	42	24	24	10

Forrás: Honvéd

## Beelőzi az OTP-t a Honvéd?

A portfólióváltás és a unit is 2009 januárjától váltik kötelezővé, de az OTP magánnyugdíj-pénztár (Napi, 2007. szeptember 11.) egy évvel előrehozta ezt. A Honvéd nyugdíjpénztár – hangsúlyozta Szemes Zoltán ügyvezető igazgató – már májusban eldöntötte, hogy 2008. január 1-jétől mindkét pénztárt (a magán és az önkéntes) ágba elindítja ezt a lehetőséget. Már előszúll az új befektetési politika, a választható portfóliós szabályzat és a tagok értesítése is jó úton halad. A portfólióválasztási ajánlatokat a hasasza november 30-ig várja vissza; akik addig nem jelölték igényüket, azt a rendelkezések alapján besorolják. Szemes szerint a tagság 5-10 százaléka választja majd a legkockázatosabb, de hosszabb távon a legjobb hozamot ígérő növekedési portfóliót. A unitot viszont csak a következő év első felévére tudják kialakítani, noha a pénztár százmillió forintot meghaladó beruházással integrált szoftverrendszerre tért át.



SZEMES ZOLTÁN

NAPI