

Önkéntes pénztári tudástár 2016.

TARTALOM

A NYUGDÍJRENDSZERRŐL RÖVIDEN	3
NYUGDÍJ CÉLÚ ÖNGONDOSKODÁSI TERMÉKEK ÖSSZEFOGLALÁSA	3
AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAKRÓL: MI AZ AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR? MIÓTA LÉTEZIK?	3
AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK MŰKÖDÉSE	4
Tagság.....	4
Hogy kerül a pénz az egyéni számlára?	4
Alacsony költségek	4
Hozam.....	4
Adókedvezmény	4
A megtakarítás felvétele.....	4
Örökölhető	5
Tagi kölcsön, hitelfedezet.....	5
Választható portfóliókról.....	5
Az elszámolóegységes nyilvántartásról.....	6
A munkáltató jogairól és kötelezettségeiről a dolgozó pénztárválasztásában és a munkáltatói támogatás fizetése kapcsán	6
AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRAKRÓL.....	7
Általános jellemzők.....	7
Adóvisszatérítés.....	7
Szolgáltatásfinanszírozás.....	7
Családi felhasználás.....	8
A PÉNZTÁRSZÖVETSÉGRŐL.....	11

ÖNKÉNTES PÉNZTÁRI TUDÁSTÁR

A NYUGDÍJRENDSZERRŐL RÖVIDEN

A nyugdíj egy járadék, amelyet egy ország – időskorú – polgárai alanyi, tehát nem rászorultsági alapon kapnak. összege függ a szolgálati időtől, azaz a munkával (jövedelemszerzéssel) töltött évek számától és a korábbi jövedelemtől. A nyugdíjakat hazánkban az **ún. felosztó-kirovó rendszerben az aktív dolgozók befizetéseiből finanszírozza az állam**, tehát az éppen dolgozó réteg adójából fizeti ki az ezzel egyidejűleg nyugdíjra jogosultaknak járó juttatásokat.

Az 1998. január 1-jétől életbe lépő nyugdíjrendszert három pillérű rendszernek is nevezték. A **nyugdíjak első pillérének** minden esetben az **állami nyugdíj számít**. Az ún. magánnyugdíjpénztárak alkották a jövőbeni nyugdíjak második pillérét, míg az **öngondoskodásnak** nevezett nyugdíjcélú megtakarítások jelentik a **harmadik pillért** (önkéntes nyugdíjpénztár). **A harmadik pillér, az önkéntes nyugdíjpénztár az állami nyugdíj kiegészítésére szolgál**. Az önkéntes pénztári tagság és befizetés – ahogy a neve is kifejezi – mindig önkéntes vállalás.

A harmadik pillér jelentősége, az öngondoskodás fontossága egyre nagyobb, mivel köztudott, hogy a **hazai felosztó-kirovó nyugdíjrendszerben egyre kevesebb aktív kereső tart el egyre több nyugdíjast**, így aktív, dolgozó évei alatt mindenkinek hosszú távú befektetésekkel vagyonfelhalmozásra, a majdani állami nyugdíj kiegészítésére kell törekednie. Mivel általános jelenség, hogy a társadalmak elöregedése zajlik, ez a **demográfiai helyzet** miatt (kevesebb gyerek születik, egyre több az idős ember) egyre több idős embert kell eltartania egyre kevesebb dolgozónak. Az is gondot jelent a nyugdíjrendszernek, hogy egyre tovább élünk, így egyre hosszabb ideig kell majd az államinak nyugdíjat fizetnie számunkra.

NYUGDÍJ CÉLÚ ÖNGONDOSKODÁSI TERMÉKEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Három fő kifejezetten nyugdíjcélú, hosszú távú megtakarítási forma létezik hazánkban. Az önkéntes nyugdíjpénztár széles körben elterjedt és mindenkinek ajánlott megtakarítási forma. Magas szintű befektetési szakértelemmel nem rendelkező ügyfelek számára is megfelelő megoldás. Jóváírás történhet egyénileg és munkáltatói befizetés után is. A második a NYESZ-számla. A teljes nevén nyugdíj-előtakarékossági számlát általában magas szintű befektetési szakértelemmel rendelkező ügyfelek választják, mert folyamatos odafigyelést és szakértelmet igényel. Végül nyugdíjbiztosítási termékeket is lehet kötni rendszeres és szigorú (a kedvezményeket ettől függővé tevő) befizetési kötelezettség vállalása mellett.

AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAKRÓL: MI AZ AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR? MIÓTA LÉTEZIK?

Az önkéntes nyugdíjpénztárak **nonprofit szervezetek, önkormányzati alapon működnek**.

Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás elsődleges célja a nyugdíjas évek anyagi biztonsága, és az életszínvonal emelése. A nyugdíjkorhatár elérését követően a nyugdíjpénztári megtakarítás adómentesen hozzáférhető.

Az elérhető nyugdíjcélú megtakarítások közül az önkéntes nyugdíjpénztári konstrukciók sajátossága, hogy a pénztár a tagok tulajdona, a tagok vagyonát kezelő pénztár működését a tagokat képviselő küldöttgyűlés határozza meg.

Az első önkéntes nyugdíjpénztárak **a 90-es évek közepén alakultak, sikerük töretlen, mára már több, mint ezer milliárd forintos vagyont kezelnek, tagjaik száma 1 millió felett van**. Az önkéntes

nyugdíjpénztárakban a **tagok átlagos megtakarításának az értéke 2015-ben átlépte az 1 millió forintot.**

A pénztárak működését a **Magyar Nemzeti Bank (MNB) felügyeli.**

AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK MŰKÖDÉSE

Ezzel az adókedvezménnyel támogatott, kedvező hozamot ígérő, alacsony költséget tartalmazó befektetési/megtakarítási formával a pénztártagok kiegészíthetik majdani TB nyugdíjukat, ezzel erősítve az időskori biztonságukat. Az önkéntes nyugdíjpénztári, illetve az önkéntes nyugdíjpénztárba történő befizetést, megtakarítást maga az Alaptörvény is védi. A tagok önkéntes befizetései tulajdonvédelmet élveznek.

Tagság

Az önkéntes pénztárnak tagja lehet minden 16. évét betöltött magánszemély. Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás optimális és biztonságos megoldást nyújt azok számára, akik hosszú távú nyugdíjcélú megtakarításra és tudatos öngondoskodásra törekednek.

Egy pénztártag egyszerre több pénztárnak is tagja lehet, illetve bármikor válthat pénztárat mind az önkéntes nyugdíj, mind az egészségpénztáraknál.

Hogy kerül a pénz az egyéni számlára?

Az önkéntes nyugdíjpénztári **tagdíjbefizetések felosztása a fedezeti, működési és likviditási tartalékok között történik.** A pénztár az önkéntes nyugdíjpénztárba befizetett összegeket felosztja és lekönyveli a pénztártag egyéni számlájára, majd az összeget befekteti, és annak hozamát jóváírja a pénztártag egyéni számláján.

Alacsony költségek

A hazai önkéntes pénztárak **alacsony költségekkel működnek. Az önkéntes nyugdíjpénztárak díjterhelése (levont költségmutatója) 2014-ben átlagosan 0,78 százalékot tett ki.**

Hozam

A pénztári hozameredmények igen meggyőzőek, **2015-ben átlagosan 4,41 százalékos nettó hozamot értek el.**

Adókedvezmény

Az önkéntes pénztári megtakarításoknak számos előnye van: a befizetések után **20 százalékos adó-visszatérítés** jár. Az egy évben **a személyi jövedelemadó bevallásakor visszaigényelhető adó-visszatérítés maximális összege 150.000,- Ft.** Az összesített adókedvezmény egy évben maximum 280 ezer forint lehet.

A visszaigényelhető adót az adóhatóság, a tag által választott önkéntes pénztárba utalja, ahol az – költséglevonás nélkül – gyarapítja a tag számláját.

A megtakarítás felvétele

Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások a majdani állami nyugdíj kiegészítésére fordíthatók. A befizetésekre a hozam és az adókedvezmény is rárakódik, így a kamatos kamat hatását is figyelembe véve kifejezetten előnyös hosszú távú megtakarítások. A tagok az egyéni számlájukon halmozódó összeghez leghamarabb a 10 évig tartó, úgynevezett várakozási idő letelte után juthatnak hozzá. Ennek – az önkéntes nyugdíjpénztár esetében a pénztári rendszerbe belépés időpontjától számolt – 10 évnek a letelte után a megtakarítás hozama vehető fel adó- és járulégmentesen, ugyanakkor a

felhalmozott vagyon tőkerészét csak a ráakódó terhek (adó és egészségügyi hozzájárulás) kifizetésével lehet a nyugdíjkorhatár betöltése előtt felvenni. További fontos szabály, hogy a tagsági viszony megtartása mellett kifizetés legfeljebb háromévente egy alkalommal teljesíthető.

Tehát a pénztártag a belépéstől számított 10 éves várakozási idő leteltét követően adó- és járulégmentesen hozzáférhet az egyéni számláján nyilvántartott összeg **hozam részéhez és a várakozási idő leteltét követően adó- és járulék fizetési kötelezettség mellett** hozzáférhet az egyéni számláján nyilvántartott **tőke összeghez is.**

Mindez a tagok érdekeit védi, hiszen így biztosítható az igazán hosszú távú, nyugdíjcélú megtakarítás.

Magához az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításokhoz a nyugdíjba vonulást követően (hivatalos nyugdíjmegállapító határozat birtokában) lehet hozzájutni. A pénztártag választhat, hogy megtakarítását egy összegben, járadék formában, vagy e kettő kombinációjában kéri, sőt arról is dönthet, hogy ha pénzt egyéni számláján hagyja, szeretné-e folytatni a tagdíjfizetést.

Örökölhető

Fontos további előny, hogy az önkéntes pénztári **megtakarítás adó- és illetékmentesen örökölhető.**

A megjelölt kedvezményezett, vagy amennyiben nincs megjelölve kedvezményezett a mindenkori törvényes örökös az elhunyt egyéni számlájának a jogosultja.

Tagi kölcsön, hitelfedezet

A megtakarítás arra is alkalmas, hogy esetleges kölcsönhöz segítse a pénztártagokat, meghatározott 3 éves várakozási időt követően a pénztártagi egyéni számlán felhalmozott összeg 30%-ig ugyanis kedvező kamatozású tagi kölcsönért fordulhatnak a pénztárakhoz a tagok, emellett a megtakarítás hitelfedezetként is felhasználható.

Választható portfóliókról

A portfólió különböző befektetési eszközöket (pl. állampapír, részvény, befektetési jegy) tartalmazó befektetési csomag. Ahogy a különböző értékpapírok is eltérő kockázatokat hordoznak, az **egyes portfóliók befektetési kockázata is eltér** a tekintetben, hogy milyen arányban szerepelnek bennük alacsonyabb, illetve magasabb kockázatú értékpapírok. Az önkéntes nyugdíjpénztárak 2015-ben például **az államadósság körülbelül 3 százalékát kitevő állampapírt tartottak portfóliójukban.**

A választható portfóliós rendszerben a nyugdíjpénztár vagyona több, különböző kockázatú portfólió között oszlik meg. A választással a nyugdíjpénztári tag arról dönt, hogy korábbi megtakarítása, illetve későbbi befizetései mely portfólióba kerüljenek.

A választás során mérlegelni indokolt az egyéni hozamvárásokat, illetve a személyes kockázatviselési hajlandóságot, amely a függhet a tag élethelyzetétől, korától, anyagi lehetőségeitől, jövőbeli terveitől. Célszerű a befektetés eredményének megítélésakor a hosszú távú szemléletet alkalmazni, ugyanis egy-egy év gyenge teljesítményéből (pl. részvényárfolyam csökkenése) eredő veszteség a későbbiekben megtérülhet. Ugyanakkor a rövid távú teljesítmény is kiemelt jelentőséggel bír néhány évvel a nyugdíj szolgáltatás igénybevétele előtt, mivel a nyugdíj szolgáltatás az igénybevételeig realizált hozamok alapján lesz megállapítva. A megfelelő nyugdíjszint elérése érdekében különösen fontos tartjuk, hogy a pénztártagok a befektetési hozamokat rendszeresen tekintsék át, és pénztár-, illetve portfólióválasztási döntéseik meghozatalakor azokat vegyék figyelembe.

Amennyiben a tag nem választ aktívan a felkínált portfóliók között, akkor a pénztár Választható Portfóliós Szabályzatában meghatározott alapporfólióba sorolják be. Érdemes ebben az esetben is figyelemmel kísérni a portfóliók teljesítményét, a későbbi esetleges portfólióváltási döntés megalapozása érdekében, már csak azért is, mert a pénztárak nem minden esetben a legkisebb kockázatú portfóliót jelölik meg alapporfóliónak. A pénztárak évente küldenek tájékoztatást a tagoknak, illetve tesznek közzé adatokat a pénztár, illetve az egyes portfóliók teljesítményéről.

Az elszámolóegységes nyilvántartásról

Több pénztár úgynevezett elszámolóegységes nyilvántartási rendszert működtet melynek a lényege, hogy Pénztártagok megtakarításait elsődlegesen elszámolóegységekben tartják nyilván.

Az elszámolóegység tulajdonképpen egy napi árfolyammal rendelkező befektetési egység, amely a tagok egyéni számlakövetelésének kimutatására, nyilvántartására szolgál. Az elszámolóegységek árfolyama napi rendszerességgel megállapításra kerül. Az elszámolóegységek árfolyamának változása a befektetési portfólión elért hozamok függvénye. Az elszámolóegységes rendszer előnye, hogy az elszámolások gyorsabban, rugalmasabban történnek, a hozam folyamatosan követhetővé válik. A Pénztártagok aktuális egyéni számlakövetelése az egyéni számlájukon lévő egységek számának és az egységek naponta közétett árfolyamának szorzataként állapítható meg.

A munkáltató jogairól és kötelezettségeiről a dolgozó pénztárválasztásában és a munkáltatói támogatás fizetése kapcsán

A pénztárválasztás joga – korlátozás nélkül – a magánszemélyt illeti meg. A cél az, hogy a magánszemély a neki legmegfelelőbb pénztárat választhassa. A munkáltató által adott munkáltatói hozzájárulás – függetlenül a választott pénztártól – minden pénztártag munkavállalóra nézve azonos összegű, vagy munkabérének azonos százaléka.

Amennyiben a munkáltató bármely dolgozója javára vállalja hozzájárulás megfizetését, a továbbiakban egyetlen olyan pénztártag dolgozótól sem tagadhatja meg, aki legalább 6 hónapja (a munkáltató döntése szerint ez az időszak lehet rövidebb is) a munkáltatónál dolgozik. A munkáltatói hozzájárulás teljesítését a munkáltató kizárólag valamennyi alkalmazottjára vonatkozóan szüntetheti meg, vagy szüneteltetheti. A szabad pénztárválasztást korlátozza, a pénztártörvényt súlyosan sérti, ha a munkáltató csak az általa megjelölt pénztár tagjának folyósítja a munkáltatói hozzájárulást.

Az önkéntes nyugdíjpénztár **előnye** a többi megtakarítási formával szemben, hogy **az állam nem csak a pénztártagot támogatja** adókedvezménnyel, **hanem azon munkáltatót is, aki a munkabér mellett egyéb juttatásként befizetéseket eszközöl** munkavállalója számára. A munkáltató tehát a béren kívüli juttatási és cafetéria-rendszeren belül kedvezményesen támogathatta és támogathatja munkavállalói öngondoskodását. A béren kívüli juttatási rendszerben 2017-től az öngondoskodás munkáltatói támogatásának adóterhe például 48,98% lesz.

A felelős munkáltatók ma már magától értetődően támogatják dolgozóik megtakarításait, hiszen ezzel lojális, a jövő miatt nem aggódó dolgozókat és erősödő céges brandet nyernek.

AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRAKRÓL

Az egészségpénztáron keresztül, melyeknek már **több, mint egymillió tag**ságuk van, lehetőség nyílik **különböző TB által nem finanszírozott egészségügyi szolgáltatások, egészség megőrzését célzó szolgáltatások** igénybevételére, finanszírozására, továbbá gyógyszerek, gyógyászati segédeszközök, gyógyhatású termékek megvásárlására. Egészségpénztárak **évente akár 7 millió alkalommal is finanszíroznak – különböző, egészséggel összefüggő – szolgáltatásokat**. Az egészségpénztári kifizetések nagyobb részét a lakosság gyógyszerekre fordítja, de más számos szolgáltatás is elérhető számukra.

Az egészségpénztár **nem egy egyszerű pénzhelyettesítő, hanem egyben egészségügyi tudatosságot is építő elem**, melyet jövedelmi helyzettől függetlenül ki lehet használni.

Bár az egészségügy hazánkban ingyenes, mégis sokan úgy vélik, hogy egyes ellátásokért hálapénzt (paraszolvencia) vagy külön díjat kell fizetni, és sokan emiatt eleve inkább a díjköteles magánszolgáltatókat választják.

Az ország körülbelül 2 billió forintot költ egészségügyi kiadásokra, és ennek több, mint 35% magán forrásokból fedezi. Ennek a magánszférának titulált szektornak a részei **a lakossági, ezen belül egészségpénztári kiadások**. Az egészségpénztárakon ma 50-55 milliárd forint összeg áramlik át.

Általános jellemzők

A kasszák alacsony tagdíj és alacsony költségek mellett működnek. A mindennapi egészséggel kapcsolatos kiadások fedezetére az önkéntes egészségpénztárban a tagok számára készpénzmentes vásárlást lehetővé tevő fizetőeszköz, úgynevezett egészségkártya is igényelhető, mellyel egyéni számlájuk egyenlege erejéig finanszírozhatják a pénztáron keresztül elszámolható kiadásaikat.

Egészségpénztári tagság fennállása esetén van-e korlátozás nélkül van lehetőség átlépni más egészségpénztárba.

Az egyéni számlán felhalmozott összeg **örökölhető**.

A megtakarítás növelhető egyéni befizetéseken és munkáltatói tagdíjvállaláson vagy adományon keresztül. A befizetett összegek után jelentős adókedvezmények járnak, akár egyéni, akár munkáltatói befizetésekről legyen szó.

Adóvisszatérítés

A pénztártag tehát egészségügyi kiadásait egészségpénztáron keresztül finanszírozhatja és kedvezményeket vehet igénybe az egészségügyi szolgáltatóknál, ráadásul a befizetése után **20%, legfeljebb évi 150 ezer forint**, a személyi jövedelemadó-bevalláskor érvényesíthető **adó-visszatérítésre jogosult**.

Egyes pénztáraknál plusz 10-10 százalék adókedvezmény kapható 2 éves lekötéskor és prevenciószolgáltatások igénybevételekor

Szolgáltatásfinanszírozás

A pénztárral szerződésben álló egészségügyi szolgáltatókon, elárusítóhelyeken keresztül igénybe vehetők az egészségpénztár által finanszírozható termékek, szolgáltatások.

Az egészségpénztári számlán lévő összegből folyamatosan (azonnal) finanszírozhatóak az egészségügyi kiadások, szolgáltatások, mely utóbbiak feltétele, hogy a szolgáltató (például orvos, vagy fogorvos) szerződésben álljon az adott egészségpénztárral.

Az egészségpénztár által finanszírozható szolgáltatások/termékek megvásárlása készpénzben vagy bankkártyás fizetéssel, számla ellenében illetve a **bankkártyához hasonló elven működő ún. egészségkártyával** számla nélkül is lehetséges.

Családi felhasználás

A tagok közeli hozzátartozói részére (családtagok) kedvezményezettnek jelölésük esetén igénybe vett egészségpénztári szolgáltatások is finanszírozhatóak a tag saját számlájáról (családi felhasználás), tehát az egészségpénztár által finanszírozható szolgáltatásokat a pénztártag és a pénztártag által társfelhasználóként megjelölt közeli hozzátartozók vehetik igénybe. Egészségpénztárakon keresztül így **akár 3 millió ember** (családi felhasználás) **egészséggel összefüggő kiadásait is finanszírozzák** a tagok.

Milyen szolgáltatások finanszírozhatóak az egészségpénztári befizetésekből, megtakarításból?

Többek között a következő szolgáltatásokat lehet igénybe venni:

- orvosi ellátás;
- gyógyszerári vásárlások (OGYI számmal rendelkező gyógyszerek);
- gyógyászati segédeszköz vásárlás;
- otthoni gondozás;
- gyógyterápiás kezelések;
- vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása és vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
- szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések
- csecsemőápolási termékek adómentesen elszámolhatók egészségpénztáron keresztül.

Az említetteken kívül még sok más, az egészség megóvásával, illetve a gyógyulással kapcsolatos termék, szolgáltatás elérhető az egészségpénztár által finanszírozott szolgáltatások között. Elszámolhatóak az OÉTI (Országos Élelmezés- és Táplálkozástudományi Intézet) által nyilvántartásba vett gluténmentes élelmiszerek, így ezen a táplálék intoleranciával rendelkező pénztártagok a jövőben kedvezőbb feltételek mellett juthatnak hozzá a speciális élelmiszerekhez.

Természetgyógyászati ellátások kizárólag ÁNTSZ (Állami Népegészségügyi és Tisztiorvosi Szolgálat) engedélyével rendelkező, és a pénztárral szerződött természetgyógyásznál számolhatóak el.

Nem finanszírozható a különböző spirituális tevékenységeket, transzcendentális szellemi ráhatáson alapuló gyógymódokat (pl. asztrológia, auralátás, jóslás, táltos/sámán lélekgyógyászat, léleklátás, reinkarnációs utazás stb.).

Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások, mint pl. a sporteszközök vásárlása adóköteles szolgáltatásnak minősül. Amennyiben tehát a pénztártag egészségpénztári számlája terhére sporteszközt vásárol, a számla összege után személyi jövedelemadót szükséges fizetnie.

2016. január elsejétől létrejött egy új pénztártípus, mely egy intézmény keretében nyújthatja önszegélyező és egészségpénztári szolgáltatásokat. Ez az **egészség- és önszegélyező pénztár**. Az úgynevezett egészség-és önszegélyező pénztárak a fentiek mellet több más, ún. önszegélyező szolgáltatást is nyújthatnak. Fontos tudnivaló, hogy szemben az egészségpénztárakban azonnal felhasználható egyéni számlaegyenleggel, az önszegélyező szolgáltatások igénylése esetén a Pénztárba befizetett összegeket a befizetés pénztári beérkezésétől számított 180 nap múlva lehet csak önszegélyező pénztári szolgáltatásra (pl. beiskolázási támogatás, stb.) igénybe venni.

20%
adó-jóváírás
az egyéni befizetésekre

EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI ÖNSEGÉLYEZŐ SZOLGÁLTATÁSOK



180 napnál régebbi egyenleg terhére



Az egészségpénztárakra minden élethelyzetben számíthat

A bölcsőtől az egyetemig



Egyszeri szülési segély

max.120.000 Ft /gyerek



CSED és GYED kiegészítés

az ellátás alapjául szolgáló összegig



GYES és GYET kiegészítése



Beiskolázási támogatás

tankönyv, taneszköz, ruházat
árának megtérítése

max.111.000 Ft/év/gyerek



Felsőoktatási költségtérítés

tandíj, térítési díj, kollégiumi
díj, albérleti díj megtérítése

max.111.000/év/gyerek

Lakáscélra



Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés támogatása

16.500 Ft / hó

Szerettei jólétéért



Intézményi idősgondozás támogatása

max. 28.500 Ft/hó

Váratlan élethelyzetekben



Munkanélküliségi ellátás



Baleseti, egészségkárosodási
járadék, rokkantsági és ápolási díj
kiegészítése

EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

ÉS

NYUGDÍJPÉNZTÁR

PÉNZTÁRI MEGOLDÁSOK AZ ÖNGONDOSKODÁSÉRT



Az egészségpénztári megtakarítás egyrészt az egészség megőrzését szolgáló gyógyszerekre, gyógyászati segédeszközökre, az egészség megőrzését és helyreállítását szolgáló szolgáltatásokra, termékekre fordítható


Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás legfőbb célja a nyugdíj szolgáltatás, nyugdíj-kiegészítés.



2016-tól önszegélyező szolgáltatásokat is nyújthatnak az egészségpénztárak, így például beiskolázási-, vagy lakáshitel-törlesztés támogatás is igényelhető

Mindemellett az önkéntes nyugdíjpénztár adókedvezménnyel támogatott, kedvező hozamot ígérő, alacsony költséget tartalmazó befektetési/megtakarítási forma is.

- **A saját egyéni számla önkéntes és rugalmas befizetésekkel bármikor gyarapítható, a tagság akár alacsony havi befizetésekkel is fenntartható**
 - **20 százalékos, jövedelemhatártól független adó-visszatérítés az egyéni befizetések után**
 - **Alacsony tagdíj és alacsony költségek**
 - **Örökölhető**
- 



• A tagok közeli hozzátartozói részére (családtagok) kedvezményezettnek jelölésük esetén igénybe vett szolgáltatások is finanszírozhatóak a tag saját számlájáról (családi felhasználás)

- Hitelfedezetként és kölcsönfelvételre is használható
- Nyugdíjasként a megtakarítás egy összegben, vagy többféle járadék formájában is hozzáférhető

A PÉNZTÁRSZÖVETSÉGRŐL

A Pénztárszövetség elsődleges célja, hogy előmozdítsa a pénztárpiac fejlődését, képviselje a Szövetség és tagjainak érdekeit a vonatkozó jogi és egyéb szabályozás kialakítása során. Emellett a Pénztárszövetség összefogja az egészséges életmódot elősegítő, valamint az időskori anyagi biztonság erősítésére hivatott hazai jogintézmények kialakításával és működésével kapcsolatos szakmai szervezetek képviseletét. A Pénztárszövetség célja, hogy együttműködjenek a piaci és a pénztári intézményrendszer stabilitásának és biztonságos működésének megszilárdításában, hiszen ez az alapfeltétele annak, hogy az állampolgárok egészségtudatos döntéseit segítsék és ők a majdani nyugdíjba lépésükkor a várakozásaiknak megfelelő szolgáltatásokat megkaphassák.