

## Tájékoztató

### 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, negyedévente „őrzési díjat” vonhat le, de ezt kizárólag a kapott hozamából vonhatja le, a befizetését nem érinti. (Összege: havonta maximum 325 Ft, de legfeljebb a hozam összege.) Egyéb költsége nincs a tagsági 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 közel 40%-kal csökkenhet (lásd lenti példa), mert:

•az egyéni számláján fennmaradó összeg adóköteles, mely 89%-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 (2023. 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 89% x SZJA (15%))	- 2 804 Ft
Az Ön bankszámlájára kifizetésre kerülő összeg:	18 196 Ft
Fizetendő SZOCHO, melyet Önnek kell bevallania és befizetnie: (kilépési díjjal csökkentett egyenleg x 89% x SZOCHO (13%))	- 2 430 Ft
Önnél maradó összeg:	15 766 Ft

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

## Kilépési Nyilatkozat

Kérjük, szíveskedjen a nyomtatványt nyomtatott nagybetűvel 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: .....  
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszaám)

Levelezési cím: .....  
(irányítószám, település, közterület neve, jellege, házszaám)

E-mail cím\*: ..... Telefon\*: .....  
(\*Az e-mail címet és telefonszámot célszerű megadni annak érdekében, hogy munkatársaink szükség esetén a lehető leggyorsabban tudjanak Önnel kapcsolatot teremteni.)

**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.**

Bankszámlaszám: ..... - ..... - .....

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 lakcímre) 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.

### 2. Nyilatkozat és aláírás A Pénztártag tölti ki!

Kijelentem, hogy jelen nyomtatványon a feltüntetett adatok, nyilatkozatok a valóságnak megfelelnek, egyúttal tudomásul veszem, hogy

- 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 89%-ból a Pénztár a hatályos jogszabályok alapján az adóalapból számított személyi jövedelemadót (2023. évben 15%) levon és megfizet az adóhatóság felé. Ezen túlmenően a kilépést követően a Pénztár által kiszámított SZJA alapról szociális és egészségügyi hozzájárulást (2023. évben 13%) kell az adóhatóság felé bevallanom és megfizetnem. (SZJA=(kifizetés összege\*89%)\*15%, továbbá szociális és egészségügyi hozzájárulás = (kifizetés összege\*89%)\*13%)

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.

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:

- 1) Munkáltatóm megszüntette az egészségpénztári (cafeteria) hozzájárulást.
- 2) Nincs szja köteles jövedelemem (pl. nyugdíj, munkaviszony megszűnés miatt), így nincsen módom a 20%-os adó-visszatérítés érvényesítésére.
- 3) Másik pénztárba szeretnék átlépni.
- 4) Elégedetlen vagyok:
- 4.1.) a Pénztár által nyújtott szolgáltatási körrel
  - 4.2.) az adminisztrációval
  - 4.3.) az ügyfélszolgálattal
  - 4.4.) a Pénztár által levont költségekkel
  - 4.5.) egyéb ok miatt: .....