

Kitöltési útmutató

Tisztelt Leendő Pénztártagunk!

Kérjük, hogy mielőtt kitölti a belépési nyilatkozatot, szíveskedjen figyelmesen elolvasni kitöltési útmutatónkat, mely fontos tudnivalókat tartalmaz az Ön számára. Kérjük, ügyeljen a nyilatkozat pontos és olvasható kitöltésére. A vastaggal szedett betűkkel jelölt adatok megadása kötelező, ezek hiányában a belépési nyilatkozat nem fogadható el, és így a Pénztárba történő belépése sem lehetséges. Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztárnak tagja az a természetes személy lehet, aki a 16. életévét betöltötte, az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el és tagdíjfizetést vállal. Szeretnénk egyben felhívni a figyelmét arra is, hogy ne felejtse el kihasználni az egyéni befizetések után járó 20%-os adó-visszatérítési lehetőséget, amennyiben rendelkezik adózott jövedelemmel, nincsen az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette. Tájékoztatjuk, hogy egyéni befizetések teljesítésére akkor is lehetséges van, ha a vállalt tagdíja megfizetését részben vagy egészben a munkáltató – béren kívüli juttatásként – átvállalta (munkáltatói hozzájárulás).

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben a Belépési Nyilatkozatot a honlapunkról töltötte le, akkor azt személyesen kell leadnia ügyfélszolgálatunkon vagy az OTP Bank Nyrt. bármely fiókjában, abból a célból, hogy a Kollégáink a nyilatkozaton feltüntetett adatok valódiságáról, illetve az Ön személyazonosságáról meggyőződhesse (azaz a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírások szerinti ügyfél-azonosítást elvégezhessek).

Tájékoztatjuk, hogy a 19/2017. (VII. 19.) MNB rendelet 11. §-a értelmében az Ön beléptetése egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazásával történik, ha azonban

- éves szinten a személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott összeghatárt túllépi a munkáltatói befizetése, vagy ha
- a maximális adókedvezmény (150.000,- Ft/év) igénybevételéhez szükséges egyéni befizetése meghaladja a 750.000,- Ft/év összeget, vagy ha
- a munkáltatója által az Ön javára fizetett célzott szolgáltatás finanszírozására teljesített befizetés éves szinten meghaladja a munkáltató OTP Egészségpénztárban tagsági jogviszonnyal rendelkező alkalmazottainak létszáma és a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér szorzatának összegét,

normál ügyfél-átvilágítás alkalmazására fogjuk Önt kérni.

1. Pénztárba belépő adatai

Családi és utónév: A belépő személy hatósági nyilvántartásokban (alapesetben a személyi igazolvány) szereplő vezetéknévét és keresztnévét kell megadni.

Születési családi és utónév: A belépő személy születéskori vezetéknévét és keresztnévét kell megadni.

Anyja neve (leánykori név): A belépő személy édesanyjának születési (és nem a férjezett) vezetéknévét és keresztnévét kell megadni.

Születési hely: A belépő személy születési helyét kell megadni.

Születési idő: A belépő személy születési idejét kell feltüntetni év/hónap/nap formátumban.

Neme: A belépő személy nemének (Férfi/Nő) megfelelő négyzetet kell megjelölni.

Állandó lakcím: A belépő személy állandó lakcímét kell feltüntetni irányítószám, település (város) neve, közterület neve (utcanév, tér neve) jellege (utca, út, tér, köz, körút, stb.) házszám, emelet, ajtó. Állandó lakcím hiányában tartózkodási hely cím rögzítendő akkor is, ha az okmánnyal nem igazolható.

Értesítési cím: A belépő személy tartózkodási helyét (levelezési címét) kell beírni, amennyiben az eltér az állandó lakcímtől. Fel kell tüntetni az irányítószámot, település (város) nevét, közterület nevét (utcanév, tér neve) jellegét (utca, út, tér, köz, körút, stb.) házszámot, emeletet és az ajtószámot. Amennyiben kitöltésre kerül, akkor kérjük, ezt különös gondossággal tegye meg, mert a Pénztár a leveleket, értesítéseket, adóigazolást, számlaértesítőt stb. erre a címre fogja megküldeni.

Állampolgárság: A belépő személy állampolgárságát szükséges megjelölni.

Személyazonosságot igazoló okirat száma: Személyazonosságot igazoló okiratként a fényképes dokumentumok fogadhatók el, mely lehet a régi típusú személyi igazolvány, az új típusú személyi igazolvány, a kártyaformátumú vezetői engedély, az útlevél és az érvényes tartózkodási engedély. Ebben a rovatban ennek az igazoló okiratnak az azonosító sorszámát kell szerepeltetni.

Személyazonosságot igazoló okirat típusa: Az előző rovatban szereplő azonosítószámhoz tartozó iratot kell megjelölni. Lehetőségek: régi típusú személyi igazolvány, az új típusú személyi igazolvány, a kártyaformátumú vezetői engedély, az útlevél és az érvényes tartózkodási engedély.

Adóazonosító jel: A belépő személy adóigazolványán szereplő 10 karakterből álló azonosítószám.

TAJ szám: Az Országos Egészségbiztosítási Pénztár által kiadott TAJ kártyán szereplő 9 jegyű Társadalombiztosítás Azonosító Jel számát szükséges feltüntetni.

Lakcím kártya szám: Ebben a rovatban a lakcímet igazoló hatósági igazolvány sorszámát kell szerepeltetni.

Bankszámlaszám: A belépő személy azon bankszámlaszámát kell szerepeltetni, ahová a Pénztártól érkező kifizetéseket kéri, háromszor 8 karakter formátumban. A bankszámlaszám megadására az elszámloltatni kívánt készpénzes számlák ellenértékének átutalásához van szükség. Célszerű megadni ezt az adatot annak érdekében, hogy a Pénztárhoz benyújtott számlák ellenértéke a lehető leggyorsabban érkezzen meg Önhöz. Lehetőség szerint olyan

bankszámlaszámot adjon meg, mely fölött Ön egy személyben rendelkezik tekintettel arra, hogy a Pénztár csak egy bankszámlaszámot tart nyilván.

Telefonszám: A telefonszám alapvetően a Pénztárral kapcsolatos hatékony ügyintézés céljait szolgálja. Cél szerű megadni annak érdekében, hogy munkatársaink a lehető leggyorsabban tudjanak Önnel kapcsolatot teremteni a problémás ügyek megoldása céljából.

E-mail: Cél szerű a belépő személynek megadni adataegyeztetési célból a könnyebb ügyintézés érdekében, valamint egyes (6. pont szerinti) elektronikus szolgáltatásaink csak az elektronikus levelezési cím megadásával vehetők igénybe.

Pénztári kártyán szereplő név: Az egészségpénztáron keresztül finanszírozható szolgáltatások és termékek ellenértékének kiegyenlítéséhez a Pénztár egészségpénztári kártyát biztosít, amellyel a kártyaelfogadó helyeken lehet fizetni. A kártya a bankkártyákhoz hasonlóan működik. Az itt megjelölt név kerül feltüntetésre az egészségpénztári kártyán, ezért minden esetben kérjük kitölteni ezt a rovatot. Különösen abban az esetben kell ügyelni ennek a rovatnak a kitöltésére, amennyiben a belépő személy neve 20 karakternél hosszabb. Az itt feltüntetett névnek meg kell egyeznie az első pontban megjelölt névvel, vagy annak egy rövidített verziója lehet.

Tagdíj fizetés vállalása

A Pénztár minimális egységes tagdíja 2 000 Ft/hó, azaz legalább ennek az összegnek a megfizetését kell a Pénztártagnak vállalnia. Ez lehet egyéni – azaz a Pénztártag által teljesített – befizetés, vagy a munkáltató által nyújtott béren kívüli juttatásból az egészségpénztárba megjelölt összeg (pl.: vállalati cafeteria rendszeren belül, vagy alanyi jogon nyújtott juttatásként havi fix összegben).

- Az **egyéniileg fizetett tagdíj** és eseti befizetések, valamint az egyéni számlán jóváírt adomány együttes összege után 20%-os adó-visszatérítés vehető igénybe amennyiben a Pénztártag rendelkezik adózott jövedelemmel, nincsen az állami adóhatóságnál nyilvántartott adó tartozása és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette. Ennek maximális összege évi 150 000 Ft. Az szja-visszatérítés összegét az állami adóhatóság a pénztártag által az adóbevallásában megadott önkéntes pénztári számlára utalja vissza.
- **Tagdíj fizetés módja:** Az egyéni tagdíj fizetés módjaként cél szerű a csoportos beszédési megbízást (ez esetben a www.otpep.hu oldalon a „Nyomtatványok” menüpontban elérhető űrlap is kitöltendő) vagy a banki átutalást megjelölni, de eseti jelleggel gyors megoldás lehet a bankkártyával történő befizetés is (ezt a www.otportalok.hu oldalon vagy a „Simple” alkalmazás segítségével teheti meg). A csekkel történő fizetés választása esetén a Pénztár csekket küld Önnek a megjelölt címre, azonban – a postai adminisztrációból adódóan – 2 hét átfutási idővel szükséges számolni, amíg megtörténik a jóváírás. Fentieken túlmenően Ön megbízhatja munkáltatóját azzal, hogy a kifizetendő nettó munkabéréből rendszeresen levonja és megfizesse az Ön Egészségpénztárnál vezetett egyéni számlájára a tagdíjat. A Pénztár által javasolt formanyomtatvány elérhető a www.otpep.hu oldalon a nyomtatványok között.
- A **munkáltató által átvállalt és megfizetett tagdíj** után is érvényesíthető a 20 %-os adó-visszatérítés. A béren kívüli juttatásként fizetett tagdíjat abban az esetben tudja a Pénztár jóváírni a Pénztártag egyéni számláján, amennyiben a munkáltató és Pénztár között munkáltatói szerződés van érvényben. A szerződés-tervezet letölthető honlapunkról (www.otpep.hu „Nyomtatványok” menüpontjában) vagy ügyfélszolgálatunktól is igényelhető.

Tagdíj fizetés teljesítése: A tagdíj fizetés a belépő választásától függően lehet havi (legjellemzőbb módja a tagdíj fizetésnek), negyedéves (előre fizetve minimum 6.000 Ft/negyedév) féléves (előre fizetve minimum 12.000 Ft/félév) vagy éves (előre fizetve minimum 24.000 Ft/év)

2. Átlépési nyilatkozat

Csak abban az esetben töltendő ki, amennyiben a belépő személy egy másik pénztárból lép át. Kérjük megjelölni azt az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárat, amelyből az átlépés megtörténik, valamint az adott önkéntes pénztárnál kapott tagsági azonosító számot annak érdekében, hogy a Pénztár az átlépéssel kapcsolatos ügyekben eljárjon és az egyéni egészség számlán lévő összeg átvételéről gondoskodjon.

Más pénztárból átlépő tag belépési szabályai megegyeznek az új belépő tagok felvételének szabályaival. A Pénztár az átlépő tag korábbi önkéntes pénztárából áthozott egyéni számlájának egyenlegét az egyéni egészség számláján jóváírja. Ezt követően az átlépő tag a többi taggal azonos módon és feltételekkel jogosult a Pénztár szolgáltatásait igénybe venni.

3. Haláleseti kedvezményezett(ek) jelölése

A Pénztártagnak lehetősége van haláleseti kedvezményezett jelölésére, aki a halála esetén az egészségpénztári egyéni számlán lévő összegre jogosulttá válik. Haláleseti kedvezményezettként a Pénztártag bárkit megjelölhet. A haláleseti kedvezményezett jelölése nem kötelező, csak lehetőség, és a tagsági jogviszony fennállása alatt bármikor megadható, illetve módosítható a megfelelő nyomtatványon.

A kitöltés esetén a rovatban szereplő összes adat megadása kötelező a levelezési cím és a telefonszám kivételével (ezen adatok megadását is javasoljuk az esetleges problémák elkerülése végett). Állandó lakcím hiányában tartózkodási hely cím rögzítendő akkor is, ha az okmánnyal nem igazolható. Amennyiben több haláleseti kedvezményezett kerül megjelölésre, akkor az egyes kedvezményezettek között megoszlás arányát akként kell feltüntetni a Részesedés mezőben, hogy az egyes részesedések összege 100% legyen (például kettő kedvezményezett esetén 60%-40%, vagy 50%-50%). Amennyiben egy kedvezményezett jelölésére kerül csak sor, akkor a részesedés 100%.

4. Szolgáltatás igénybevételére jogosult közeli hozzátartozó(k) jelölése

A Pénztártag egyéni számlájának terhére az általa megjelölt közeli hozzátartozók is igénybe vehetnek egészségpénztári szolgáltatásokat. A hozzátartozók adatait a belépési nyilatkozaton vagy a későbbiekben az e célra szolgáló nyomtatványunkon lehet megadni. (A nyomtatvány letölthető honlapunkról vagy ügyfélszolgálatunkon igényelhető.) Közeli hozzátartozónak a hatályos jogszabályok alapján a *házastárs*, a *bejegyzett élettárs*, az *egyeneságbeli rokon*, az *örökbefogadott*, a *mostoha- és nevelt gyermek*, az *örökbefogadó*, a *mostoha- és a nevelőszülő*, valamint a *testvér* továbbá az *élettárs* minősül. (Nem jelölhető tehát após, anyós, sógor, unokatestvér, stb.) A rovat kitöltése nem kötelező, csak lehetőség, viszont kitöltés esetén a rovatban szereplő összes adat megadása kötelező. Állandó lakcím hiányában tartózkodási hely cím rögzítendő akkor is, ha az okmánnyal nem igazolható.

5. Munkáltatói tagdíjátvállalás

Munkáltató tölti ki! A Munkáltató 5. pontban feltüntetett adatainak megadása abban az esetben szükséges, ha a tagdíjfizetési kötelezettséget a belépő munkáltatója részben vagy teljes egészében átvállalta. Az adatok megadását követően a Munkáltatónak cégszerű aláírással kell hitelesítenie az adatok helyességét és a nyilatkozatokat. A Munkáltatónak arról is nyilatkoznia szükséges, hogy a munkáltatói hozzájárulást mely hónaptól kezdődően nyújtja a dolgozója számára. A Munkáltatónak az átvállalt tagdíjak megfizetése (átutalása) mellett bevallást is szükséges küldenie a Pénztár részére a „Munkáltatói átutalás melléklete” című nyomtatvány eljuttatásával vagy elektronikus úton a Munkáltatói Portálon keresztül, annak érdekében, hogy a Pénztár az átutalt összeget fel tudja osztani a Munkáltató munkavállalói között. Tájékoztatjuk, hogy a Munkáltató által átutalt összeg jóváírása az érintett tagok számlájára csak a bevallás Pénztárhoz történő beérkezése után lehetséges.

Ha a munkáltató még nem szerződött munkáltatója a Pénztárnak, akkor ki kell tölteni a „Szerződés a munkáltató önkéntes kiegészítő egészségpénztári hozzájárulása tárgyában” elnevezésű szerződést is, mely megtalálható a Pénztár honlapján, vagy az ügyfélszolgálatunktól is igényelhető.

6. Nyilatkozatok

A hatályos jogszabályok több lehetőséget is biztosítanak a Pénztártagok és a Pénztár közti kapcsolattartásra, melyek igénybevételéhez szükséges az Ön hozzájárulása. Az elektronikus ügyintézés és az elektronikus tájékoztatást (hírlevél) mindenképpen javasoljuk megjelölni annak érdekében, hogy a Pénztárral kapcsolatos ügyeit gyorsabban és hatékonyabban intézhesse.

Az Öpt. 11/A. § (5) bekezdés alapján a belépni szándékozónak nyilatkoznia kell, hogy a belépés időpontjában tagja-e más egészségpénztárnak, önszegélyező pénztárnak vagy egészség- és önszegélyező pénztárnak.

7. Aláírás és tanúk általi hitelesítés

A Pénztárba belépő személynek a kitöltést követően saját kezűleg alá kell írnia a Belépési Nyilatkozat és azonosítási adatlap elnevezésű nyomtatványt. Aláírás nélkül a Pénztár nem tudja elfogadnia nyomtatványt, és a beléptetést sem tudja teljesíteni.

A tanúk adatainak megadása és az aláírásukkal történő hitelesítés abban az esetben szükséges és elengedhetetlen feltétel, amennyiben a belépő személy elektronikus adatszolgáltatásra kíván bejelentkezni, azaz a tagsági okiratot, az Alapszabályt, vagy az adóigazolást elektronikus formában szeretné megkapni.

8. Beléptetői adatok és azonosítási nyilatkozat

Annak a személynek kell kitöltenie, aki a belépő személy azonosítását és beléptetését végzi (pl.: ügyfélszolgálati munkatárs, pénzügyi termékértékesítő, stb.). A belépéskor/átlépéskor a Pénztár képviselője, vagy a Pénztár képviseletében eljáró személy (pl.: tagszervező), köteles a Pénztár pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatában előírt ügyfél-azonosítást elvégezni, a belépni kívánó személy személyazonosságát és okmányainak érvényességét ellenőrizni, és ennek tényét a Belépési nyilatkozat és azonosítási adatlap nyomtatványon aláírásával igazolni. Az ügyfél azonosítás magyar állampolgárok esetében személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány alapján, míg külföldi természetes személy esetében útlevél vagy személyi azonosító igazolvány (feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít) vagy tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány alapján történik.

Kapcsolat

Kérjük, hogy amennyiben módjában áll, szíveskedjen figyelemmel kísérni honlapunkat (www.otpep.hu), ahol számos Pénztárunkkal kapcsolatos információt ismerhet meg. Megtalálja többek között a Pénztár általános tájékoztató anyagait, szabályzatait (Alapszabály és Kártyahasználati szabályzat) és minden szükséges nyomtatványt, de megtekintheti szerződött szolgáltató partnereinket is. Az OTP Portálok-on (előzetes regisztrációt követően) a legtöbb – pénztári számlájával kapcsolatos kérdésre választ kaphat, nyomon követheti számlatörténetét vagy kapcsolatba is léphet a Pénztárral. Amennyiben kérdése merül fel, hívja bizalommal ügyfélszolgálatunkat a 06 1 3666 555-ös telefonszámon vagy írjon e-mailt az info@otpep.hu e-mail címre.

OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár