


**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. 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, nyugdíjjárulék, egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék)</p>

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

**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 adótáblája:

Jogcím	Célzott szolgáltatás (egészségügyi szolgáltatás, szűrővizsgálat)	Bér
<b>Dolgozói juttatás</b>	<b>10 000 Ft</b>	<b>15 038 Ft</b>
Munkáltató közterhei	3 535 Ft	1 955 Ft
EP működési költség (7%)	700 Ft	-
<b>Munkáltató összes költsége</b>	<b>14 235 Ft</b>	<b>16 993 Ft</b>
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 tetszés szerinti összeg is befizethető, egyéni ütemezésben).

Új belépők esetében az első havi befizetésből 2000 Ft a működési alapba kerül, a későbbiekben azonban felhasználható a befizetett összeg 93,5 százaléka.

### 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 érdeklí programunk, jelezze részvételi szándékát a [marketing@otpep.hu](mailto:marketing@otpep.hu) címen.
- Kérjen egyedi ajánlatot Pénztárunktól. Kérjük, szerződéskötsési és tárgyalási igényét jelezze a [partner@otpep.hu](mailto: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, gyógymasszázsral is megörvendeztetni a résztvevőket. Ha szeretné, hogy rendezvényén az OTP Egészségpénztár is részt vegyen, írjon a [marketing@otpep.hu](mailto: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 több mint 350 ezren választották Pénztárunkat. Az OTP márka pedig maga a garancia.

OTP Egészségpénztár számokban:

- 358 ezer pénztártag
- 380 ezer kedvezményezettnek jelölt családtag
- 23 milliárd Ft vagyon
- 13 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 szüleiket 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-, idős-gondozási támogatás.

**További elszámolható tételek >>**

## Vásárlási lehetőség egészségszámlára:

A tagok fizethetnek:

- **Egészségkártyájjukkal** (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 belépés feltételeiről részletesen informálódhat:

## OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár

### Munkáltatóknak:

**Vállalati kapcsolattartók:** Területenként **személyes kapcsolatot** biztosítunk a 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 ügyfélportál:** [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 információkért érdeklődjön az OTP Egészségpénztárnál!



