

**Az egészséges  
és elégedett  
munkavállalókért**  
Munkáltatói tájékoztató

 **otp** Egészségpénztár

Kártyaszám:

**1234 5678 9123 4567**

Név:

**MINTA MÁTÉ**

EP okiratszám:

**EP 1234567**

Érvényes:

**00/00**

**A cégek, vállalkozások hozzájárulhatnak munkavállalóik egészségesebb életviteléhez, illetve az egészségmegőrzéssel kapcsolatos költségeik, valamint a családi kiadásaik csökkentéséhez. Hogyan? Egy értékes juttatás, az egészségpénztári juttatás által! Legyen Ön is gondoskodó munkáltató!**

**Az OTP Egészségpénztári juttatások előnyei:**

- Hozzájárulhat kollégái egészségesebb életéhez, csökkentheti táppénzes napjaik számát, javíthatja életminőségüket,
- Ezáltal erősítheti cég iránti lojalitásukat, növelheti teljesítményüket,
- Kedvező adózási feltételekkel nyújthatók.

**Milyen csomagokat adhat munkavállalóinak? Melyiket válassza?**

Dönthet úgy, hogy konkrét vizsgálattal, ellátással támogatja munkavállalóit, de dönthet úgy is, hogy szabadon, egyedi igényeik szerint felhasználható hozzájárulást nyújt számukra. Ismerje meg a választható csomagokat!

| Juttatás típusa |                                  | Munkáltatói előnye                                                                                          | Munkavállalói előnye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Adóterhe                                                                                                                                                            |
|-----------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.              | <b>Munkáltatói hozzájárulás:</b> | <p>Fix összegben vagy a munkabér meghatározott %-aként is adható.</p> <p>Cafeteria rendszerbe építhető.</p> | <p>Bármely – Pénztárnál elszámolható – termékre, szolgáltatásra felhasználható a juttatás.<br/>PL.: szemüveg, fogászat, lakáshitel támogatás.</p> <p>20% adó-visszatérítés is igényelhető: mind a munkáltatótól kapott összeg, mind az egyéni befizetés után. (Emellett további 10% adó-visszatérítésre is nyílik lehetőség: min. 2 évre lekötött összeg után, vagy igénybe vett preventív szolgáltatás után.)</p> <p>A – kedvezményezett – családtagok kiadásaira is felhasználható.</p> <p>Számos szolgáltató 5-30%-os árengedményt kínál a pénztártagoknak.</p> | <p><b>Munkáltató:</b> 13%</p> <p><b>Munkavállaló:</b> 33,5% (SZJA, társadalombiztosítási járulék: nyugdíjjárulék, egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék)</p> |



| Juttatás típusa |                                                                                                                                                                               | Munkáltatói előnye                                                                                                                                                         | Munkavállalói előnye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Adóterhe                                                                                                                                           |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2/a.            | <b>Célzott szolgáltatás:<br/>Célzott szűrővizsgálat</b><br>(Az Ön által választott szűrővizsgálattal támogatja kollégáit, akár az Ön által megjelölt szolgáltatónál.)         | Differenciálható: adható egységesen, illetve a dolgozók egyes csoportjainak más-más célzott szolgáltatás is adható, de csoportonként azonos összegben (pl. nemek szerint). | Segít az egészségmegőrzésben.<br>PL.: fogászati, szemészeti, manager, bőrgyógyászati vizsgálat.<br><br>Adóteher nélkül vehető igénybe.<br><br>Számos szolgáltató 5-30%-os árengedményt kínál a pénztártagoknak.                                                                                                                                                           | <b>Munkáltató:</b> 33,04%<br>(a juttatás 1,18-szorosa után 15% SZJA és 13% SZOCHO fizetési kötelezettség keletkezik)<br><br><b>Munkavállaló:</b> – |
| 2/b.            | <b>Célzott szolgáltatás:<br/>Célzott egészségügyi szolgáltatás</b><br>(Finanszírozhat járóbeteg szakellátást is, Ön által választott szolgáltatást, a kívánt szolgáltatónál.) | Juttatható rendszeresen vagy alkalmsszerűen is, jutalom vagy prémium formájában is.<br><br>Kedvező adózású.<br><br>Célirányosan segítheti munkavállalóit.                  | Egyedi igény, egészségi állapot szerint választható, milyen járóbeteg szakellátásra fordítják a juttatást (a munkáltató által megjelölt szolgáltatási körön belül). PL.: belgyógyászati, szemészeti, fogászati, bőrgyógyászati szakellátás, laborvizsgálatot.<br><br>Adóteher nélkül vehető igénybe.<br>Számos szolgáltató 5-30%-os árengedményt kínál a pénztártagoknak. |                                                                                                                                                    |
| 2/c.            | <b>Célzott szolgáltatás:<br/>Célzott önszegélyező szolgáltatás</b><br>(Családi, ügynevezett önszegélyező szolgáltatásokkal is segítheti munkatársait.)                        | Nincs adminisztrációs feladata, az elszámolást a Pénztár végzi.                                                                                                            | A családi szolgáltatások különböző élethelyzetekben nyújtanak segítséget, például gyermek születése, gondozása, nevelése, beiskolázása, vagy éppen lakáshitel törlesztése esetén.<br><br>Várakozási idő nélkül vehető igénybe.                                                                                                                                            | <b>Munkáltató:</b> –<br><br><b>Munkavállaló:</b> 24,92%                                                                                            |

**TIPP!** Adjon munkavállalóinak szűrővizsgálatot célzott szolgáltatás keretében, hiszen így sokat megtakaríthat a kedvező adózásnak köszönhetően. Számoljon az egészségpénztárral Ön is!







Összefoglalva:

|                                                     | Munkáltatói hozzájárulás | Célzott szolgáltatás |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|----------------------|
| Hatékony juttatás                                   | ✓                        | ✓                    |
| 20% adó-visszatérítést is igényelhetnek munkatársai | ✓                        | ✗                    |
| Adómentes a munkavállaló számára                    | ✗                        | ✓                    |
| Differenciálható                                    | ✗                        | ✓                    |
| Egyéni pénztári számlára kerül a juttatás           | ✓                        | ✗                    |

Célzott szolgáltatások adó táblája:

| Jogcím                           | Célzott szolgáltatás<br>(egészségügyi szolgáltatás, szűrővizsgálat) | Bér       |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------|
| Dolgozói juttatás                | 10 000 Ft                                                           | 15 038 Ft |
| Munkáltató közterhei             | 3 535 Ft                                                            | 1 955 Ft  |
| EP működési költség (7%)         | 700 Ft                                                              | -         |
| Munkáltató összes költsége       | 14 235 Ft                                                           | 16 993 Ft |
| Dolgozó közterhei                | -                                                                   | 5 038 Ft  |
| Dolgozó által felhasznált összeg | 10 000 Ft                                                           | 10 000 Ft |

## Igénylés és igénybevétel:

Az OTP Egészségpénztár munkáltatói tagja lehet:

- Természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság,
- Aki szerződést köt a Pénztárral munkáltatói tagdíjfizetésre, vagy célzott szolgáltatás nyújtására.

A munkáltató azok részére adhat egészségpénztári juttatást, akik:

- Vele munkaviszonyban állnak (közalkalmazotti, közszolgálati, vagy szolgálati jogviszonyban),
  - 16. életévüket betöltötték,
  - Egészségpénztári tagsággal rendelkeznek (ha valamely kollégája még nem tagja Pénztárunknak, intézkedjen beléptetéséről, hiszen kizárólag pénztártagoknak adható egészségpénztári juttatás),
  - És vállalják a tagdíjfizetést (ami min. 5000 Ft/hó, amit a tárgyhót követő hó 15. napjáig szükséges befizetni, ezen felül tet-szés szerinti összeg is befizethető, egyéni ütemezésben).
- A pénztártagok a saját befizetéseikből 93,5 százalékot használhatnak fel.

### Lépések:

- 1. Szerződéskötés a Pénztárral.** (Munkáltatói vagy Támogatói célzott szolgáltatási szerződés. Akár több célzott szerződést is köthet a Pénztárral, eltérő csomagokra, a munkavállalók különböző csoportjai számára.)
- 2. A munkavállalók belépnek a Pénztárba.** (Ha még nem pénztártagok.)
- 3. Bevallás, fizetés.** (A havi bevallással kapcsolatos adminisztráció egyszerűen elvégezhető a **Munkáltatói Portálon**, tovább rövidítve ezzel a jóváírás 5 napos határidejét.; Célzott szolgáltatás esetén az összeg egy speciális, elkülönített számlára kerül, nem a tagok pénztári számlájára, innen vehető igénybe a szerződésben megjelölt időtartamban.)
- 4. Juttatás jóváírása, felhasználása.**

A célzott támogatás felhasználási módjai:

  - A munkavállaló a célzott juttatást készpénzzel vagy bankkártyával használja fel: az adott termékről/szolgáltatásról számlát kér és küld be a Pénztárnak, majd a Pénztár kifizeti számára a számla ellenértékét. (Kerete az ügyfélportálon kérdezhető le.)
  - A munkavállaló nem fizet a szolgáltatás igénybevételekor: a Pénztár fizeti ki a szolgáltató részére az igénybe vett szolgáltatás ellenértékét.
- 5. 20% adó-visszatérítés igénylése.** (Munkáltatói hozzájárulás esetén.)

## További egészségpénztári lehetőségek cégeknek, vállalkozásoknak:

- Igényeljen vezetői, HR munkatársai számára tájékoztató előadást az OTP Egészségpénztár szolgáltatásairól. Amennyiben érdekli programunk, jelezze részvételi szándékát a **marketing@otpep.hu** címen.
- Kérjen egyedi ajánlatot Pénztárunktól. Kérjük, szerződéskötési és tárgyalási igényét jelezze a **partner@otpep.hu** e-mail címen és tagszervező kollégánk mielőbb felkeresi Önt.
- Vállalati rendezvény (pl. szűrő nap, sportnap, családi nap) esetén is keresheti Pénztárunkat, hiszen pénztári tájékoztató és/vagy egészséget támogató programokkal is színesítheti rendezvényét. A – min. 500 fős – események résztvevői megismerhetik a Pénztár szolgáltatásait, lehetőségeit, és/vagy az egészséges életmódhoz is közelebb kerülhetnek: egészségügyi szűrések, játékok és nyeremények által. Pénztárunk – a szolgáltató partnerek jóvoltából – ingyenesen biztosít például szemészeti szűrést, életmód tanácsadást, kardiológiai vizsgálatokat, csontsűrűség mérést, sőt, gyógymasszázs-zsal is megörvendezteti a résztvevőket. Ha szeretné, hogy rendezvényén az OTP Egészségpénztár is részt vegyen, írjon a **marketing@otpep.hu** címre.









## Mit jelent az egészségpénztár?

Az egészség- és önszegélyező pénztár magánszemélyek által alapított, egészségvédelmi célú non-profit szervezet. Önkéntes alapon szerveződik, tagjai számára szolgáltatásokat nyújt: a társadalombiztosítás által nem vagy csak részben támogatott, az egészség védelmét elősegítő kiegészítő szolgáltatásokat és önszegélyező pénztári szolgáltatásokat.

Az egészségpénztárakban minden tag rendelkezik egy speciális, bankszámlához hasonló egyéni számlával, amelyre a pénztártagok és a munkáltatóik is befizethetnek. A pénztári számlára feltöltött összegnek két fő előnye van:

- **A pénztártagok (és családtagjaik) támaszkodhatnak rá,** akár váratlan helyzetekben is. Felhasználhatják azt egyrészt egészségügyi termékekre és magas színvonalú, gyorsan elérhető magánorvosi szolgáltatásokra (gyógyszer, szemüveg, fogászat, szűrővizsgálat, fekvő- és járóbeteg ellátás stb.), másrészt úgynevezett önszegélyező kiadásokra is (pl. születési, gyermekgondozási, beiskolázási támogatás).
- **20%-kal többet ér.** Hiszen a pénztártagok az ide befizetett összegek 20%-át visszakaphatják adó-visszatérítésként (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás esetében). A pénztári befizetések után igényelhető adó-visszatérítés összege évente max. 150 ezer Ft lehet összesen. A pénztártagok forrása tehát nagymértékben növelhető pénztári számla által.

A tagok egyúttal egy új szemlélettel is gazdagodnak, az öngondoskodás és az egészségtudatos magatartás felé fordulhatnak.

## Miért az OTP Egészségpénztár?

**Az OTP Egészségpénztár a hazai egészségpénztári piac stabil szereplője, az egyik legnagyobb egészségpénztár.**

Taglétszáma folyamatosan növekszik, már 400 ezren választották Pénztárunkat. Az OTP márka pedig maga a garancia.

OTP Egészségpénztár számokban:

- 400 ezer pénztártag
- 403 ezer kedvezményezettnek jelölt családtag
- 29 milliárd Ft vagyon
- 14 ezer **szereződött szolgáltató partner** (országos lefedettség, minőségi és megbízható szolgáltatásokkal), 35 ezer szerződött üzlet, 9 ezer kártyaelfogadó hely (tagi és munkáltatói igények szerint fejlődő hálózat)

Az OTP Egészségpénztár küldetése, hogy a tagsági előnyök, kedvezmények révén minél több pénztártag és hozzátartozó élhessen egészségesebben, egészségtudatosabban, jobb életminőség közepette, hogy egyre többen részesüljenek magas színvonalú orvosi kivizsgálásban, szűrővizsgálatban, szükséges egészségügyi ellátásban. Célja továbbá, hogy a kockázatos szociális helyzetbe kerülők (pl. lakáscélú jelzáloghitelt törlesztők, idős szülőket gondozók, gyermeket várók) is támogatásra leljenek, ők önszegélyező szolgáltatásokat vehetnek igénybe.

Ehhez a munkáltatók is hozzájárulhatnak, akár szűrővizsgálatokkal, akár az önszegélyező szolgáltatások támogatásával, akár munkáltatói hozzájárulással, amit az alkalmazottak a Pénztár valamennyi szolgáltatására felhasználhatnak.



## Népszerű elszámolható szolgáltatások:

- **Egészségpénztári termékek, szolgáltatások:** gyógyszerek, gyógyászati segédeszközök, járó- és fekvőbeteg ellátás, szűrővizsgálatok, fogászat, nőgyógyászat, gyógymasszázs, gyógytorna, szemüveg, babaápolási termékek (pelenka, fürdető), gluténmentes élelmiszerek, táppénz kiegészítés,
- **Önsegélyező szolgáltatások:** lakáshitel törlesztési, születési, gyermekgondozási, gyermeknevelési, beiskolázási, idősgondozási támogatás.

**További elszámolható tételek >>**

## Vásárlási lehetőség egészségszámlára:

A tagok fizethetnek:

- **Egészségkártyájukkal** (pl. a legtöbb patikában, dm-ben, Rossmann-ban, számos optikában), POS terminál igénybe vételével, telefonos engedélyeztetéssel, webshopban, vagy akár
- **Készpénzzel, bankkártyával, átutalással** is (a számla egyéni úton történő benyújtásával).

Az OTP Egészségpénztári kártyát a belépést követően kapják meg a pénztártagok, mellyel tranzakciós költség nélkül lehet vásárolni. A főkártya / kedvezményezett családtagnak igényelt társkártya díja: 2900 Ft / 3 év.

## Befizetési módok az egészségszámlára:

- **Munkáltatói átutalással,**
- **Egyénileg:** bankkártyával (**ügyfélportálon**, **OTPEP** vagy **Simple** applikációval, átutalással, beszedési megbízással, munkabérből levonással).

A befizetést 6,5% működési költség terheli.









## Felkeltettük érdeklődését?

Az OTP Egészségpénztárról, a szerződés és a belépés feltételeiről részletesen informálódhat:

### Vállalati kapcsolattartóinknál:

**Kelet-magyarországi Régió** (Bács-Kiskun vármegye, Csongrád-Csanád vármegye, Békés vármegye, Jász-Nagykun-Szolnok vármegye, Hajdú-Bihar vármegye, Szabolcs-Szatmár-Bereg vármegye, Borsod-Abaúj-Zemplén vármegye, Heves vármegye)

**Gavola Zsolt**

Telefon: +36 (70) 708 2266

email: [gavolazs@otpbank.hu](mailto:gavolazs@otpbank.hu)

**Dunántúli Régió** (Baranya vármegye, Fejér vármegye, Győr-Moson-Sopron vármegye, Komárom-Esztergom vármegye, Somogy vármegye, Tolna vármegye, Vas vármegye, Veszprém vármegye, Zala vármegye)

**Dévai Máttyás**

Telefon: +36 (70) 508 8910

email: [Matyas.Devai@otpbank.hu](mailto:Matyas.Devai@otpbank.hu)

**Budapesti Régió** (Budapest, Pest vármegye, Nógrád vármegye)

**Droszt István**

Telefon: +36 (70) 510 9827

email: [istvan.droszt@otpbank.hu](mailto:istvan.droszt@otpbank.hu)



### Munkáltatóknak:

#### Ügyfélszolgálat:

személyesen: 1138 Budapest, Váci út 135-139. (OTP Bank fiók);

e-mailben: [info@otpep.hu](mailto:info@otpep.hu);

telefonon: +36 1 3666 555

**Levelezési cím:** 1369 Budapest 5. Pf. 362

**Munkáltatói Portál:** [Regisztráció a Portálra](#)

**Honlap:** [Munkáltatói aloldal](#)

**Közösségi oldal:** [LinkedIn](#)

### Munkavállalóknak:

#### Ügyfélszolgálat:

személyesen: 1138 Budapest, Váci út 135-139. (OTP Bank fiók);

e-mailben: [info@otpep.hu](mailto:info@otpep.hu);

telefonon: +36 1 3666 555

**Tagi ügyfélportal:** [Regisztráció a Portálra](#)

**Honlap:** [Tagi felület](#)

**Közösségi oldal:** [Facebook](#), [Instagram](#), [LinkedIn](#)

**Hírlevél, e-kommunikáció:** [feliratkozás](#)

**Applikáció:** [iOS](#), [Android](#)

A jelen tájékoztatás nem minősül ajánlattételnek, részletes információért érdeklődjön az OTP Egészségpénztárnál!

Felelős kiadó:

OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztár

2025. július



