

ÖPOSZ-sajtóközlemény

2017. november 14.

Látványos plusz a pénztáraknál

Több mint 11 százalékkal 1247 milliárd forintra növelték a vagyonukat az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségéhez (ÖPOSZ) tartozó önkéntes nyugdíjpénztárak. Az egy tagra jutó vagyon szintén 11 százalékkal 1,18 millió forintra emelkedett, ami 66 százalékkal haladja meg az öt évvel korábbi összeget. A szövetséghez tartozó egészségpénztárak pedig az idén közel 25 milliárd forint összegben, esetenként átlagosan 5500 forint értékben fizették a tagok által igénybe vett szolgáltatásokat. A pénztártagok egyéni befizetései mind az önkéntes nyugdíjpénztáraknál, mind az egészségpénztáraknál jelentősen 17, illetve 45 százalékkal nőttek, a munkáltatói támogatásoknál azonban bőven van tér a javulásra. Az ÖPOSZ ezért készített egy, a munkavállalók, a munkáltatók és az állam közös szerepvállalásán alapuló javaslatot, amely jelentős lökést adhat a pénztári öngondoskodásoknak.

Újabb eredményekkel bizonyítják az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségével (ÖPOSZ) együttműködő önkéntes nyugdíjpénztárak és egészségpénztárak, hogy az öngondoskodási piacon az egyik legjobb alternatívát jelentik. Az érintett önkéntes nyugdíjpénztárak összesített vagyona 1247 milliárd forintra rúgott a harmadik negyedév végén, ami 11,2 százalékos emelkedésnek felel meg éves összevetésben. Az egy tagra vetített vagyon pedig szintén 11 százalékkal közel 1,18 millió forintra nőtt. Az ÖPOSZ-hoz tartozó egészségpénztárak kiemelkedő teljesítményét az is mutatja, hogy az idén több mint 4,5 millió alkalommal 24,6 milliárd forintot meghaladó értékben finanszírozták a tagok által igénybe vett szolgáltatásokat, esetenként átlagosan 5500 forint értékben. Az egészségpénztárakban idén már széles körben elérhető önsegélyező szolgáltatások népszerűsége is jól látható az eredményekből, a gyerekekkel kapcsolatos szolgáltatások például kiugró, átlagosan 85ezer forinttal segítettek a gyereknevelésre pénztári megoldásokkal takarékoskodó családok életét. „Öröm látni, hogy egyre többen ismerik meg az új lehetőségeket, mint a lakáshitel-törlesztéshez, gyereknevelés idejére vagy épp munkanélküliség esetére elérhető szolgáltatásokat, hiszen felmérésünk szerint ezek mindegyike az általános megtakarítási ranglista élén áll a lakosság körében. Egészségpénztárakkal így már nem csak a patikai számláink fedezetét, vagy gyógyulásunk költségeit tudhatjuk biztosítani, de egy tagsági jogviszonnyal az élet legfontosabb területeire, gyerekeinkre, lakhatásunkra, váratlan helyzetekre gondolva is hatékonyan tehetünk félre.” – kommentálta Dr. Kravalik Gábor az eredményeket.

Kitettek magukért a pénztártagok

Dr. Kravalik Gábor, az ÖPOSZ elnöke a pénztári eredményeket értékelve kiemelte: többéves távlatban is jól látszik a pénztárak kiemelkedő teljesítménye. A Pénztárszövetséggel együttműködő önkéntes nyugdíjpénztáraknál az egy főre jutó átlagos vagyon öt éve ilyenkor 711 ezer forint volt, ez az összeg az idei harmadik negyedév végére 66 százalékkal emelkedett.

A pénztártagok befizetésekének összege az ÖPOSZ-hoz tartozó önkéntes nyugdíjpénztárakban 17 százalékkal 17 milliárd forintra nőtt. Így összesen az idén a tagoktól 52 milliárd forint folyt be, ami 20 százalékos növekedést jelent. Ráadásul a harmadik negyedévben már a munkáltatói befizetések is pozitív tartományban voltak: 2 százalékkal 9,35 milliárd forintra emelkedtek a tavalyihoz képest. Az

ÖPOSZ-sajtóközlemény

2017. november 14.

Látványos plusz a pénztáraknál

egészségpénztári tagok a harmadik negyedévben 4,4 milliárd forintot fizettek be, ami kiugró, 45 százalékos emelkedésnek felel meg. Dr. Kravalik Gábor közölte: "A tagi befizetések emelkedése mind az önkéntes nyugdíjpénztáraknál, mind az egészségpénztáraknál azt mutatja, hogy a pénztártagok megbíznak a kasszában, felismerték, hogy hatékony, rugalmas és valódi megoldás nyújtanak az öngondoskodásban, amit nagyon fontosnak tartanak. Örömteli, hogy a munkáltatói pénztári hozzájárulások adóterhelésének idej emelkedése ellenére a harmadik negyedévben az önkéntes nyugdíjpénztáraknál nőtt a befizetések összege." Ugyanakkor az elnök szerint kedvezőtlen, hogy az egészségpénztáraknál a munkáltatói tagdíjak jelentős mértékben, 39 százalékkal 3,9 milliárd forintra csökkentek.

Mi várható?

Az ÖPOSZ-os adatokból kiderül az is, hogy a mostani pénztártagok ugyan nagyon elkötelezettek a kasszák mellett, de a taglétszám az önkéntes nyugdíjpénztáraknál és az egészségpénztárak esetében is stagnálást mutat. Dr. Kravalik Gábor szerint ennek elsősorban az az oka, hogy sok munkavállalónak nincs meg az anyagi fedezete, vagy kellő termékismerete arra, hogy nekikezdjen a takarékoskodásnak. Szükségük van munkáltatóik támogatására, illetve arra, hogy a munkáltatói gondoskodáson keresztül megismerhessék az előtakarékoság fontosságát és módjait. Az elnök idézte az ÖPOSZ megrendelésére készült idej kutatás eredményeit, amelyekből kiderült, hogy a pénztári megoldásoknál bőven van tér a növekedésre, de ehhez szükség van a munkavállalók és az állam szerepvállalására is, melyre az öngondoskodásról megkérdezett magánszemélyek oldalán is komoly igény van.

Az ÖPOSZ kidolgozott egy javaslatot, amely az öngondoskodásban mindhárom szereplőt, a munkavállalókat, a munkáltatókat és az államot is érinti. Felvetésük lényege, hogy a munkáltatók által nyújtott pénztári hozzájárulások után további adójóváírást kapnának azok a munkavállalók, akik vállalják, hogy – a vállalati kiegészítés mellett - egyéni befizetéseket is teljesítenek.

Az szövetség reményei szerint emellett a kormány rövidesen tárgyalhat a lakosság pénzügyi tudatosságát erősítő stratégiáról, amely révén a pénztári megoldások terjedése is lökést kaphat.

Megjegyzés: A cikkben idézett kutatást az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége megrendelésére az NRC készítette. A kutatás fókuszában a nyugdíjcélú és egészségügyi öngondoskodás megítélése és gyakorlata állt. Az 1000 fő megkérdezésével készült kutatás célcsoportja a 18-59 éves gazdaságilag aktív lakosság volt.