

Tájékoztatás

Tisztelt Pénztártagunk!

Mielőtt az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztárból (továbbiakban: Pénztár) történő kilépés mellett dönt, kérjük, fontolja meg a következőket!

- Amennyiben a munkáltatója a jövőben nem nyújt Önnek munkáltatói hozzájárulást, **önállóan is fenntarthatja tagsági jogviszonyát, és igénybe veheti az egyéni befizetések után járó 20%, évente maximum 150.000,- Ft adó-visszatérítést**, amennyiben rendelkezik SZJA köteles jövedelemmel. Befizetett adójából igényeljen vissza minél többet pénztári tagsága révén!
- Tagsága akkor is fenntartható, ha átmenetileg nincs lehetősége tagdíjat fizetni. Ebben az esetben a Pénztár az egyéni számlája hozamából, negyedévente csak „őrzési díjat” vonhat le. (A havi őrzési díj legfeljebb a hozam összege, de maximum 160 Ft.) Egyéb költsége nincs a tagságsági jogviszony és az egyéni számla fenntartásának.
- Amennyiben fentiek ellenére mégis a kilépés mellett dönt, akkor az egyszeri kilépési díj (4.000,- Ft) mellett a hatályos jogszabályok alapján jelentős adóterheket is meg kell fizetnie, melynek következményeként az Ön egyéni számlaegyenlege akár több mint 40%-kal csökkenhet (lásd lenti példa), mert:

• az egyéni számláján fennmaradó összeg adóköteles, mely 84%-a után a Pénztárnak **SZJA előleget kell levonnia, az adóhatóságnak bevallania és befizetnie**. Önnek a Pénztárigazolása alapján az adóbevallásában ezen összegeket fel kell tüntetnie, mint egyéb jövedelmet és levont (befizetett) adóelőleget;

• az adókötelezettségen túl **SZOCHO (szociális és egészségügyi hozzájárulás) fizetési kötelezettsége is keletkezik**, melyet (mivel a Pénztár SZOCHO szempontjából nem minősül kifizetőnek) egyénileg kell Önnek az adóbevallásában szerepeltetnie és megfizetnie az adóhatóság részére a Pénztár igazolása alapján.

Példa egy kilépő tag elszámolására (2019. évi jogszabályok alapján):

Az Ön egyéni számlájának egyenlege:	25 000 Ft
Kilépési díj:	- 4 000 Ft
Az egyéni számla kilépési díjjal csökkentett egyenlege:	21 000 Ft
Fizetendő SZJA, melyet a Pénztár levon és megfizet: (kilépési díjjal csökkentett egyenleg x 84% x SZJA (15%))	- 3 150 Ft
Az Ön bankszámlájára kifizetésre kerülő összeg:	17 850 Ft
Fizetendő SZOCHO, melyet Önnek kell bevallania és befizetnie: (kilépési díjjal csökkentett egyenleg x 84% x SZOCHO (19,5%))	- 3 440 Ft
Önnél maradó összeg:	14 410 Ft

Fentiek alapján, kérjük, gondolja végig, hogy tagsága megszüntetésével vagy annak fenntartásával jár-e jobban!

Kilépési Nyilatkozat

Kérjük, szíveskedjen a nyomtatványt nyomtatott nagybetűkkel kitölteni, a vastag betűvel jelölt személyes adatokat feltétlenül megadni, valamint a megfelelő négyzeteket X-szel megjelölni.

1. Pénztártag adatai	A Pénztártag tölti ki!
Családi és utónév:	Tagsági okiratszám: EP
Anyja születési neve:	Születési hely: Születési idő:
Állandó lakcím:	
<small>(irányítószám, település, közterület neve, jellege, hárszám)</small>	
Levelezési cím:	
<small>(irányítószám, település, közterület neve, jellege, hárszám)</small>	
E-mail cím*:	Telefon*:
<small>(*Az e-mail címet és telefonszámot célszerű megadni annak érdekében, hogy munkatársaink szükség esetén a lehető leggyorsabban tudjanak Önnel kapcsolatot teremteni.)</small>	
<p>Ezúton bejelentem, hogy az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztárban (továbbiakban: Pénztár) fennálló tagsági jogviszonyomat kilépéssel meg kívánom szüntetni, ezért kérem a Pénztárt, hogy az egyéni egészség számlámon - a levonásokat követően fennmaradt - kifizethető összeget részemre az alábbi bankszámlára szíveskedjen kifizetni.</p>	
Bankszámlaszám:..... - -	
<p>A Pénztár a levonások után megállapítja az utalandó összeget, melyet a teljes körűen azonosított pénztártag által megadott bankszámlára utal. Bankszámlaszám hiányában a fent megadott levelezési címre (vagy az állandó lakcímrre) postázza. Amennyiben a kifizethető összeg nem éri el az 1.000,- Ft-ot, akkor azt a Pénztár kizárólag csak a pénztártag által megadott bankszámlára utalja, postai kifizetését nem teljesíti.</p>	

2. Nyilatkozat és aláírás	A Pénztártag tölti ki!
Kijelentem, hogy jelen nyomtatványon a feltüntetett adatok, nyilatkozatok a valóságnak megfelelnek, egyúttal tudomásul veszem, hogy	
<ul style="list-style-type: none"> - az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet 21/B.§(2) bekezdése értelmében a tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentést követően újabb szolgáltatást a Pénztár nem finanszírozhat. A fentiekre tekintettel a bejelentés beérkezését követően beküldött számla nem elszámolható, egyéb szolgáltatás nem igényelhető, a beküldött számlát a Pénztár kizárólag külön kérésre küldi vissza. - az egyéni számlán nyilvántartott egyenlegről az Alapszabály 52. § (6) bekezdése alapján a Pénztár 4.000,- Ft kilépési díjat von le. - a fennmaradó egyenleg 84%-ból a Pénztár a hatályos jogszabályok alapján az adóalapból számított személyi jövedelemadót (2019. évben 15%) levon és megfizet az adóhatóság felé. Ezen túlmenően a kilépést követően a Pénztár által kiszámított SZJA alpból szociális és egészségügyi hozzájárulást (2019. évben 19,5%) kell az adóhatóság felé bevallanom és megfizetnem. (SZJA=(kifizetés összege*84%)*15%, továbbá szociális és egészségügyi hozzájárulás = (kifizetés összege*84%)*19,52%) 	
<p>A Pénztár honlapján (www.otpep.hu) közzétett Adatkezelési Tájékoztatót megismertem, elolvastam, és az abban foglalt előzetes tájékoztatás alapján a jelen kilépési nyilatkozatban közölt, illetve a 3. pont „Felmérés” részben önkéntesen megadott nyilatkozatom, személyes adataim kezeléséhez - a Pénztárból való kilépés lebonyolítás céljából - továbbá jelen nyilatkozatban közölt, az eddig bejelentett adataimhoz képest az esetlegesen megváltozott személyes adataim kezeléséhez hozzájárulásomat adom.</p>	
Kelt:, 20.....	
Pénztártag aláírása	

3. Felmérés	A Pénztártag tölti ki! (nem kötelező kitölteni)
Kérjük, válaszaival segítse munkánkat, jelölje X-szel a kilépése okát! (A válaszadás önkéntes! A válaszadással hozzájárul ahhoz, hogy a Pénztár a válaszokban megfogalmazott fogyasztási szokásait, mint személyes adatait kezelje az Adatkezelési Tájékoztatóban foglaltak szerint)	
Azért lépek ki a Pénztárból, mert:	
<input type="checkbox"/> 1) Munkáltatóm megszüntette az egészségpénztári (cafeteria) hozzájárulást.	
<input type="checkbox"/> 2) Nincs szja köteles jövedelemem (pl. nyugdíj, munkaviszony megszűnés miatt), így nincsen módom a 20%-os adó-visszatérítés érvényesítésére.	
<input type="checkbox"/> 3) Másik pénztárba szeretnék átlépni.	
<input type="checkbox"/> 4) Elégedetlen vagyok:	
<input type="checkbox"/> 4.1.) a Pénztár által nyújtott szolgáltatási körrel	
<input type="checkbox"/> 4.2.) az adminisztrációval	
<input type="checkbox"/> 4.3.) az ügyfélszolgálattal	
<input type="checkbox"/> 4.4.) a Pénztár által levont költségekkel	
<input type="checkbox"/> 4.5.) egyéb ok miatt:	