

HOZAM TÁJÉKOZTATÓ

TERVEZZEN EGÉSZSÉGPÉNZTÁRUNKKAL

Tisztelt Pénztártagjaink!

Az elmúlt hetekben a COVID-19, közismertebb nevén koronavírus járvány komoly hatást gyakorolt életünk minden területére, így a minket körülvevő globális és hazai gazdaságra.

COVID-19 ÉS A GAZDASÁG

A világ tőkepiacain a vírus terjedésének megakadályozása érdekében bevezetett sokszor drasztikus intézkedések hatására a legtöbb tőzsdei árfolyam komolyan visszaesett és a tőkepiacokon akár 10%-ot meghaladó mínuszokat mértek a szakértők. A gazdaság egyes területei, például a turiztika, a szórakoztatóipar, valamint sok gyár és szolgáltató is leállásra kényszerültek. A gazdaság lefékezett. A kormányok gazdaságélénkítő lépésekkel is igyekeznek a járvány miatti negatív piaci hatásokat mérsékelni.

MIT HOZHAT A JÖVŐ?

Nagyon fontos különbség ugyanakkor a korábbi gazdasági válságokhoz képest, hogy jelenleg nem a gazdaság strukturális problémái okozzák a visszaesést, hanem a járvány. Az IMF véleménye szerint az idei évben recesszió lesz a világgazdaságban, de jövőre újra növekvő GDP-t láthatunk, vagyis a válság nem mélyül el.

PILLANATNYI EREDMÉNYT LÁTUNK

A pillanatnyi kedvezőtlen hatások a koronavírus elleni harccal összefüggő rendkívüli intézkedések és korlátozások miatt mérhetőek.

A kialakult, átmeneti nehéz helyzetben különösen fontos szerepe van az MKB-Pannónia Egészségpénztári megtakarításnak, mint elsősorban egészségvédelmet szolgáló befektetésnek, amely a 20% adóvisszatérítés által csökkentheti az egészségügyi családi kiadásokat és sokoldalú szolgáltatásaival számos élethelyzetben nyújt támogatást.



HOZAM TÁJÉKOZTATÓ

TERVEZZEN EGÉSZSÉGPÉNZTÁRUNKKAL

A tavalyi kiváló hozamkörnyezet követően jelenlegi gazdasági helyzet megszenvedvi és eséssel kíséri az ideiglenes gazdaságkorlátozó eseményeket. Fontos azonban tudni, hogy Pénztárunk a hosszú távú, nehezen mobilizálható befektetési formákat kerüli, hiszen tagjai egyéni számlájukról folyamatosan finanszírozzák egészségügyi, illetve öngéylező típusú kiadásait. Ennek köszönhetően a jelenlegi gazdasági helyzet által leginkább sújtott eszközcsoportok (pl. részvények) nem szerepelnek befektetéseink között. Pénztártagjaink megtakarításait elsősorban Magyar Államkötvény és Diszkont Kincstárjegy formában kezeljük.

MEGÉRI EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI TAGNAK LENNI!

Az egyénileg, vagy munkáltató által hozzájárulásként az egyéni számlára befizetett összegek után változatlanul 20%, akár évi 150.000 Ft adóvisszatérítésre jogosultak az egészségpénztári Tagok.

Ha egészségpénztári egyenlegének egy részét esetleg kifejezetten hosszútávra, megtakarítási céllal tartja és nem tervezi a közeljövőben felhasználni, akkor jó lehetőség a gazdasági helyzet stabilizálódásáig - extra adójóváírás érdekében - lekötni azt. A két évre lekötött összeg alapján a 150.000 forint keretösszegeen belül az egyéni befizetései után járó 20% adókedvezménnyel egyidejűleg a lekötés évében további 10% adót igényelhet vissza.

TÁMASZKODJON BIZALOMMAL 16.000 SZOLGÁLTATÓ ÉS 9.100 KÁRTYAELFOGADÓHELY PARTNERÜNKRE!

Számlájáról magánorvosi díj fizethető, eszközök, kellékek, gyógyhatású termékek vásárolhatók és ezek utólag, akár évekkel később is elszámolhatók Pénztárunknál. Országszerte bármely gyógyszertárban, vagy üzletben vásárolhat: bevásárlóközpontokban, szupermarketekben, drogéria üzletekben, gyógyászati segédeszköz boltokban.

Öngéylezés keretében a legalább 180 napos egyenleg terhére, vagy az adóvisszatérítésből akár azonnal is igényelhetők különféle támogatások, például jelzáloghitel-törlesztés támogatása, vagy a Pénztártag vagy gyermeke betegsége, a Pénztártag balesete miatti keresőképtelensége esetén a korábbi nettó jövedelem összegéig a kieső jövedelem pótlása.

Felmerülő kérdés esetén Ügyfélszolgálatunk készséggel áll rendelkezésére.

Tisztelettel,

az MKB-Pannónia Egészség- és Öngéylező Pénztár vezetése és munkatársai