



**ÚJ PILLÉR ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS
KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ
PÉNZTÁR**

ÜZLETI JELENTÉS

2021. ÉV

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|--|-----------|
| 1. ELNÖKI ÖSSZEFOGLALÓ: AZ ÚJ PILLÉR A FIATAL, GYERMEKET TERVEZŐ KÖLTSÉGTUDATOS CSALÁDOK EGÉSZSÉGGASSZÁJA | 3 |
| 2. A 2021. ÉV LEGFONTOSABB EREDMÉNYE: BEROBBANT A MUNKÁLTATÓI GONDOSKODÁS | 5 |
| 3. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR TAGLÉTSZÁMÁNAK ALAKULÁSA | 8 |
| 4. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVÉTELEINEK ALAKULÁSA | 8 |
| 4.1. A TAGDÍJBEVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK | 9 |
| 4.2. A 2021. ÉVBEN REALIZÁLT HOZAM..... | 10 |
| 5. AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR KIADÁSAINAK ALAKULÁSA | 10 |
| 5.1. A PÉNZTÁRTAGOK ÁLTAL IGÉNYBEVETT EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK | 10 |
| 5.1.1. <i>Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások</i> | <i>14</i> |
| 5.1.2. <i>Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</i> | <i>15</i> |
| 5.1.3. <i>Az adómentes önszegélyző szolgáltatások.....</i> | <i>16</i> |
| 5.1.4. <i>A jogosulatlanul igénybevett szolgáltatások</i> | <i>17</i> |
| 5.1.5. <i>Az Új Pillér Egészségpénztár szolgáltatási kiadásainak alakulása a 2014-2021 években.....</i> | <i>17</i> |
| 5.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI..... | 18 |
| 6. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK..... | 19 |
| 7. A PÉNZTÁRI ALAPOK KÖZÖTTI ÁTCSOPORTOSÍTÁS ÉS AZ ALAPOK ZÁRÓ EGYENLEGE | 19 |

1. Elnöki összefoglaló: az Új Pillér a fiatal, gyermeket tervező költségtudatos családok egészségkasszája

A Magyar Nemzeti Bank szektorjelentése szerint 2021-ben is a pénztártagok által fizetett tagdíjak tették ki a tagdíjbevételek több mint 80%-át. A pénztári befizetésekhez kapcsolódó szja-visszatérítés összege 10,6 milliárd forintot tett ki, ezzel 5,7%-kal haladta meg a 2020-as értéket.

A hazai lakosság egyre nagyobb arányban ismeri fel, hogy megéri az egészségpénztári elótakarékosság. Az elmúlt egy évben az egészségpénztári intézményrendszer taglétszáma több mint 30 ezer fővel bővült, ami 3%-os növekedés. Az Új Pillér Egészségpénztárban az aktív taglétszám – a szektorral összhangban – szintén 3%-kal haladta meg az előző évit.

A cégek is egyre szívesebben választják az Új Pillért, hogy hozzájáruljanak munkavállalóik testi és lelki egészségéhez.

Az aktív tagok még aktívabbak lettek 2021-ben: az Új Pillér tagsága összesen több mint 54 ezer alkalommal vett igénybe szolgáltatást, ami 10%-os növekedés 2020-hoz képest. Az igénybevett szolgáltatások értéke is nőtt: 2021-ben már megközelítette a 865 millió forintot szemben a 2020-as 708 millió forinttal.

A szolgáltatások között értékben és darabszámban is az Új Pillér egészségkártyával igénybe vett szolgáltatások szerepelnek a legnagyobb súllyal. A kiadásokban a gyógyszerári költségek képviselik a legnagyobb arányt, viszont az orvosi ellátásra kiadott forintosok és az egészségbiztosítás bővült a legdinamikusabban. Az Új Pillér egészségtudatos tagjai körében 2021-ben az orvosi ellátásra kiadott forintosok 25%-kal haladták meg a megelőző évit és így megközelítették a gyógyszerári költségek összegét. A szolgáltatásalapú egészségbiztosításra költött összeg 50%-kal haladta meg a 2020-ast. Közel 40%-kal nőtt a biztosított pénztártagok aránya, amiben komoly szerepük van a munkáltatói partnereinknek is: a cégek által célzott támogatásként biztosításra juttatott összeg több mint 45%-kal nőtt 2021-ben 2020-hoz képest.

| Az Új Pillér eredményei | 2020. | 2021. |
|--|-------|-------|
| Tagdíjbevétel (millió forint) | 725 | 677 |
| - ebből egyéni befizetés | 669 | 617 |
| Szja-jóváírás | 117 | 143 |
| Szolgáltatási kiadások (millió forint) | 708 | 865 |
| Kezelt vagyon (millió forint) | 863 | 836 |
| Tagok száma (fő) | 6 562 | 6 792 |
| Társkártyák száma (fő) | 1 764 | 1 804 |

2022-ben is számítunk partnereink segítségére: az idei év az egyéni befizetések növelésének éve lehet, melyet támogat az Új Pillér kedvező költségstruktúrája.

A hazai egészségügyi mutatók – például a várható élettartam, az egészségben eltöltött évek száma – az uniós, sőt a régiós rangsor legvégére taszítják Magyarországot. Ha ebben változást tudunk elérni, az nemcsak társadalmilag előnyös, hanem az ország versenyképességét, termelékenységét is jelentősen javítja.

Az egészségpénztári intézményrendszer a kilencvenes évek óta készen áll arra, hogy hidat alkosson a háztartások, a gazdasági szereplők és az állam között csökkentve az állami egészségügyi ellátás terheit és javítva a lakosság életminőségét. Kár lenne nem kihasználni a meglévő infrastruktúrát az egészségügy finanszírozásának újragondolásában!

A KSH adatai szerint 2019-ben a hazai háztartások zsebből történő egészségügyi költségei így alakultak:

| | |
|--|---------------------|
| gyógyító és rehabilitációs fekvőbeteg és egynapos ellátás | 94,4 Mrd Ft |
| járóbeteg-ellátás | 283,7 Mrd Ft |
| hosszú ápolási idejű ellátás | 9,8 Mrd Ft |
| kiegészítő szolgáltatás (klinikai laboratóriumi, diagnosztikai és mentőszolgáltatás és betegszállítás) | 18,7 Mrd Ft |
| Gyógyszer | 386,4 Mrd Ft |
| Gyógyászati segédeszköz | 42,4 Mrd Ft |
| prevenció | 13,2 Mrd Ft |
| Összesen | 849,8 Mrd Ft |

Forrás: [KSH](#)

Ha ezek a költségek egészségpénztáron keresztül történének vélhetően alacsonyabbak is lehetnének, amennyiben a pénztárak a csoportos szerződéseknek köszönhetően árengedményeket tudnak kiharcolni, illetve betegút-szervezési feladatok felvállalásával segítik az egészségügyi ellátórendszerben kóválygó tagjaikat.

A pénztárba befizetett munkáltatói hozzájárulás forintok után a pénztártag szja-visszatérítésre lesz jogosult, ami ugyancsak csökkenti a tényleges kiadásait. Ha pedig a munkáltató célzott támogatás formájában biztosítaná ezt a mintegy 850 milliárd forintot, 1 200 milliárd körül alakulna a juttatás költsége, míg ha ugyanezt a pénztömeget bérként fizetné ki, közel 1500 milliárddal számolhatna.

Az Új Pillér melletti döntést támogathatja, hogy független minősítők szerint is az Új Pillér a szektor egyik legjobb költségajánlata. Az Új Pillér Egészségpénztárba 2021-ben is havonta egységesen minimum 10 000 forintot kell befizetni (elvárt egészségcélú megtakarítás), amelyből évi 500 000 forintig 95,5%-ot jóváírunk tagjaink egyéni (fedezeti) számláján és

csupán 4,5% a működési költséglevonás. 500 000 forint felett a befizetés már 100%-ban tagjaink egészségre költhető megtakarítását gyarapítja.

| az éves befizetés | | |
|--------------------------|---------------|----------------------------|
| 0-500 ezer Ft-ig | levonás: 4,5% | a kártyáról költhető 95,5% |
| 500 ezer Ft feletti rész | levonás: 0% | a kártyáról költhető 100% |

Az egészségkártya 4 évig érvényes, a kártyacsere díja – lejáratkor vagy bármely más okból – 2500 forint. A családtagoknak igényelt társkártya is 4 évig érvényes, díja 2500 forint.

2. A 2021. év legfontosabb eredménye: berobbant a munkáltatói gondoskodás

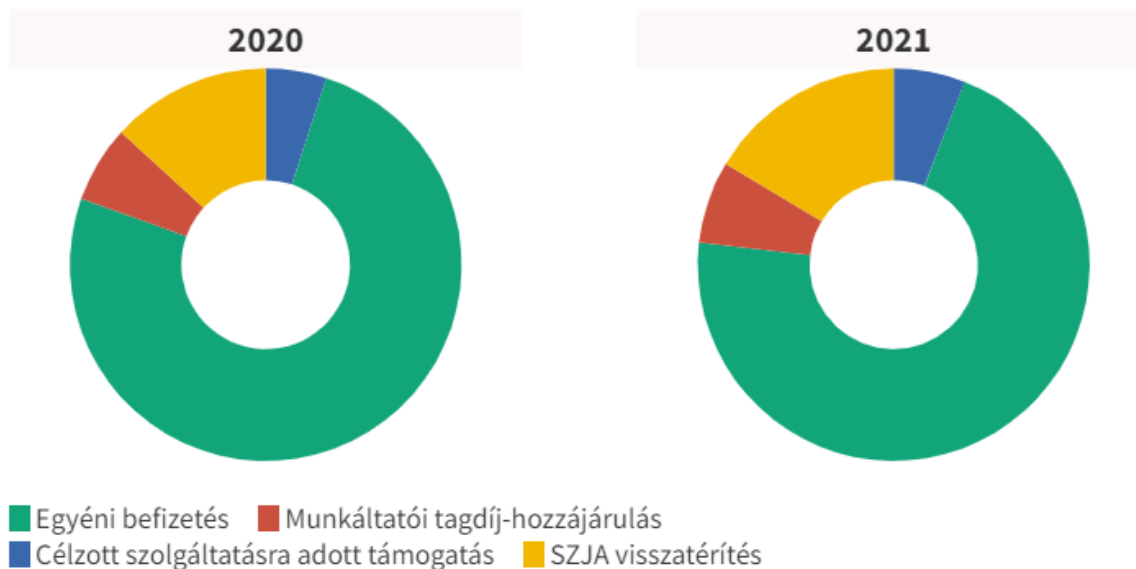
Tavaly a cégek közel 10%-kal adtak többet munkavállalóik egészségére és családi kiadásaira – munkáltatói tagdíj-hozzájárulásként és célzott szolgáltatásra adott támogatásként együttesen – az Új Pillér Egészségpénztáron keresztül, mint 2020-ban. Ezen belül megközelítette a 6%-ot a tagdíj-hozzájárulás növekedése, míg a kedvezményesen adózó célzott támogatásra biztosított összeg közel 15%-kal bővült egy év alatt.

| | Szektor alakulása 2020-hoz képest | Új Pillér számainak alakulása 2020-hoz képest |
|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Munkáltatói tagdíj- hozzájárulás | 14,2% | 5,4% |
| Célzott szolgáltatások bevétele | -14,3% | 14,9% |

A számok azt mutatják, ha nő a munkáltatói hozzájárulás, az egészségcélú költségek is nőnek. Ez azért is fontos tény, mert a hazai lakosság zsebből költött egészségforintjai jelentősen meghaladják az európai átlagot, ami komoly terhet ró a háztartásokra. Az egészségpénztárba fizetett munkáltatói forintok ezt a jelentős terhet tudják mérsékelni azon túl, hogy közvetlenül is hozzájárulnak az egészségesebb társadalom kialakulásához.

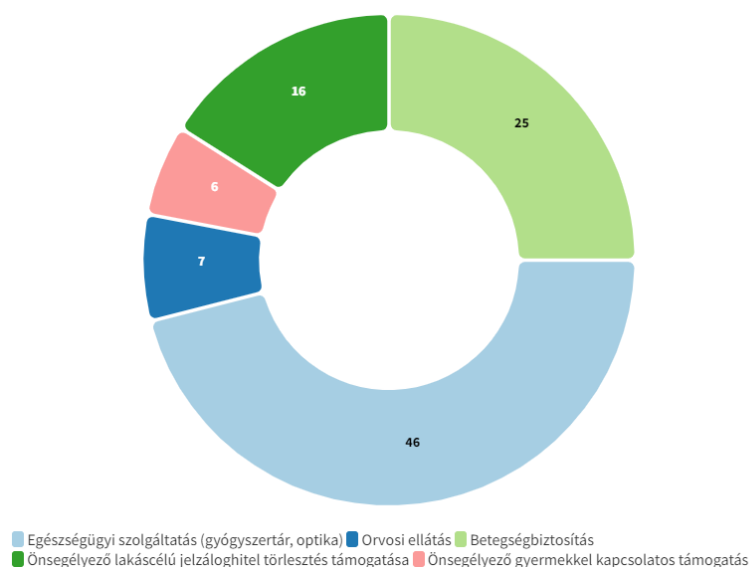
- 2021-ben az összes befizetés 70,4%-a egyéni befizetés, 6,8%-a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás, 5,9%-a célzott szolgáltatásra érkezett támogatás, 0,7% támogatás, 16,2% visszatérített szja-kedvezmény volt.
- 2021-ben közel 118 millió forint érkezett az Új Pillér Egészségpénztárba a munkáltatóktól tagdíj-hozzájárulásként, célzott szolgáltatásra nyújtott támogatásként, valamint a munkavállalók belépési díjának, kártyagyártási költségeinek megfizetéseként.
- A hagyományosan az egyéni tagokra fókuszáló Új Pillér Egészségpénztár összes bevételében 13% a céges szerepvállalás. A Pénztár fő vonzereje a rugalmas ügyfélkiszolgálás és a széles szolgáltatási portfólió, amellyel a vállalatok jelentős hozzáadott értéket biztosíthatnak munkatársaiknak.

A befizetések megoszlása az Új Pillér Egészségpénztárban



- A vállalatok által célzott szolgáltatásra adott támogatás 15%-kal nőtt egy év alatt és 2021-ben már átlépte az 50 millió forintot.
- Az Új Pillér szerződéses partnerei legnagyobb részben egészségügyi szolgáltatásra – gyógyszerre és orvosi ellátásra – nyújtanak célzott támogatást, a dobogó második és harmadik fokára pedig az egészségbiztosítás és a lakáscélú jelzáloghitel-törlesztésre adott juttatás kerül.

A támogatások alakulása szolgáltatási célok szerint az Új Pillérben 2021-ben (%)



- 2021-ben összesen 133 vállalat fizetett céges hozzájárulást (tagdíj-hozzájárulást és célzott támogatást) az Új Pillérbe, ami 923 munkavállalónak jelentett egészségre fordítható pluszforintokat.
- Az Új Pillér munkáltatói partnerei összesen 526 pénztártag számára biztosítottak tagdíj-hozzájárulást. Ezek a tagok közel 60 millió forinttal gazdagodtak az év során.
- A pénztártagok költségeinek – összesen több mint 865 millió forint – 7%-a származott a munkáltatói hozzájárulásból 2021-ben.
- A pénztártagok költségeiben a gyógyszerkiadások szerepelnek a legnagyobb súllyal, 2020-hoz képest az orvosi ellátásra és a szolgáltatásalapú egészségbiztosításra fordított forintok ugrottak meg a legnagyobb mértékben.

Az Új Pillérben 58 cég az adószabályok megváltozása ellenére is munkáltatói tagdíj-hozzájárulást adott munkatársainak, összesen 371 pénztártagnak 2021-ben. Ezen felül 38 vállalat döntött úgy, hogy a kedvezőbbben adózó célzott támogatáson felül fizet tagdíj-hozzájárulást is, ami összesen 374 pénztártagot érint. Mindössze 20 vállalat biztosított kizárólag célzott támogatást a pénztáron keresztül 79 pénztártag munkavállaló számára.

2022-ben tagjaink, munkáltatóink és szolgáltatóink részére tagjaink számára még vonzóbbá tesszük az újpilléres tagságot. Az ügyfélművelés fokozását és a pénztári szolgáltatások igénybevételének kényelmét növelheti a honlap és a nyomtatványok teljes körű megújulása és a Digitális Pénztár bevezetése. A Digitális Pénztár bevezetésével az a célunk, hogy papírintes egészségpénztári szolgáltatásokat kínáljunk partnereink: tagjaink, munkáltatóink és szolgáltatóink számára. Ez a projekt tagjaink számára külön érdeklődésre tarthat számot,

hiszen az elmúlt években megnövekedett önszegélyező szolgáltatások igénybevétele nem egészségpénztári kártyával, hanem a jogosultság dokumentumokkal történő igazolását jelenti.

A Digitális Pénztár keretében 2022-től bevezetjük a GoodID digitális személyazonosítás 21. századi platformját, amelynek köszönhetően egy biztonságos mobilapplikáción keresztül elvégezhető a teljes körű azonosítás. Többé nincs szükség belépéskor vagy a lejárt iratok frissítésekor a személyes ügyintézésre, az okmányok bemutatásához elég rákattintani egy linkre, és követni az ott leírtakat.

Mindezeken felül annak érdekében, hogy növeljük az Új Pillér márkanév emocionális tartalmát (a márka-vevő kapcsolat erősítése), kialakítsuk és fenntartsuk a vevői hűséget, növeljük az egy főre jutó befizetéseket és ezáltal a pénztári bevételeket, aktiváljuk a tagdíjnemfizetők és tagdíjmaradással rendelkezőket, elindítjuk pénztári hűségprogramunkat.

A fejlesztések költségei a pénztárat azok indulásakor nem terhelik.

3. Az Új Pillér Egészségpénztár taglétszámának alakulása

Az Új Pillér Egészségpénztárnak a beszámolási időszak végén **6 792** tagja volt.

A pénzügyi évben **326** új tagsági jogviszony keletkezett, **15** fő átlépését regisztráltuk, valamint **111** fő tagsági jogviszonya szűnt meg – ebből

- **14** fő átlépés miatt,
- **91** fő megszüntetési igény miatt,
- **6** fő elhalálozás miatt.

4. Az Új Pillér Egészségpénztár bevételeinek alakulása

Az önkéntes egészségpénztár bevétele az alábbi főbb tételekből áll:

- tagdíjbevételek, beleértve a tagok által fizetett tagdíjat és a munkáltatói hozzájárulás,
- a befektetett pénztári vagyon hozama,
- munkáltatói adományok a különböző alapok javára,
- egyéb bevételek.

A fentieknek megfelelően az Új Pillér Egészségpénztár bevételei az alábbiak szerint alakultak.

4.1. A TAGDÍJBÉVÉTELEK ÉS A FEDEZETI ALAPON JÓVÁÍRÁSRA KERÜLŐ ADOMÁNYOK

Az Új Pillér Egészségpénztár tagdíjbevétel jogcímén **649,8 millió** forint bevételt realizált, melyből a munkáltatói hozzájárulás **56,5 millió** forint volt, míg a tagok által egyénileg fizetett tagdíj (a havi rendszerességgel fizetett tagdíj és az eseti befizetések) **593,3 millió** forintot tett ki.

A **2021.** évben az Új Pillér Egészségpénztár fedezeti alapjára **54,4** millió forint adomány (ebből 48,4 millió forint a célzott támogatás) érkezett, melyet teljes egészében a munkáltatói tagok munkavállalóik számára pénztári szolgáltatások igénybevételére szántak.

A pénztári bevételek részleteiben az alábbiak szerint alakultak (adatok e Ft-ban).

| | Fedezeti alap | Működési alap | Likviditási alap | Összesen |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 593 318 | 22 303 | 1 511 | 617 132 |
| Munkáltatói hozzájárulás | 56 530 | 2 763 | 174 | 59 467 |
| Támogatóktól befolyt összeg | 54 434 | 3 443 | 15 | 57 892 |
| Ebből célzott | 48 372 | 3 215 | 0 | 51 587 |
| Összesen: | 704 282 | 28 509 | 1 700 | 734 491 |

A 2022. évi adójogszabályok tovább erősíthetik az egészségpénztári munkáltatói szerepvállalást: nincsenek forradalmi változások, mégis számos újdonságot tartogatott az újév. Változtak a cafeteriaadók, és van módosítás az szja-ban is.

A személyi jövedelemadó esetén a legfontosabb módosítás, hogy a 25 év alattiak január 1-jétől a munkabérük, más nem önálló tevékenységből és egyes önálló tevékenységből származó, összevont adóalapba tartozó jövedelmük után az előző júliusi bruttó átlagkereset szintjéig nem fizet szja-t. Ez havi szinten a 433 700 forintos szintet jelenti, tehát ez alatt a jövedelem adómentes lesz.

A járulékok terén is vannak változások. Év elejétől megszűnik a bérjövadalmak után fizetendő, 1,5%-os szakképzési hozzájárulás. A tanulókkal, hallgatókkal szakképzési munkaszerződést, illetve hallgatói munkaszerződést kötő munkáltatók számára a továbbiakban a szakképzési hozzájárulás helyett a szociális hozzájárulási adóból biztosítanak kedvezményt.

A szociális hozzájárulási adó (szochó) mértéke 2,5 százalékkal, 13%-ra csökkent, összhangban a minimálbér és a garantált bérminimum emelésével. Szintén 13%-ra mérséklődik a kifizetőt terhelő egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás (ekho) mértéke.

Az egészségpénztári juttatások számára kedvező változás, hogy 33,04%-ra mérséklődött a célzott támogatás adója, amely így ár-érték arányban az egyik legkedvezőbb juttatássá vált a cafeteriamezőnyben. Konkrétan, ha a cég 10 ezer forint összegű nettó juttatást kíván adni, a SZÉP Kártyára történő utalás esetében 12 800 forintba kerül a kifizetőnek, míg az egészségpénztárba fizetett egészségcélú támogatás 13 304 forintba. A dolgozónként, havonta alig 500 forintos különbözetért cserébe a munkáltató hozzájárul ahhoz, hogy a munkavállalói egészségesebbek legyenek, kevesebb napot töltsenek betegállományba, és ne kelljen például egész napra szabadságot kérniük egy vérvétel miatt. A COVID hatására a munkavállalók körében is felértékelődött a pénztári juttatás: miközben a veszélyhelyzetben a SZÉP Kártya nem jelentett hozzáadott értéket, az egészségpénztári kártya folyamatosan kihasználható volt.

Jól járt a járulékszabályok változásával az egészségpénztárba fizetett munkáltatói tagdíj-hozzájárulás is, amely így a bérrel megegyezően, 69,92%-kal adózik, ugyanakkor a munkavállaló a juttatás után jogosult lesz a 20%-os szja visszatérítésre. Így – az adójóváírást figyelembe véve – mindössze 41,6% a teljes ráfordítás adótartama.

4.2. A 2021. ÉVBEN REALIZÁLT HOZAM

Az Új Pillér Egészségpénztár vagyongazdálkodója megalakulásunk óta a Hold Alapkezelő Zrt. A 2021. évi kedvezőtlen befektetési környezetben az Új Pillér Egészségpénztár **2021-ben -108 e Ft** forint hozamot realizált.

5. Az Új Pillér Egészségpénztár kiadásainak alakulása

Az üzleti jelentésben az egészségpénztári kiadásokat az alábbi bontásban mutatjuk be:

- a pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások,
- a pénztár működési jellegű kiadásai.

5.1. A pénztártagok által igénybevett egészségpénztári szolgáltatások

Az Új Pillér Egészségpénztár tagjai és családtagjaik közel 12 ezer szolgáltatási helyen használhatták újpilléres kártyájukat.

| Dátum | Az Új Pillér Egészségpénztár szolgáltatási háttére | | |
|--------------|---|--------------|---------------|
| | Kártyaelfogadóhely | Készpénzes | Összesen |
| 2013. | 6 748 | 2 261 | 9 009 |
| 2014. | 6 831 | 2 330 | 9 161 |
| 2015. | 7 106 | 2 747 | 9 853 |
| 2016. | 7 198 | 2 956 | 10 154 |
| 2017. | 7 649 | 3 276 | 10 925 |
| 2018. | 7 767 | 3 411 | 11 178 |
| 2019. | 7 844 | 3 517 | 11 361 |
| 2020. | 8 055 | 3 668 | 11 723 |
| 2021. | 8 272 | 3 863 | 12 135 |

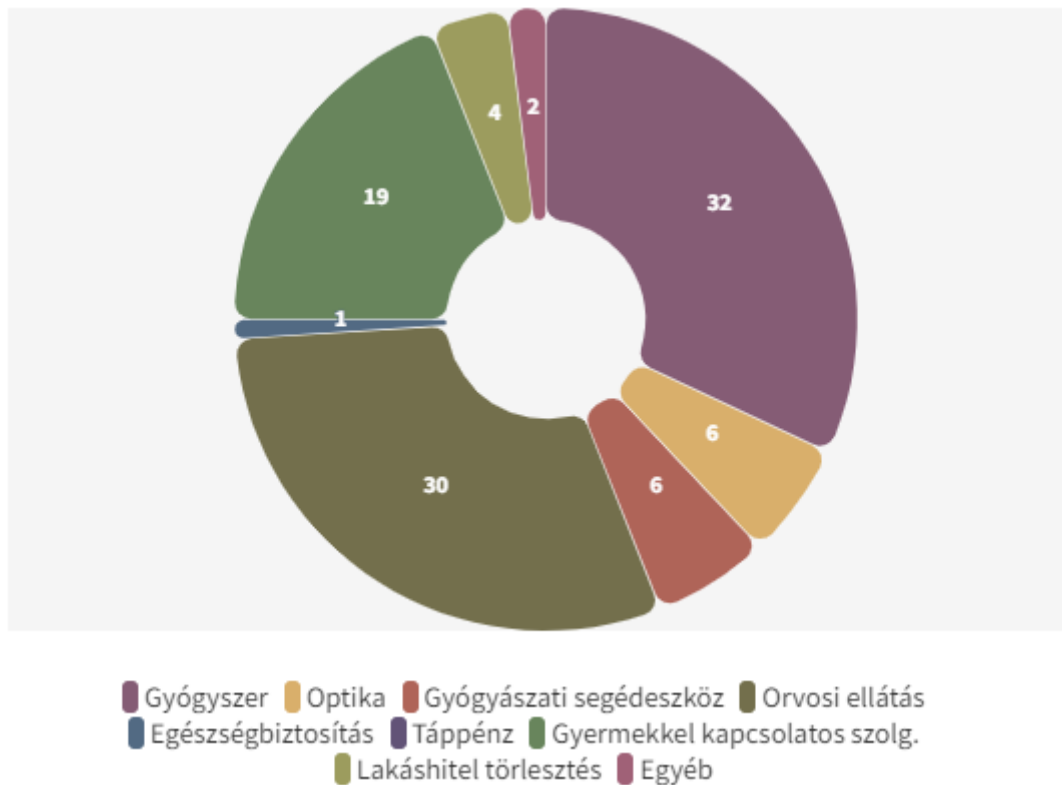
Az egészségpénztári tagság használatához kapcsolódóan az Új Pillér telefonos ügyfélszolgálatára és az online-ügyintézés **2021**-ben is nagyon népszerű volt mind munkáltatóink, tagjaink és szolgáltatóink körében. Telefonos ügyfélszolgálatunk közel **900** alkalommal adott telefonon felvilágosítást, a www.ujpiller.hu honlapot pedig már **90 ezer** alkalommal látogatták meg.

Az Új Pillér Egészségpénztár **2021**-ben tagjai részére **864,7 millió** forint értékben finanszírozott szolgáltatást.

A szolgáltatási kiadások között továbbra is a gyógyszer és gyógyhatású készítmények értéke a legnagyobb: ez a tétel az összes kiadás **31,61 százalék**a. A pénztári szolgáltatási kiadások rangsorában második helyen a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése (orvosi ellátás) áll, mely a maga **29,61 százalékával** is folyamatos növekedést mutat. A rangsorban a harmadik helyen álló szolgáltatás pedig a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások, melyre tagjaink az összes szolgáltatás **19,07 százalékát** fordították.

Az első három legnépszerűbb szolgáltatásra fordított kiadás az összes szolgáltatás **80 százalékát** teszi ki.

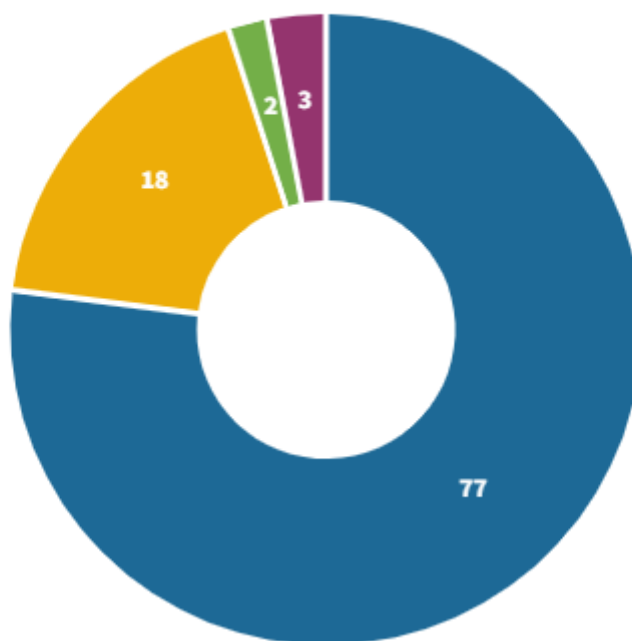
A költségek alakulása szolgáltatási célonként 2021-ben (%)



Érdeemes egy pillantást vetni az önszegélyező szolgáltatások alakulására is. A számok alapján kijelenthetjük, hogy a szektorban a legmagasabb havi elvárt tagdíjat kérő, viszont a legalacsonyabb működési költséget elvonó kassza a nagyobb kiadásra tudatosan előre takarékoskodó fiatal családok – elsőgyerekesek – kasszája. Körükben a szektorátlagnál nagyobb arányban nő a gyermekekhez kapcsolódó önszegélyező kifizetések és a lakáshitel-támogatás igénybe vétele. Összességében a Pénztár által 2021-ben önszegélyező szolgáltatásra kifizetett összeg több mint 33%-kal nőtt egy év alatt. Ezen belül a lakáscélú jelzáloghitel-törlesztésre fordított megtakarítások megközelítették a 40 millió forintot, ami 35%-os növekedés a 2020-as kifizetésekhez képest (ebben valószínűleg a törlesztési moratórium 2021. novemberi kivezetése is szerepet játszott). Ötödével nőtt a gyermekszületés/örökbefogadás kapcsán kiutalt összeg, míg a Gyed/Gyes kiegészítésként igénybe vett szolgáltatás megduplázódott.

A legkihasználtabb önszegélyező szolgáltatások (az összes önszegélyező kiadás %-ában)

■ Gyermekek születéséhez kapcsolódó ellátások
 ■ Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása
 ■ Beiskolázási támogatás ■ Munkanélküli ellátás támogatása



Az önszegélyező szolgáltatások további térnyerését jelentheti 2022-ben, hogy olcsóbb lett az önszegélyező szolgáltatásra kapott céges támogatás.

24,92%-ra mérséklődött néhány célzott támogatás adója, amit a munkavállalóknak kell fizetniük az igénybe vett összeg után. Tekintettel arra, hogy megszűnt a bérjövendők után fizetendő, 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, és a szociális hozzájárulási adó (szócho) mértéke 2,5%-kal csökkent, 13%-ra, az egyes meghatározott juttatásként adózó egészségpénztárba fizetett célzott támogatás terhei is csökkentek. Az egészségtámogatás munkáltatói adója 33,04%-ra mérséklődött, a családok megélhetését könnyítő szolgáltatások után pedig a munkavállalók által fizetendő járulékok kevesebb, 24,92% 2022-ben.

Bevezetése óta számos cég választotta az Új Pillér célzott szolgáltatási csomagjait. Ők az elmúlt években több százmillió forinttal támogatták munkavállalóikat a bérnél kedvezőbb adózású egészségcélú juttatással vagy járultak hozzá munkatársaik lakáshitel-törlesztéséhez, gyerekekkel kapcsolatos kiadásaikhoz.

Az egészségügyi kiadások mérséklésére fordítható céges juttatás után az egyéni pénztártag nem fizet adót, ugyanakkor az úgynevezett önszegélyező szolgáltatások közé sorolt lakáshitel-törlesztés kiegészítése, beiskolázási támogatás vagy egyéb gyermekhez kapcsolódó támogatás egyéb jövedelemként adóköteles. A közteher mértéke tavaly 26,535% volt, idén viszont

24,92%-ra csökkent, amit a magánszemélynek utólag – az adott évre vonatkozó adóbevallásával egyidejűleg – kell megfizetnie.

A pénztártagok által igénybe vett szolgáltatás – a szolgáltatási szabályzatban meghatározott szolgáltatás-típusonként – a 2021. évi beszámolási időszakban az alábbiak szerint alakult.

5.1.1. Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 51/B §-a értelmében az Új Pillér Egészségpénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Egészségügyi szolgáltatás,
- ✓ otthoni gondozás,
- ✓ gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása,
- ✓ látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás,
- ✓ életvitelt elősegítő szolgáltatás,
- ✓ a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása,
- ✓ gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása,
- ✓ csecsemő- és betegápolási termékek,
- ✓ kieső jövedelem kiegészítése keresőképtelenség idejére,
- ✓ hátramaradottak segítése a pénztártag halála esetén,
- ✓ az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása,
- ✓ OGYÉI engedéllyel rendelkező gyógyhatású termékek,
- ✓ szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.

Az Új Pillér Egészségpénztár szolgáltatásai közül a legdinamikusabban fejlődő terület az orvosi ellátás. Az orvosi szolgáltatások az alábbi ellátási területeket ölelik fel:

- ✓ Járóbeteg-ellátás,
- ✓ kórház, szanatórium,
- ✓ rehabilitáció,
- ✓ szakorvosi ellátás (fogászat, bőrgyógyászat, fül-orr-gégészet, gyermekgyógyászat, reumatológia, szemészet, traumatológia, pszichiátria),
- ✓ felmérő-, szűrővizsgálatok, szakápolás,
- ✓ gyógytorna.

Az orvosi ellátások esetenként kedvezményel vehetők igénybe újpilléres kártyával, köszönhetően a Pénztár által kötött aktuális, korlátozott időszakra vonatkozó megállapodásoknak.

2020-ban startoltak csoportos egészségbiztosítási csomagjaink. Biztosítást kötni lehet egyénileg, az egészségpénztári befizetések terhére vagy a munkáltatón keresztül célzott támogatás formájában. Az egyénileg is elérhető egészségbiztosítások nyújtásában az Új Pillér Egészségpénztár partnere az Allianz Biztosító, az ellátásszervező a Teladoc Kft.

Különböző okokból Magyarországon is egyre többen fordulnak a magánegészségügyi ellátókhoz, ha valami panaszuk van, annak ellenére, hogy a társadalombiztosítás keretében az állami ellátás szabadon igénybe vehető. Felmérések szerint a rövidebb várakozási idő, a várólisták hiánya, a körültekintő és hálapénzmentes ellátás és a minőségi infrastruktúra áll leggyakrabban a döntések mögött. A minőségnek azonban ára van, fizetni kell a vizitekért, a kezeléseikért, ami egy visszatérő vagy elhúzódó betegség esetén akár komoly terhet jelenthet a családnak. Ahogyan a vagyontárgyainkra – autónkra, otthonunkra – magától értetődően kötünk biztosítást, miért ne tehetnénk meg ezt önmagunkra és családtagjainkra is annak érdekében, hogy ne akkor kelljen mélyen a zsebünkbe nyúlni, ha baj van!

Ezért döntött úgy az Új Pillér Egészségpénztár 2020-ban, hogy kibővíti szolgáltatáspalettáját a szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítással.

Az adómentes kiegészítő egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2021-ben az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

Kiegészítő Egészségpénztári szolgáltatások

| | | |
|---|---------------------|----------------|
| Gyógyszer és gyógyhatású készítmény | 273 370 e Ft | 31,61 % |
| Orvosi ellátás | 256 000 e Ft | 29,61 % |
| Gyógyászati segédeszköz | 103 122 e Ft | 11,93 % |
| Táppénz ellátás | 4 154 e Ft | 0,48 % |
| Gluténmentes | 786 e Ft | 0,09 % |
| Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások | 12 301 e Ft | 1,42% |
| Összesen: | 649 733 e Ft | 75,14 % |

5.1.2. Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 51/C §-a értelmében az Új Pillér Egészségpénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Természetgyógyászat,
- ✓ sporteszközök vásárlásának támogatása,
- ✓ gyógyteák, fog- és szájpolási termékek megvásárlása.

Az életmódjavító szolgáltatások után a pénztártagnak szja-fizetési kötelezettsége keletkezik.

Az adóköteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra fordított összegek 2021-ben az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

| | | |
|--|-------------------|---------------|
| Sporteszköz vásárlás | 1 324 e Ft | 0,15 % |
| Vásárolt életmódjavító termék gyógyszerárban | 11 e Ft | 0,00 % |
| Összesen: | 1 335 e Ft | 0,15 % |

5.1.3. Az adómentes önszegélyző szolgáltatások

2021-ben az önszegélyező szolgáltatások közel 25%-kal részesedtek a Pénztár szolgáltatási célú kifizetéseiben. A szektoradatokkal összhangban az Új Pillér tagjai körében is a gyermekszületéshez kapcsolódó ellátások és a lakáscélú jelzáloghitel-törlesztés támogatása a két legnépszerűbb szolgáltatás. Előbbi 19,07%-kal, utóbbi 4,44%-kal részesedik az összes szolgáltatási célú kiadásból. 2020-szal összehasonlítva jelentős a növekedés: az önszegélyező szolgáltatásra fordított összeg 2021-ben 33,31%-kal haladta meg az azt megelőző évit. Ezen belül a gyermekszületéshez kapcsolódó ellátásokra fordított megtakarítás 34,06%-kal, a lakáshitel-törlesztésre igénybe vett kifizetés pedig 34,84%-kal nőtt.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 50/B §-a értelmében az Új Pillér Egészségpénztár ezen a jogcímen az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- ✓ Gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén igényelhető támogatás; csecsemőgondozási díj, gyermekgondozási díj kiegészítése; gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése;
- ✓ munkanélküli ellátás támogatása;
- ✓ tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek;
- ✓ tanévkezdési támogatás, egyetemi, főiskolai támogatás;
- ✓ közüzemi díjak finanszírozásának támogatása (védett fogyasztó esetén);
- ✓ lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
- ✓ intézményi idősgondozás támogatása;
- ✓ temetés költségeinek támogatása a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén.

Az önszegélyező pénztári szolgáltatások újpilléres kártyával nem vehetők igénybe. Az önszegélyező szolgáltatások igénybevétele az egyéni számlára történt befizetéstől számított 180 nap elteltét követően lehetséges.

A szolgáltatások iránti igényt a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követő 120 napon belül kell a pénztárhoz benyújtani, azt követően a jogosultság érvényét veszti.

Szolgáltatás igénybevételéhez szolgáltatói szerződés megléte nem szükséges.

Az adómentes önszegélyző szolgáltatásokra fordított összegek 2021-ben az Új Pillér Egészségpénztárnál az alábbiak szerint alakultak:

| | | |
|--|---------------------|----------------|
| Gyermekszületéshez kapcsolódó ellátások | 164 928 e Ft | 19,07 % |
| Beiskolázási támogatás | 3 248 e Ft | 0,38 % |
| Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés tám. | 38 354 e Ft | 4,44 % |
| Hátramaradottak segélyezése halál esetén | 846 e Ft | 0,10 % |
| Munkanélküliségi ellátás | 5 803 e Ft | 0,67 % |
| Idősgondozás | 456 e Ft | 0,05 % |
| Összesen: | 213 635 e Ft | 24,71 % |

5.1.4. A jogosulatlanul igénybevett szolgáltatások

Az alábbi termékeket nem lehet megvásárolni és szolgáltatásokat nem lehet igénybe venni:

- Patikában: emberi fogyasztásra alkalmas élelmiszereket, kozmetikumokat, élelmiszernek minősülő termékeket, fogyasztó szereket, állatgyógyászati termékeket, sportruházatot, illetve egyéb elfogadható helyen sportruházatot.
- Szolgáltatások közül: gyógyfürdő, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés, rekreációs üdülés, sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások, életmódváltozását elősegítő szolgáltatás (méregtelenítő kúra, léböjtkúra, preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére, fogyókúra program).

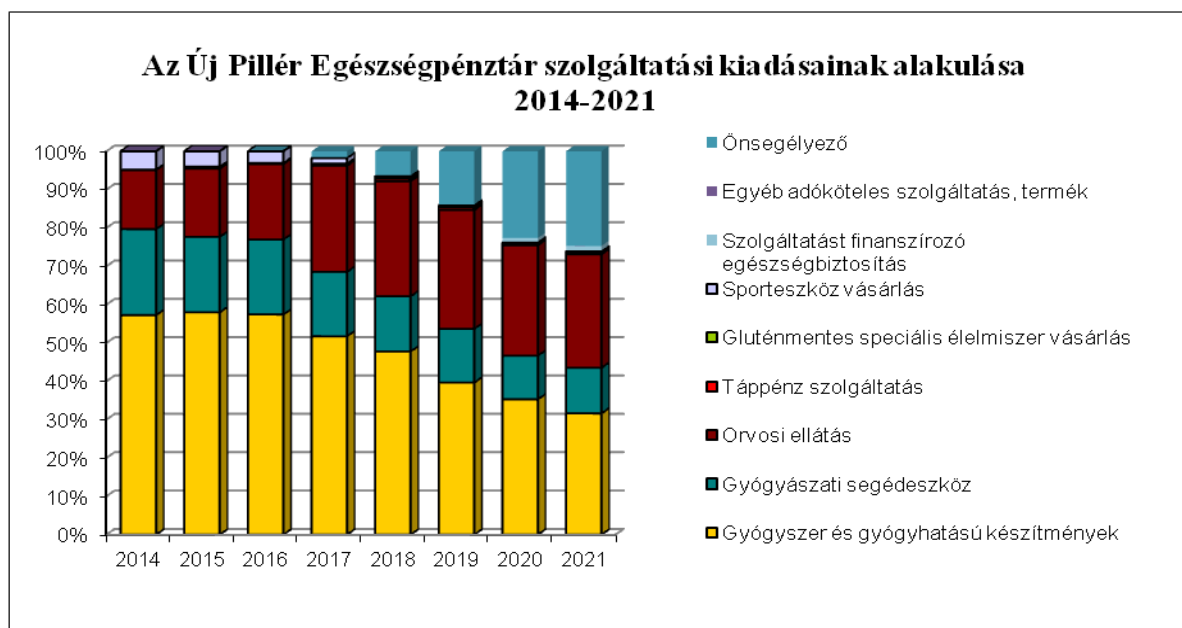
A jogosulatlanul, jogalap nélkül igénybevett szolgáltatások után a pénztárnagnak szja- és szochó fizetési kötelezettsége keletkezik.

A pénztártagok által igénybevett jogosulatlan szolgáltatások nagysága a 2020-as **0,29** millió Ft-ról 2021-re **0,33** millió Ft-ra nőtt, melyek pénzügyi rendezése folyamatban van.

5.1.5. Az Új Pillér Egészségpénztár szolgáltatási kiadásainak alakulása a 2014-2021 években

Amíg a szolgáltatási kiadások összetételét tekintve jelentős átrendezés nem történt az előző évhez képest sem szektorszinten, addig az Új Pillér esetében egy fontos változásnak lehetünk tanúi: tagjaink a legtöbbet továbbra is gyógyszerre költenek (31%). A második helyen a magánorvosi ellátás szerepel (30%), de az önszegélyező szolgáltatások kiadásai is elérték már a 19%-ot.

Ennek háttérében az elnöki összefoglalóban említett újpilléres tendencia áll, mely szerint az Új Pillér az elmúlt években kisgyermekes családok egészségkasszájává vált.



5.2. A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSRE FORDÍTOTT KIADÁSAI

A működési tevékenység terhére elszámolt kiadások a beszámolási időszakban összesen **26 502 ezer** forintot tettek ki. A kifizetések az alábbi jogcímen történtek:

A nyilvántartási és adminisztrációs díj összege tartalmazza az Új Pillér működése során a beléptetésekkel, a nyilvántartások vezetésével, a kártyarendszer működtetésével, az ügyfélszolgálat fenntartásával és az egészségpénztári szolgáltatói háttér szervezésével kapcsolatosan felmerült költségeket. Az egyéb kiadás sorban a bankköltség és PEK díj szerepel.

Az Új Pillérnek nincs munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja.

A nyilvántartási és adminisztrációs díj összege tartalmazza az Új Pillér Egészségpénztár működése során a beléptetésekkel, a nyilvántartások vezetésével, a kártyarendszer működtetésével, az ügyfélszolgálat fenntartásával és az egészségpénztári szolgáltatói háttér szervezésével kapcsolatosan felmerült költségeket.

| | |
|--|--------------------|
| Pénzügyi, számviteli adminisztrációs és ügyviteli szolgáltatások | 18 000 e Ft |
| Személyi jellegű kiadások | 0 e Ft |
| Könyvvizsgálati díj | 238 e Ft |
| Telekommunikációs költségek | 10 e Ft |
| Működési alap egyéb ráfordításai | 0 e Ft |
| Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai | 5 864 e Ft |
| Felügyeleti díj | 440 e Ft |
| Felügyeleti bírság | 1 950 e Ft |
| Összesen | 26 502 e Ft |

6. Kötelezettségek és követelések

Az Új Pillér Egészségpénztár 2021. évi mérlegében **198 ezer** Ft kötelezettség került kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Független felosztandó tagdíj bevételek 50 e Ft
- Passzív pénzügyi elszámolások 148 e Ft

Az Új Pillér Egészségpénztár 2021. évi mérlegében **-613 ezer** Ft egyéb aktív pénzügyi elszámolások kerültek kimutatásra, mely a következő elemeket tartalmazza:

- Szolgáltatókkal szembeni követelés: -613 e Ft
- Vagyonkezelővel szembeni követelés: 0 e Ft

7. A pénztári alapok közötti átcsoportosítás és az alapok záró egyenlege

Közgyűlési határozat alapján a beszámolási időszakban **1 200 ezer** Ft átcsoportosítás történt a likviditási alapról a működési alapba.

2021. év végén az alapok eredménye az alábbiak szerint alakult:

| | |
|------------------|---------------------|
| Fedezeti alap | 835 779 e Ft |
| Működési alap | 16 260 e Ft |
| Likviditási alap | 1 414 e Ft |
| Alapok összesen | 853 453 e Ft |

A működési alap folyamatosan növekvő záró állománya összhangban áll az MNB elvárásaival.

Budapest, 2022. május 28.

Marchhart Dénes sk.

Az Igazgatótanács elnöke

Új Pillér Egészségpénztár