

Pénzügyi érdekközösség alakulhat

Megkezdődött a zárt, kamarai orvosi szakmai felelősségbiztosítás fejlesztése, a kamarai pénztár létrehozása, zajlik a több okból fontos adatfrissítési kampány, számolt be a MOK Komplex Pénzügyi Tanácsadó Kft. ügyvezetője. A Balogh-Auer Gáborral készült interjúból az is kiderül, hogy az OTP-együttműködésnek köszönhetően egyre bővülnek a szolgáltatások, valamint, ha igénylik a tagok, adó- és befektetési tanácsokat kaphatnak a kft. közreműködésével.

– Az Orvosok Lapja 2015. márciusi számában azt nyilatkozta, hogy a Magyar Orvosi Kamara tagsága olyan látens erő, amely hosszú távon pénzügyi erővé konvertálható. Ezt a célt a MOK Komplex Pénzügyi Tanácsadó Kft. működtetésével MOK érdekeltségű pénzügyi szolgáltatók létrehozásával lehet elérni. Hol tartanak most a kitűzött cél megvalósításának folyamatában?

– Először is nagyon fontos tényként említem, hogy a MOK Komplex Pénzügyi Tanácsadó Kft. eltartja magát. Ezt bizonyítja, hogy a Kamarának 2013 szeptembere óta egyetlen fillért sem kellett a cégbe tennie. Ha a MOK tagok csak a honlapunkon (www.mokkomplex.hu) elérhető szolgáltatásokat, beleértve a DANUBIUS szállodalánc kedvezményeit is, veszik igénybe, éves szinten jelenleg is több mint százezer forint megtakarítást érhetnek el a társadalom nem orvos tagjaihoz képest. Biztosítási területen a jogszabályi környezet szignifikánsan változott, ugyanis 2016. január elsejétől a biztosítási törvény a többes ügynöki kategóriát a biztosítók függő ügynökévé minősítette. Ez lehetetlené teszi az ügyfelek képviselését, ennek ellenére sikerült előrelépést elérnünk. A kamarai tagok csoportos élet- és balesetbiztosítása a tagok szerzett jogainak megtartásával, és az elérhető legkedvezőbb kondíciókkal került új szolgáltatóhoz. Megkezdődött a zárt, kamarai orvosi szakmai felelősségbiztosítás fejlesztése, amely várhatóan 2017 első negyedévében válhat hozzáférhetővé. Elindult



BALOGH-AUER GÁBOR

a cég alkuszszá alakítása, ami azt jelenti, hogy az MNB engedély kibocsátását követően a MOK Komplex Pénzügyi Tanácsadó Kft. a tagok megbízásából járhat el a biztosítótársaságok felé. Komoly eredményt értünk el pénzügyi tevékenységünk során, és nagy lépést tettünk egy kamarai pénztár elindítása érdekében. A 2017-es év már a potenciális pénzügyi érdekközösség kialakulása jegyében zárulhat.

– A pénzügyeknél maradván: az OTP a médián keresztül jelentette be a Kamarával létrejött együttműködést. Miért éppen az OTP-t választották partnerként? – Ennek több oka is van. Először is azért, mert a pénzügyi intézetnek létezik ilyen programja. Aztán azért, mert a legtöbb fiókkal az OTP rendelkezik a fővároson kívül is, így könnyebben elérhető, mint

bármely más bank. Ráadásul ez a bank hajlandó többszintű együttműködésre, és elég nagy ahhoz, hogy non standard kondíciókat kínáljon hivatásrendeknek és óriáscégeknek. Az is mellettük szólt, hogy elég sok orvosnak van számlája náluk.

– Sok érv sorakozik tehát az OTP mellett. Milyen szolgáltatásokat kaphatnak a MOK tagjai?

– Másfél éves tárgyalássorozat után hoztuk létre a megállapodást a Kamara és az OTP Csoport között, amelynek részletei megtalálhatók honlapunkon, a www.mokkomplex.hu portálon. A most indult fázisban lakossági szolgáltatásokat lehet a PLATINA Munkáltatói csomag keretében nyújtott kedvezményekkel igénybe venni. Feltétel az érvényes MOK-tagság, illetve az, hogy rendszeresen érkezzon jövedelem, nyugdíj az egyéni számlára. A következő fázis a MOK-tagok egyéni vagy társas vállalkozásai részére nyújtott kedvezményes szolgáltatások bevezetése lesz.

– Folyamatosan hirdeti a Kamara az adatfrissítést. Miért fontos és előnyös ez a MOK Komplex által nyújtott szolgáltatások szempontjából a tagok számára?

– A MOK adatfrissítési kampányában is részt veszünk azért, hogy a szolgáltatásokat ezen keresztül is minél több taghoz eljuttathassuk. Reményeink szerint az adatfrissítés keretében adott felhatalmazással, a MOK-tagok részére

nagyobb hatékonysággal tudunk eljuttatni anyagi jólétükkel, egzisztenciájukkal és előmenetelükkel kapcsolatos információkat.

– Az Orvosok Lapjában néhány, a vállalkozások adózásával, könyvelésével kapcsolatos cikk után az októberi számban egy esettanulmány összefoglaló táblázatát láthattuk. Ezek szerint adótanácsadással is foglalkoznak?

– A kamarai tagok igényeinek elemzése során szembesültünk a tárgykör „népszerűségével”, ezért felmértük ennek a szegmensnek a piacát, és találtunk néhány, hosszú ideje orvos-vállalkozásokkal foglalkozó könyvelési, adótervezési szolgáltatót, amelyek hajlandóak egyéni igények szerint, akár egyéni, akár társas vállalkozások részére testreszabott szolgáltatást nyújtani. Mi összehozzuk az igénylőket a szakértőkkel, akik konkrét megoldásokat tudnak adni. A tagok a mokkomplex@mok.hu címre küldött e-mailben vagy a honlapunkon keresztül tudják eljuttatni hozzánk kapcsolatfelvételi igényüket.

– A széles palettát nézve adódik a kérdés: befektetési tanácsadással is foglalkoznak?

– Nem, de rendelkezünk naprakész piacismerettel, és a befektetési tanácsadó cégeket is számon tartjuk. A különleges lehetőségekről beszámolunk, de az adótervezéshez hasonlóan csak az érdeklődőket hozzuk össze a specialistákkal, hogy aztán ők tárgyaljanak egymással.

– Az orvostársadalom tevékenységének elengedhetetlen biztosítéka az orvosi szakmai felelősségbiztosítás. Ebben a témakörben terveznek újdonságot?

– A magyarországi biztosítók által nyújtott megoldásoknál lehet teljesebb körűt fejleszteni, olyat, amely közelebb van az orvosi gyakorlat valós kockázataihoz. Ezen keményen dolgozunk. Sokat tanulunk az Ügyvédi Kamara példájából.

– Mi az, amit fontosnak tart még kiemelni tevékenységükből?

– Mindannyian megtapasztalhattuk, hogy Magyarországon hiányzik a kegyeleti biztosítás. A kegyeleti piac éves

szinten 40 milliárd forint nagyságrendű, a 2015. évi 132 ezer halálesetre vetítve. Az orvostársadalomnál senki nem ismeri jobban a földi pályafutás végét, ami bizony komoly anyagi terhet ró a családokra. Jelenleg a létező néhány megoldás valamilyen vagyon- vagy életbiztosítás kiegészítő moduljaként nyújt fedezetet a kegyeleti költségekre. Ehhez azonban meg kell fizetni nemcsak a kiegészítő modul árát, de az alapbiztosítás személyre szabott díját is. A biztosító pedig mindig utólag, az összes feltétel teljesülése esetén fizeti ki a biztosítási összeget. Gyakorlatilag ez annyit jelent, hogy az 50+ életkorban lévők százezer forintos nagyságrendű díjat fizetnek évente, az örökösök pedig a zsebükbe nyúlhatnak, eladódhatnak, költhetik az örökséget, a biztosító pedig egyszer majd fizet... utólag. Ebben a minden szempontból nehéz élethelyzetben legalább egy pénzügyi megoldással szeretnénk segíteni, méghozzá a MOK Kegyeleti Pénztárral. Ha készen lesz, azonnal megkezdjük a kommunikációját.

S.J.