





# A Patika

## Corvinusos madártávlatból



2015. november 20.

**dr. Lukács Marianna**

[marianna.lukacs@uni-corvinus.hu](mailto:marianna.lukacs@uni-corvinus.hu)

[lukacs@patikapenztar.hu](mailto:lukacs@patikapenztar.hu)



CAFETERIA@ankét2016

# A Patika-csoport: a pénzügyi szolgáltatások független szakértője

## ➤ Egészség

- 1999 Patika Egészségpénztár
- 2006 Új Pillér Egészségpénztár

## ➤ Nyugdíj

- 2007 Tradíció Nyugdíjpénztár
- 2008 Tempo Nyugdíjpénztár

## ➤ Cafeteria

- 2010 Multi-Pay Cafeteria
- 2013 HR-inas

## ➤ Kártyaelfogadás

- 2005 Virtuális POS
- 2015 POS-telepítés saját és bankkártyák elfogadására

**CAFETERIA**

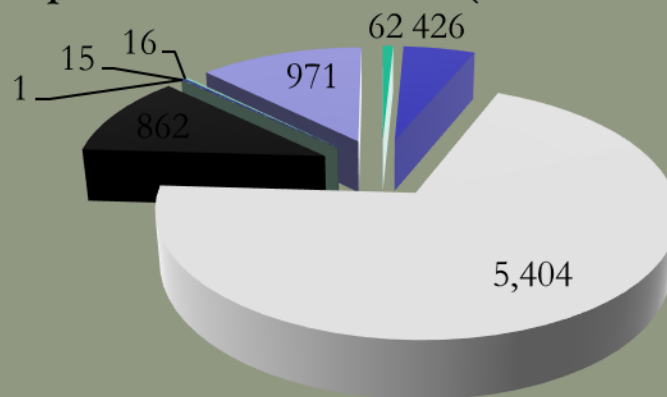
@ankét

2016

# A Patika összesített éves bevétele 7,8 milliárd forint

- Másfél évtizedes fennállásunk alatt 52 milliárd forint bevétel, 47 milliárd forint szolgáltatás
- 10 ezer szolgáltató, 145 ezer kártya, 5,6 ezer munkáltató
- Évente egymillió tranzakció

Patika-csoport bevétele 2014-ben (adatok millió forintban)



■ Patika Zrt. (Kártya-menedzsment)

■ PatikaCenter Zrt. (Működtető)

■ Patika Egészségpénztár

■ Új Pillér Egészségpénztár

■ Tradíció Egészségpénztár

■ Tradíció Önkéntes Nyugdíjpénztár

■ Tempo Önkéntes Nyugdíjpénztár

■ Multi-Pay Zrt. (Cafeteria szolgáltató)

## Patika Egészségpénztár - Start 1999

- a legnépszerűbb, legkönnyebben kezelhető patikakártya
- magasan képzett szolgáltatói háttér
- már havi 2 ezer forintos feltöltéssel működik



## Új Pillér Egészségpénztár – Start 2006

- prémium megtakarítás költséghatékony feltöltéssel
- optimális a nagy összegű, előre nem látható kiadások finanszírozására
- minimális feltöltés: havi 10 ezer forint





**CAFETERIA**

**@ankét**

**2016**

# Nyugdíj

## Tradíció Nyugdíjpénztár – Start 2007

- transzparenssal levonás
- egységesen 5% levonás, az éves befizetés 200 000 forintot meghaladó része 100%-ban a fedezeti alapba kerül
- mindenki számára elérhetően már havi 2 ezer forintos tagdíj



## Tempo Nyugdíjpénztár – Start 2008

- stabil, az állami nyugdíjat kiegészítő bevétel a nyugdíjas években
- jó hozamot hoz a teljes időtartam alatt
- a vagyonnövekedési mutató alapján a piac élmezőnyében
- minimális tagdíj: havi 5 ezer forint



## Multi-Pay Cafeteria – Start 2010

- másfél tucat működő cafeteriaás egyenleg
- szabadon variálható munkáltatói feltöltés
- a patikakártyás zsebek egyéni feltöltésének lehetősége
- az egyes zsebekből külön kóddal lehet fizetni



**MultiPay**  
**Cafeteria**

## HR-inas – Start 2013

- automatizált feltöltés
- munkaadó: céges pénzügyi keret megadása
- munkavállaló: egyéni választás a cafeteria keretből

**HR-inas.hu**

**CAFETERIA**

**@ankét**

**2016**

# Kártyaelfogadás

## Virtuális POS – Start 2005

- tíz évvel ezelőtt megoldás a patikakártya elfogadására a legegyszerűbb körülmények között is
- egyszerűen, telefon és internet segítségével biztosítja a kártyaelfogadást
- Minden kétszázadik patikakártyás tranzakciót a Virtuális POS segítségével bonyolítjuk





# Kártyaelfogadás

## POS-telepítés saját és bankkártyák elfogadására - Start 2015

- teljes körű kártyaelfogadás
- egyszerű, bankfüggetlen telepítés
- Hűségös Vagyok törzsvásárlói program
- hibabejelentés éjjel-nappal
- biztonságos kártyalehúzás
- átlátható elszámolás, gyors utalás
- versenyképes, személyre szabott költségek



# Környezeti hatás és reakció

	Egészség	Nyugdíj
<b>Környezeti hatás</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>csökkenő adókedvezmény a befizetésekre</li> <li>a szolgáltatási kör szűkítése</li> <li>különadók</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a magánnyugdíjpénztári rendszer átszabása</li> <li>világgazdasági válság</li> <li>állami túlgondoskodás (pl. csökkenő GDP mellett értékálló nyugdíjak, Questor-ügy)</li> </ul>
<b>Reakció</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>költségcsökkentés: saját POS-hálózat</li> <li>minőségi patikakártya használat</li> <li>tanári szerepben: elmagyarázni az öngondoskodás kényszerűségét</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>értékőrző befektetés</li> <li>új, izgalmas járadékok</li> <li>időskori ápolás</li> <li>közérthetően elmagyarázni, hogy kinek mennyibe kerül az állami nyugdíjrendszer</li> </ul>

**CAFETERIA****@ankét****2016**

# Környezeti hatás és reakció

	<b>Cafeteria</b>	<b>Kártyaelfogadás</b>
<b>Környezeti hatás</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• a cafeteria szolgáltatások állami és mesterséges monopóliummá történő átalakítása</li><li>• különadók</li><li>• szűkülő gazdaság (foglalkoztatottság) mellett verseny a képzett munkavállalókért (kivándorlás és szakképzettség hiánya)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• különadók (interchange-díj, tranzakciós illeték)</li><li>• elterjedt feketegazdaság (két év alatt duplájára nőtt a forgalomban levő készpénz mennyisége)</li><li>• NAV-hoz bekötött pénztárgépek</li></ul>
<b>Reakció</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• kiváráó álláspont</li><li>• a kis létszámú cégek számára is széles körben elérhető, egyszerűen kezelhető többzsebes cafeteria-kártya</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• domestic kártyaelfogadás saját POS-terminálokon</li><li>• erős szövetség független szereplőkkel</li></ul>

# A minőség a génjeinkben van

Környezeti hatás

Magyarország

Reakció

Objektív Kutatóintézet Zrt.

- **Küldetés:** objektíven a szabályozói, üzleti, gazdasági környezetről, közérthetően a problémákról
- **Kutatási igazgató:** dr. Trautmann László
- **Háttér:** Patika-csoport és Budapesti Corvinus egyetem
- **Fókuszban:** jelenlegi partnereink





# Ajánlott irodalom – egészség I.

- **Barr, Nicholas:** A jóléti állam gazdaságtana, Akadémiai, Budapest, 2009.
- **Stiglitz, Joseph E.:** A kormányzati szektor gazdaságtana, KJK-KERSZÖV, Budapest, 2000.
- **Dr. Lukács, Marianna:** Egészségfinanszírozási pillérek 2007:  
[http://www.penz tarszovetseg.eu/kozlemenyek/egeszsegfinanszirozasi\\_pillerek.pdf](http://www.penz tarszovetseg.eu/kozlemenyek/egeszsegfinanszirozasi_pillerek.pdf)
- **Dr. Kovács Erzsébet - Szüle Borbála - Fliszár Vilmos - Vékás Péter (2011):** Pénzügyi adatok statisztikai elemzése : Egyetemi tankönyv. Tanszék Kft., Budapest.
- **Kaló Zoltán-Inotai András-Lukovics Miklós:** Egészség-gazdaságtani fogalomtár II., Az egészségügy piacának, finanszírozásának és beruházásainak gazdasági elemzése, 2010.
- **CEMI:** Makro egyensúly és gazdasági növekedés  
[http://www.cemi.hu/data/uploadfile/en\\_1606/php302d9k.Macro%20balance%20and%20growth.pdf](http://www.cemi.hu/data/uploadfile/en_1606/php302d9k.Macro%20balance%20and%20growth.pdf)
- **Dr. Bodrogi József (szerk.):** A magyar egészségÜGY, Társadalmi-gazdasági megfontolások és ágazati véleményterkép, Semmelweis, Budapest, 2010.
- **Botos Katalin:** Matuzsálemek kora, Nyugdíj, gazdaság, társadalom, Kairosz, 2012.
- **Glatz Ferenc (szerk.):** Egészségügy és piacgazdaság, Magyarország az ezredfordulón – Stratégiai kutatások a Magyar Tudományos Akadémián V. Az életminőség tényezői Magyarországon, MTA, Budapest, 1998



# Ajánlott irodalom – egészség II.

- **Glatz Ferenc (szerk.):** Egészségügy Magyarországon, Magyarország az ezredfordulón – Stratégiai kutatások a Magyar Tudományos Akadémián V. Az életminőség tényezői Magyarországon, MTA, Budapest, 2001.
- **Kopp Mária (szerk.):** Magyar lelkiállapot 2008, Esélyerősítés és életminőség a mai magyar társadalomban, Semmelweis, Budapest, 2008.
- **Dr. Lukács Marianna:** Egészségügyből vaskarika: a reform kritikája 2008  
<http://www.es.hu/index.php?view=doc;18967>
- **Kovács Erzsébet (2001):** Biztosítási és pénzügyi számítások. AULA, Budapest
- **Dr. Lukács Marianna – Dr. Bánfi Tamás:** Verseny a sorban állásért és a hálapénzért? 2008  
[http://www.patikapenztar.hu/sajtoszoba/02\\_mi\\_irtuk/2008/2008-06-08\\_verseny-a-sorban-allasert-es-a-halapenzert.pdf](http://www.patikapenztar.hu/sajtoszoba/02_mi_irtuk/2008/2008-06-08_verseny-a-sorban-allasert-es-a-halapenzert.pdf)
- **Kovács Erzsébet (1997):** Kárstatisztikai elemzések. AULA, Budapest
- **Kollányi Zsófia-Imecs Orsolya:** Az egészség – befektetés, Az egészségi állapot hatása a gazdasági teljesítőképességre és az életminőségre, Demos



# Ajánlott irodalom – nyugdíj I.

- **Barr, Nicholas:** A jóléti állam gazdaságtana, Akadémiai, Budapest, 2009.
- **Stiglitz, Joseph E.:** A kormányzati szektor gazdaságtana, KJK-KERSZÖV, Budapest, 2000.
- **Dr. Lukács Marianna: Nyugdíjfinanszírozási pillérek 2010**  
[http://www.tradiciopenztar.hu/alap.php?inc=gyik&menu\\_id=30](http://www.tradiciopenztar.hu/alap.php?inc=gyik&menu_id=30)
- **Nyugdíj- és Időskori Kerek Asztal Jelentése, 2009. december**
- **CEMI: Makro egyensúly és gazdasági növekedés**  
[http://www.cemi.hu/data/uploadfile/en\\_1606/php302d9k.Macro%20balance%20and%20growth.pdf](http://www.cemi.hu/data/uploadfile/en_1606/php302d9k.Macro%20balance%20and%20growth.pdf)
- **MNB tanulmány: Kihívások előtt a magyar nyugdíjrendszer**  
[http://www.mnb.hu/engine.aspx?page=mnbhu\\_mnbtanulmanyok&ContentID=8683](http://www.mnb.hu/engine.aspx?page=mnbhu_mnbtanulmanyok&ContentID=8683)
- **MNB tanulmány: A magyar nyugdíjrendszer fenntarthatósága**  
[http://www.mnb.hu/engine.aspx?page=mnbhu\\_mnbtanulmanyok&ContentID=7559](http://www.mnb.hu/engine.aspx?page=mnbhu_mnbtanulmanyok&ContentID=7559)



# Ajánlott irodalom – nyugdíj II.

- **MNB tanulmány: A magánnyugdíjpénztárak működése és fenntarthatósága**  
[http://www.mnb.hu/engine.aspx?page=mnbhu\\_mnbtanulmanyok&ContentID=7712](http://www.mnb.hu/engine.aspx?page=mnbhu_mnbtanulmanyok&ContentID=7712)
- **Banyár J. – Mészáros I. (2003):** Egy lehetséges és kívánatos nyugdíjrendszer, Gondolat Kiadói Kör, Budapest
- **Botos K. (2010):** Demográfia és nyugdíjrendszer. Polgári Szemle, pp. 46-55
- **Kovács E. (2010):** A nyugdíjreform demográfiai korlátai. Hitelintézeti Szemle, pp. 101-112
- **Simonovits A. (2009):** Népeségöregedés, TB-nyugdíj és megtakarítás. Parametrikus nyugdíj-reformok. Közgazdasági Szemle, pp. 297-321
- **Lukács Marianna: Második pillér kritika**  
<http://www.portfolio.hu/cikkek.tdp?k=7&i=74988>
- **Augusztinovics M. (2007):** Elmulasztott lehetőség, Nyugdíjreformok Közép-Kelet-Európában. In: Lentner Csaba (szerk). Pénzügypolitikai stratégiák a XXI. század elején. Akadémia Kiadó, pp. 245-256
- **OECD nyugdíjkiértékelések 2012** <http://browse.oecdbookshop.org/oecd/pdfs/free/9789264169401-sum-hu.pdf>