

Egészségpénztári Kisokos

A leghasznosabb tudnivalókkal



HOGYAN MŰKÖDIK?

1. AZONOSÍTSA MAGÁT!

Ha még nem azonosította magát, keresse fel – a Pénztárunktól kapott adatlappal – Ügyfélszolgálatunkat (1133 Budapest, Váci út 80.), vagy az OTP Bank fiókjainak bármelyikét. Hiszen ahhoz, hogy igénybe vehesse a Pénztár szolgáltatásait, használhassa egyenlegét, majdani egészségpénztári kártyáját, és Pénztárunk kifizethesse Önnek a számlák ellenértékét, azonosítania kell magát.

2. TÖLTSE FEL EGYÉNI SZÁMLÁJÁT!

Miután megkapta tagsági okiratát, töltsze fel egyéni számláját – akár rendszeresen, akár alkalmanként – annyival, amennyire szüksége van egészségügyi kiadásaihoz, de havonta legalább 2.000 Ft-tal!

3. HASZNÁLJA EGYÉNI SZÁMLÁJÁT!

(Az új belépők – egészségkártyájuk megérkezéséig – csak készpénzzel vehetnek igénybe szolgáltatást.)

- Fizethet egészségpénztári kártyával (OTP Cafeteria kártya):**
ha megkapta egészségkártyáját (a minimális első befizetést követően, lásd I. pont), aktiválja azt, majd fizessen vele a szolgáltatóknál egyenlege erejéig!
- Fizethet készpénzzel, bankkártyával** is a szolgáltatóknál, de kérjen róla – egészségpénztári – számlát, majd mielőbb postázza el azt Pénztárunknak!
- Önsegélyező szolgáltatás esetén** nyújtsa be a megfelelő bejelentőlapot és az igazolást!

4. ÉLJEN A TAGSÁG LEHETŐSÉGEIVEL!

- **Családjá kiadásait is csökkentheti!** Jelentse be családtagját kedvezményezettnek, így az ő egészségügyi kiadásait is elszámolhatja!
- **Használja ki a szolgáltatók – pénztártagoknak kínált – árkedvezményeit!**

5. IGÉNYELJE A 20% ADÓ-VISSZATÉRÍTÉST!

Pénztári befizetése után **20% adó-visszatérítésben** részesülhet, legfeljebb 150.000 Ft értékben. (Fontos, hogy nem a vásárlásai után igényelheti a visszatérítést, hanem a pénztári befizetéseit után!) A visszaigényléshez nyilatkozzon adóbevallásában egészségpénztári tagságáról és az adó-visszatérítésre jogosító pénztári befizetéseiről.

Példa (egészségpénztári kártyával rendelkező pénztártag esetén):

| Befizetett összeg OTP EP számlájára/év ¹ | Befizetett összeg után igényelhető 20%-os adó-visszatérítés | Éves megtakarítás az OTP Egészségpénztárral |
|--|--|--|
| 100.000 Ft | 20.000 Ft | 12.000 Ft |
| 400.000 Ft | 80.000 Ft | 60.000 Ft |
| 750.000 Ft | 150.000 Ft | 116.000 Ft |

¹ A befizetéseket költségvonás terheli.



I. HOGYAN TÖLTHETEM FEL EGYÉNI SZÁMLÁMAT?

A befizetés összege és ideje:

Egyéni számlájára **minimum havi 2.000 Ft-nak** kell érkeznie (rendszeresen vagy eseti jelleggel), de természetesen ennél magasabb, tetszőleges összeget is befizethet. A befizetés történhet egyénileg, vagy munkáltatója is átvállalhatja a tagdíj-fizetést, juttatásként (részben vagy egészben).

A legelső befizetés: a belépést követő 30 napon belül kell befizetnie az első – legalább 6.000 Ft-os – tagdíjat, mely összeg fedezi az egészségkártya díját (2.900 Ft), a belépési díjat (2.000 Ft), valamint a működési költséget.

A továbbiakban: a havonta fizetett tagdíjnak a tárgyhót követő hónap 15. napjáig kell beérkeznie, a negyedéves, féléves vagy éves befizetéseknek az adott időszak első hónapjának 15. napjáig.

Feltöltési lehetőségek (egyénilég):

- **bankkártyával** (www.otportalok.hu; OTP Egészségpénztár telefonos applikáció; Simple telefonos alkalmazás >> feltöltés)
- **csoportos beszedési megbízással** (igénylés: a „Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére” nyomtatvány eredeti példányának elpostázásával (1369 Budapest 5, Pf. 362); űrlap >> www.otpep.hu)
- **átutalással** (az OTP Egészségpénztár bankszámlájára: 11703006-20411440, feltüntetve a közlemény rovatban tagsági okiratszámát vagy adóazonosító jelét)
- **munkabérből történő levonással** (az Ön által meghatározott összeget munkáltatója vonja le nettó munkabéréből és átutalja azt egyéni számlájára; igénylés: „Nyilatkozat az egyéni befizetés munkabérből történő levonáshoz” nyomtatvány munkáltatójához történő eljuttatásával; űrlap >> www.otpep.hu)

Költségek:

Kalkuláljon vele, hogy nem a teljes befizetett összeget használhatja fel egészségügyi és öngégyező célokra, mivel a befizetést (működési, likviditási, kártyagyártási) költségek terhelik:

- 100.000 Ft alatti befizetés esetén az összeg 92%-a kerül jóváírásra egyéni számláján,
- 100.000 Ft felett az összeg 96%-át fordíthatja kiadásaira,
- tagságának első hónapjában 2.000 Ft működési költség kerül levonásra,
- az első egészségkártya (majd a csere-, pót- és társkártya) díja: 2.900 Ft (3 évre),
- ha már van OTP Cafeteria kártyája, úgy az egészségpénztári kártya funkció aktiválási díja: 2.100 Ft,
- ha elmulasztja a tagdíjfizetést, úgy számoljon örzési díjjal, mely az egyéni számla – befektetéséből származó – hozamát csökkenti. (Az összeg havonta maximum 160 Ft, legfeljebb a hozam összege lehet.)



II. MIRE KÖLTHETEM A PÉNZTÁRI EGYENLEGET?

Pénztári befizetését Ön – vagy kedvezményezett családtagja – egészségügyi termékekre, szolgáltatásokra fordíthatja, valamint öngégyező szolgáltatásokra költheti. Egyéni számlájára egész élete során támaszkodhat, megannyi élethelyzetben.

Elszámolható termékek, szolgáltatások, például:

- babaápolási termékek
- fogszabályzó, fogászat
- szüléti, gyermekgondozási, gyermeknevelési, beiskolázási támogatás²
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása²
- szemüveg³, kontaktlencse
- gyógyszerek, gyógyászati segédeszközök, gluténmentes élelmiszerek
- álláskeresési támogatás², kieső jövedelem pótlása
- járó- és fekvőbeteg ellátás, szűrővizsgálatok
- otthoni gondozás³, idős gondozás²
- temetés igazolt költségeinek támogatása²

További elszámolható tételek: Kisokos melléklet; www.otpep.hu

Nem elszámolható tételek:

Előfordulhat, hogy olyan terméket, szolgáltatást választ, amely egyéni számláról nem (vagy csak SZJA, SZOCHO megfizetése mellett) kifizethető:

- ha életmódjavító szolgáltatást vesz igénybe egyéni számlájáról (természetgyógyászat, sporteszközvásárlás, gyógyteák, fog- és szájápolók), úgy SZJA fizetési kötelezettsége keletkezik;

² **Öngégyező szolgáltatást** 180 napja rendelkezésre álló egyenlege terhére vehet igénybe, a megfelelő igénylő nyomtatvány és a jogosultságot igazoló dokumentum benyújtásával (az adó-visszatérítés és a hozam összege azonnal felhasználható).

³ **Orvosi javaslat:**

- Bizonyos termékeket, szolgáltatásokat csak (előzetesen kiállított) orvosi javaslattal számolhat el:
 - szemüveg (működési engedéllyel rendelkező, szakképzett optometrista javaslata alapján is elszámolható)
 - napszemüveg (egészségvédelmi céllal)
 - hallókészülék
 - otthoni gondozás



V. MIT KELL TUDNOM AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI (OTP CAFETERIA) KÁRTYÁRÓL?

Egészségkártyájával egyszerűen, kényelmesen és biztonságosan vásárolhat az – OTP Egészségprogram matricákkal ellátott – szolgáltatóknál. Pénztárral szerződött kártya elfogadóhelyek >> www.otpportalok.hu >> Szolgáltató kereső

AZ ELSŐ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR:

Az OTP Egészségpénztár minden olyan pénztártagnak **automatikus**an küld egészségkártyát, akinek egyéni számlájáról levonható a kártya díja, azaz **2.900 Ft (3 évre)**. Ha a fedezet rendelkezésre áll, megkezdődik a kártyagyártás és kb. 2 héten belül elpostázza a kártyát Pénztárunk.

Aktiválás: Az első használat előtt aktiválja kártyáját (akkor is, ha már rendelkezik OTP Cafeteria kártyával >> egészségpénztári kártya funkció). Aktiválás >> +36 1 3666 555/1/3 (OTP Cafeteria vonal)

TOVÁBBI EGÉSZSÉGPÉNZTÁRÁK:

Új kártyát is igényelhet: például lopás, elvesztés vagy névváltozás esetén lehetőség nyílik kártyacserére, kártyapótlásra. Az újragyártás díja: 2.900 Ft.

Társkártyát is rendelhet - 16. életévét betöltött, kedvezményezett - családtagjainak, így ők is vásárolhatnak az Ön egyéni számlájának terhére. A társkártya díja: 2.900 Ft.

Bejelentés, igénylés >> www.otpep.hu >> „Társkártya igénylőlap”; „OTP Cafeteria pótkártya igénylőlap” nyomtatvány Kártyaeltöltés >> +36 1 3666 555/1/0 (OTP Cafeteria vonal)

A kártyák érvényessége: 3 év. A 3 év elteltével Pénztárunk automatikusan, külön igénylés nélkül megküldi Önnek a lejárt kártya helyébe lépő cserekártyát (amennyiben van rá fedezet egyéni számláján, és aktiválta előző kártyáját.)

VI. MENNYI AZ EGYENLEGEM?

Egyenlegét több módon is megtekintheti:

- elérheti a www.otpportalok.hu oldalon
- az OTP Egészségpénztár mobil **applikációján** keresztül
- lekérdezheti az OTP Cafeteria vonalon: **+36 1 3666 555/1/1**



VII. MIKOR, HOGYAN KAPOM MEG AZ ADÓ-VISSZATÉRÍTÉST?

A pénztári befizetése után 20% adó-visszatérítést (maximum 150.000 Ft-ot) igényelhet éves adóbevallásán keresztül személyi jövedelemadójából, a következő naptári évben. Ezen felül további 10% adó-visszatérítésre válhat jogosulttá, amennyiben – átmenetileg szabad – pénzét 2 évre leköti, vagy egyéni számlájára terhére – és orvosi javaslatra – vesz igénybe szűrővizsgálatot.

A bevallás kitöltéséhez Pénztárunk egyrészt adóigazolást küld a pénztártagoknak minden év január 31-ig, másrészt a www.otpep.hu oldalon kitöltési segédlettel is támogatja a bevallás elkészítését. (Az adóigazolás tartalmazza az adott évi adó-visszatérítésre jogosító befizetéseket, valamint az adóköteles és jogosulatlan tételeket.)

Az adóbevallás leadását követően 30 napja van a NAV-nak, hogy megküldje – a bevallásban megjelölt – egyéni számlájára a visszaigényelt összeget, amit újabb egészségügyi és/vagy öngógyezzo kiadásokra fordíthat. (Az adó-visszatérítés feltétele, hogy legyen befizetett személyi jövedelemadója, és ne legyen 1.000 Ft-ot meghaladó adótartozása.)

VIII. HOL TÁJÉKOZDHATOK?

ONLINE:

www.otpep.hu: tájékoztatók, szolgáltatások, nyomtatványok, gyakori kérdések/válaszok

www.otpportalok.hu: egyenleg lekérdezés és feltöltés, számlaforgalom, szolgáltató kereső, ügyintézés, új kedvezményezett családtag bejelentése

www.facebook.com/otpep: hírek, nyereményjátékok, aktuális teendők

Hírlevél: határidők, aktuális teendők, egészségtippek, szolgáltatás ajánlók (feliratkozás >> www.otpep.hu >> „Bejelentkezés elektronikus ügyiratküldésre, és egyéb kommunikációs szolgáltatásokra” nyomtatvány)

E-kommunikációs szolgáltatás: dokumentumok, tájékoztatók küldése e-mailben (pl. adóigazolás), értesítés a számlák kifizetéséről, a beérkező jóváírásokról (igénylés >> www.otpep.hu >> „Bejelentkezés elektronikus ügyiratküldésre” nyomtatvány eredeti, 2 tanúval aláírt példányának benyújtásával)

E-mailes ügyfélszolgálat: info@otpep.hu

OTP Egészségpénztár telefonos applikáció: egyenleg lekérdezés és feltöltés, szolgáltató kereső

OFFLINE:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 3666 555/1

Személyes ügyfélszolgálat: 1133 Budapest, Váci út 80. (OTP Bank fiók)

TOVÁBBI ELÉRHETŐSÉGEK:

Levelezési cím: 1369 Budapest 5, Pf. 362

Számlán feltüntetendő cím: 1133 Budapest, Váci út 76.

Székhely: 1133 Budapest, Váci út 76.

Bankszámla száma: 11703006-20411440

Felelős kiadó: OTP Egészségpénztár • 2019. február

