

OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR OKTATÁSI ANYAGA TAGSZERVEZŐK RÉSZÉRE

1. Alapfogalmak

Alapszabály

A Pénztárnak az a dokumentuma, mely – az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény alapján – a Pénztár szervezetére és működésére vonatkozó szabályokat tartalmazza. A taggá válás feltételeit, a tagok jogait és kötelezettségeit, a Pénztár szolgáltatásait, önkormányzati működését és gazdálkodási rendjét határozza meg. Az Alapszabály a tagokon kívül a Pénztár alkalmazottjaira, a munkáltatói tagokra és a támogatókra nézve is kötelező érvényű.

Egyéni számla

Az egyéni számla tartalmazza a pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, egyéb befizetéseinek, a munkáltatói tag hozzájárulásának, illetve a támogató rendelkezése szerint az általa nyújtott adománynak azt a részét, amelyet a Pénztár a tag számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír. A Pénztár szolgáltatásait a tag vagy kedvezményezettje(i) részére az egyéni számla megterhelésével nyújtja.

Egységes tagdíj

A Pénztár Alapszabályában megjelölt azon legkisebb összeg, amelyet valamennyi pénztártag köteles a Pénztárnak rendszeresen megfizetni. Ennek mértékéről a Küldöttközgyűlés dönt.

Alapok

A Pénztár három alap között osztja fel a befizetett tagdíjakat:

- A **fedezeti alap** az egyéni számlák összességéből áll, a Pénztár ebből finanszírozza a szolgáltatásokat.
- A **működési alap** a Pénztár működési költségeit (pl. nyilvántartás, könyvelés, munkáltatói levelek és egyéni számlaértesítők költségét) fedezi.
- A **likviditási alap** a másik két alap általános tartalékként a Pénztár fizetőképességének fenntartására és a befektetési kockázatok kiküszöbölésére szolgál.

Eseti befizetés

A pénztártag által vállalt tagdíjfizetési kötelezettséget meghaladó, eseti jelleggel történt befizetés.

Átlépés

A Pénztár tagját megilleti a szabad pénztárválasztás joga. Ennek alapján a pénztártag – pl. ha jelenlegi pénztárával elégedetlen – szabadon átléphet egy másik egészség- és önszegélyező pénztárba, egészségpénztárba vagy önszegélyező pénztárba. A Pénztár írásban elszámol a pénztártaggal, szükséges információkat átadja, illetve az egyéni számlán lévő összeget átutalja a befogadó pénztárnak.

Kedvezményezett(ek)

A kedvezményezettek között két csoportot különítünk el, a haláleseti és a szolgáltatási kedvezményezetteket.

A **haláleseti kedvezményezettek** a Pénztár tagja által írásban (eredeti vagy AVDH-val hitelesített nyomtatványon; legtöbbször a belépési nyilatkozaton) megjelölt természetes személy(ek), aki(k) a pénztártag halála esetén jogosult(ak) a tag egyéni számláján nyilvántartott összegre.

A **szolgáltatási kedvezményezettek** a Pénztár tagja által pénztári nyomtatványon megjelölt közeli hozzátartozói (kortól függetlenül), akik igénybe vehetik a Pénztár, illetve szerződött partnerei által nyújtott (kedvezményezettek által is igénybe vehető) szolgáltatásokat a pénztártag egyéni számlájának terhére. A szolgáltatási kedvezményezettek száma nincs korlátozva.

Kilépés

A tagság megszüntetésének az a módja, amikor a pénztártag írásbeli nyilatkozatával tagságát megszünteti. A Pénztár írásban elszámol a pénztártaggal, az egyéni számlán lévő összeget adóelőleg levonása után átutalja a kilépő tagnak.

Munkáltatói tag, munkáltatói hozzájárulás

Munkáltatói tag az a természetes vagy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki a Pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja.

Nyílt pénztár

Az a pénztár, amely a lehetséges pénztártagok körét - a területi pénztár működési területének meghatározása kivételével - nem korlátozza (pl. OTP Egészségpénztár).

Egészség- és önsegélyező pénztár

Természetes személyek (legalább 15 fő) által létrehozott pénztár, mely az egészség védelmét elősegítő ellátásokat, közösségi és egyéni egészségvédelmi programokat, egészségügyi szolgáltatásokat, egészségügyi alapellátáson és szakellátáson belüli, valamint ezekre épülő, illetőleg ezeken felüli kiegészítő egészségügyi szolgáltatásokat szervez és finanszíroz, egészségügyi célú önsegélyező feladatokat lát el, valamint a szociális kockázat bekövetkezése esetén jogszabály által előírt, szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátásokat (önsegélyező pénztári szolgáltatásokat) nyújt.

Pénztártag

Az a 16. életévét betöltött természetes személy, aki önkéntes döntés alapján a Pénztárba belép, tagdíjfizetést vállal és a Pénztár Alapszabályát magára nézve kötelezőnek ismerte el a belépési nyilatkozat aláírásával.

Szolgáltató

Az a természetes személy, jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely a Pénztárral kötött szerződés alapján a Pénztár részére a pénztárüzem

működésének részét képező, azt lehetővé tevő, elősegítő, illetve a pénztári szolgáltatásokat ténylegesen nyújtó tevékenységet végez (pl. letétkezelés, könyvelés, nyilvántartás vezetése, tagszervezés, szolgáltatásszervezési tevékenység).

Egészség- és önsegélyező pénztári szolgáltató

A Pénztárral szerződésben vagy tulajdonában álló, ill. általa üzemeltetett, az egészségügyről szóló törvényben meghatározott egészségügyi szolgáltató, valamint az a természetes személy, jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely a Pénztárral kötött szerződés alapján a pénztártagok számára pénztári szolgáltatást ténylegesen nyújt.

Támogató

A Pénztár támogatója az a természetes vagy jogi személy, aki/amely eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (adomány) ellenszolgáltatás kikötése nélkül a Pénztár javára.

A támogató adománylevélben jogosult meghatározni, hogy az adományt a Pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de a támogatás csak a pénztártagság egészének vagy az Alapszabályban meghatározott tagsági körnek nyújtható.

Célzott szolgáltatás

A Pénztár a munkáltatói tagjával kötött támogatói szerződés alapján, a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai részére nyújtott szolgáltatás.

Egészségbiztosítás

Hello Egészség Bázis egészségbiztosítási csomag: a Groupama Biztosító Zrt-vel kötött csoportos egészségbiztosítási szerződés alapján, a 16-74 éves azonosított pénztártagoknak automatikusan járó biztosítási csomag (ha rendelkezésre áll számlájukon a biztosítás díja, amit automatikusan von le a Pénztár).

Hello Egészség Mindennapok / Optimum / Prémium egészségbiztosítási csomagok: a 3 opcionális csomag valamelyikét igény esetén köthetik meg a 16-64 éves, Bázis csomaggal már rendelkező pénztártagok.

A biztosítás révén a biztosított pénztártagok (és a társbiztosítottak) minőségi egészségügyi szolgáltatásban részesülhetnek.

Az egészség- és önsegélyező pénztári tagsági jogviszony tartalma

Egészség- és önsegélyező pénztári tagsági jogviszony keletkezése

Pénztártag - állampolgárságtól függetlenül - az a személy lehet, aki

- a 16. életévét betöltötte,
- az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el a belépési nyilatkozat aláírásával,
- azonosítja magát igazolványmásolatai beküldésével (személyi igazolványa mindkét oldalának és lakcímkártyája első, lakcím adatokat tartalmazó oldalának másolatával),
- a tagdíj fizetését vállalja.

A pénztártagnak a belépéskor, de a tagsági viszony fennállása alatt és a fent meghatározott valamennyi feltételnek együttesen kell megfelelnie.

A tagsági jogviszony a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a Pénztár általi elfogadásával kezdődik. A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A belépési nyilatkozatot a Pénztár a benyújtástól (beérkezéstől) számított 30 napon belül záradékolja. A belépési nyilatkozat alapján tagsági okiratot állít ki, majd annak egy példányát az alapszabállyal és az egészségpénztári kártya használatára vonatkozó szabályzattal együtt a pénztártag részére átadja.

Szolgáltatási kedvezményezett jelölése

A pénztártag a szolgáltatások igénybevételére kedvezményezettet jelölhet meg a Pénztár – belépési vagy kedvezményezett jelölő – nyomtatványán. A pénztártag jogosult egyidejűleg több kedvezményezettet is megnevezni, akik egyéni számlájának terhére jogosultak igénybe venni a Pénztár, illetve szerződött partnerei által nyújtott szolgáltatásokat.

A kedvezményezett

- megváltoztatható,
- kizárólag közeli hozzátartozó lehet (házastárs, egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és nevelőszülő, a testvér, valamint az élettárs),
- bármikor megjelölhető,
- társbiztosítottak is megjelölhető (amennyiben a pénztártag jogosult Hello Egészség egészségbiztosításra).

Haláleseti kedvezményezett jelölése

A tag halála esetére írásban természetes személy kedvezményezettet (haláleseti kedvezményezett) jelölhet, a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (eredeti vagy AVDH-val hitelesített nyomtatvány beküldésével).

Tagsági jogviszony megszűnése

A pénztártag tagsági viszonya megszűnik

- a tag halálával;
- kilépéssel;
- a vállalt tagdíj tartós nemfizetése esetén a Pénztár által történő kiléptetéssel;
- más egészség- és önsegélyező pénztárba való átlépéssel;
- kizárással, ha a tag a Pénztár Alapszabályában meghatározott tagsági feltételeknek nem tesz eleget;
- a Pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

Átlépés másik egészség- és önsegélyező pénztárba

A Pénztár tagját megilleti a szabad pénztárválasztás joga. Ennek alapján a pénztártag – pl. ha jelenlegi pénztárával elégedetlen – szabadon átléphet másik egészség- és önsegélyező pénztárba, egészségpénztárba vagy önsegélyező pénztárba. Az átlépési szándékát írásban köteles bejelenteni a Pénztárnak és csatolni kell a másik pénztár befogadó nyilatkozatát.

Tagdíj

A pénztártagok a Pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére tagdíjat fizetnek. A tagdíj - minden pénztárra kötelező - legkisebb mértékét (egységes tagdíj) a Pénztár Alapszabálya határozza meg.

Díj-nemfizetés

- Ha a tag 12 hónapon keresztül az általa vállalt tagdíjat nem fizeti meg, az tartós tagdíj-nemfizetésnek minősül.
- A Pénztár a tartósan tagdíjat nem fizető tagot kiléptetheti a Pénztárból, ekkor a tagviszony – és jogosultság esetén a Hello Egészség egészségbiztosítás – a kiléptetés napjával szűnik meg.
- A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével – csökkenti és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírja.

Munkáltatói tagdíjtvállalás (hozzájárulás)

A munkáltató azon személyek részére fizethet munkáltatói hozzájárulást, akik vele munkaviszonyban állnak (ideértve a köztisztviselői-, kormánytisztviselői-, közalkalmazotti, bírósági-, ügyészségi-, illetőleg egyéb szolgálati jogviszonyt /pl. rendvédelmi szervek/ is). A munkáltató a hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalót sem zárhat ki, aki nála legalább 6 hónapja munkaviszonyban áll, illetve minden munkavállaló részére azonos mértékű hozzájárulást kell fizetnie.

A hozzájárulás lehet fix összeg vagy a munkabér meghatározott százaléka, illetve amennyiben a munkáltató cafeteria-rendszert működtet, a pénztártag választása szerinti összeg.

Társbiztosított jelölése

A Hello Egészség Bázis egészségbiztosítási csomaggal rendelkező pénztártag megjelölheti hozzátartozóját társbiztosítottnak. Családtag számára Bázis csomag a csatlakozási nyilatkozat Pénztárhoz történő benyújtásával igényelhető (eredetiben, aláírva, vagy AVDH-val hitelesítve, online), míg opcionális csomag kötése az OTP Bank telefonos ügyfélszolgálatán keresztül kezdeményezhető. Az egészségbiztosítási szolgáltatások igénybevételére a pénztári kedvezményezettnek egyaránt bejelentett hozzátartozó jogosult, amennyiben a tag pénztári számláján elérhető a tag és a társbiztosított biztosítási díja egyaránt.

Korhatár:

- Bázis csomag esetében: 16-74 év,
- Opcionális csomagok esetében: 16-64 év.

Egészségbiztosítás lemondása

- Bázis csomag: az OTP Portálok oldalon keresztül (akár regisztráció nélkül: OTP Egészségpénztár/Biztosítás lemondása menü), vagy lemondó nyilatkozat benyújtásával.
- Opcionális csomag: a Pénztár telefonos ügyfélszolgálatán keresztül (biztosítási évfordulóval).

Szolgáltatások az OTP Egészségpénztárnál

<p>Életmódterv</p>	<p>Az Életmódterv, azaz a személyes egészségterv kialakításakor a szakorvos az elvégzett egészségügyi állapotfelmérő vizsgálatok eredményeinek felhasználásával – az Életmódterv részeként – Életvezetési (orvosi) javaslatot készít. Elkészítésétől számítva orvosi javaslatként 10 évig érvényes, míg a benne szereplő, jogszabály által prevenció adókedvezményre jogosító szolgáltatások tekintetében 2 évig 10% prevenció adókedvezményre is jogosít (az igénybevétel évében).</p>
<p>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</p> <p>(Adómentesen igénybe vehető szolgáltatások)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • egészségügyi szolgáltatás • otthoni gondozás • gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés támogatása • látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás (Braille írással készült könyvek, vakvezető kutya költségei) • életvitelt elősegítő szolgáltatás, amely megváltozott egészségi állapotú (mozgássérült vagy fogyatékos) személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakítási (pl.: kapaszkodók, emelő eszközök) költségeinek támogatása • szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések • pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások körében a pénztártag kieső jövedelmének teljes vagy részbeni pótlása keresőképtelenség esetén (kizárólag pénztártag veheti igénybe) • gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása • OÉTI által nyilvántartott gluténmentes élelmiszerek vásárlásának támogatása
<p>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</p> <p>(Adóköteles igénybe vehető szolgáltatások)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • természetgyógyászati szolgáltatások • sporteszközök vásárlásának támogatása • gyógyteák, fog- és szájápolási termékek vásárlása
<p>Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások</p> <p>(Adómentesen)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások • állskeresési támogatás • temetés igazolt költségeinek támogatása (kizárólag pénztártag veheti igénybe) • nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás

<p>igénybe vehető szolgáltatások)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • közüzemi díjak finanszírozásának támogatása (kizárólag pénztártag veheti igénybe) • lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása (kizárólag pénztártag veheti igénybe) • idősgondozás támogatása
<p>Hello Egészség Bázis egészségbiztosítási csomag</p>	<ul style="list-style-type: none"> • egynapos sebészet • nagyértékű diagnosztika • kritikus betegség esetén igénybe vehető költségkeret <i>(meghatározott keretösszegekkel)</i>
<p>Hello Egészség opcionális egészségbiztosítási csomagok</p>	<p>Mindennapok csomag:</p> <ul style="list-style-type: none"> • járóbeteg szakellátás • nagyértékű diagnosztika <p>Optimum csomag:</p> <ul style="list-style-type: none"> • járóbeteg szakellátás • nagyértékű diagnosztika • nemzetközi második orvosi szakvélemény • egynapos sebészet • mozgást segítő segédeszköz térítése • asszisztencia szolgáltatások • szűrővizsgálati csomag <p>Prémium csomag:</p> <ul style="list-style-type: none"> • járóbeteg szakellátás • házi vizit Budapesten • nagyértékű diagnosztika • nemzetközi második orvosi szakvélemény • asszisztencia szolgáltatások • egynapos sebészet • műtéti költségtérítés • betegszállítás • VIP kórházi ellátás • mozgást segítő segédeszköz térítése • influenza elleni védőoltás • szűrővizsgálati csomag <p><i>(meghatározott keretösszegekkel)</i> + a Bázis csomag szolgáltatásai</p>

Elszámolás számla ellenében

A Pénztár a szolgáltatások ellenértékét számla, bizonylat vagy elektronikus dokumentum alapján téríti meg.

Az egészségpénztári számlát a Pénztár a számlakiállítástól számított 5. év június 30. napjáig történő beérkezés esetén téríti meg.

A Pénztár a térítéseket – a kifizetés feltételeinek megléte esetén – 10 (december – január hónapban 15) munkanapon belül utalja át a tag számlájára.

Elszámolás egészségpénztári kártyával

Az OTP Egészségpénztári kártyát minden új belépő pénztártag külön igénylés nélkül megkapja.

Kártya díja: 2900 Ft/3 év



Társkártya igénylés feltételei

Társkártyát minden pénztártag a 16. életévét betöltött, szolgáltatási kedvezményezettként megjelölt – egyidejűleg legfeljebb 10 – közeli hozzátartozója részére igényelhet. A társkártya a pénztártag egyéni számlájához kapcsolódik, azaz a társkártyával történő vásárlás ellenértéke is a pénztártag egyéni számlájáról kerül teljesítésre. A társkártya jogosulatlan használatának következménye a pénztártagot terheli.

A társkártyát a pénztártag és a társkártyára jogosult írásban (eredeti vagy AVDH-val hitelesített nyomtatvány benyújtásával) együttesen igényelheti, melyet a Pénztár 2900 Ft/3 év térítési díj megfizetését követően készítteti el, és juttatja el a kedvezményezettnek.

A kiegészítő önszegélyező szolgáltatások igénybevételének szabályai

A Pénztár azon szolgáltatásokat, amelyek nyújtására egészségpénztár és önszegélyező pénztár is jogosult, az egészségpénztárakra vonatkozó jogszabályi előírások betartásával nyújtja.

A pénztártag az Alapszabályban meghatározott önszegélyező szolgáltatások igénybevételére akkor jogosult, ha megfelel az alábbi feltételeknek:

- igényét a Pénztár által kialakított nyomtatványon jelenti be (eredetiben vagy AVDH-val hitelesített formában beküldve),
- a bejelentett igény elbírálásához szükséges okiratokat, igazolásokat hiánytalanul a Pénztárnak benyújtotta,
- a szolgáltatás igénybevételének feltételéül meghatározott időtartamok teljesülnek (pl. 180 napos várakozási idő; a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követő 120 napos jogvesztő határidő),
- az adott szolgáltatásra vonatkozó maximum összegkeretet még nem merítette ki,
- a pénztártagnak nincs a tagsági jogviszony megszüntetésére vonatkozó elszámolása folyamatban (kilépési, átlépési kérelme),
- a pénztártag Pmt. szerinti azonosítása megtörtént.

Egészségbiztosításon keresztüli orvosi ellátás igénybevételének leggyakoribb esete

- A biztosított/társbiztosított letölti fedezetigazolását az OTP Portálok oldalról és elküldi a szolgáltató partnernek, mellyel igazolja fennálló egészségbiztosítását.
- A biztosított/társbiztosított felhívja a szolgáltató partnert az ellátás megszervezése érdekében.

- A szolgáltató partner ellenőrzi a biztosított/társbiztosított jogosultságát, tájékozódik egészségügyi állapotáról és – szükség esetén – bekéri a panaszával kapcsolatos, vizsgálathoz előírt orvosi dokumentumokat.
- A szolgáltató partner megszervezi a biztosított/társbiztosított – biztosítási feltételek szerinti – orvosi ellátását/vizsgálatát.
- A biztosított/társbiztosított igénybe veszi a szolgáltatást a szolgáltató partner által megjelölt szolgáltatónál.
- A biztosító megtéríti az igénybe vett ellátás/vizsgálat költségét a szerződési feltételekben meghatározott összeghatárig (amennyiben arra a biztosítási csomag kiterjed).

(Ha biztosítás terhére történik az elszámolás, úgy a számlával kapcsolatban a biztosítottnak nincs teendője.)

2. Pénztári befizetések kedvezménye

A pénztártag által fizetett tagdíj után járó adó-visszatérítés

A pénztártag az egyénileg és munkáltatója által befizetett tagdíj és/vagy a támogatói adomány és/vagy a befizetésnek minősülő kártyaösszekötéses vásárlások után 20% adó-visszatérítést vehet igénybe, ha az általa befizetett személyi jövedelemadó ezt lehetővé tesz. Ezen túlmenően a preventív szolgáltatások (pl. szűrővizsgálatok, gyógytorna /életmódterv alapján/, gyögymasszázs /életmódterv alapján/, fizioterápia /életmódterv alapján/) után további 10% és/vagy az egyéni számlán legalább 2 évre lekötött összeg után további 10% adó-visszatérítést vehet igénybe, összesen évi maximum 150 000 Ft összeghatárig. Több önkéntes pénztári tagság esetén is összesen 150 000 Ft a keret.

A pénztártag az adóbevallásában vagy az adóhatósági adó-megállapításhoz tett nyilatkozatban rendelkezhet a pénztári befizetések után őt megillető adó-visszatérítés átutalásáról. Az adóbevalláshoz szükséges adóigazolást és számlaértesítőt a Pénztár a tárgyévet követő év február 15-ig küldi meg.

A munkáltatói tagdíjávállalás

2019. január 1-től az egészség- és önsegélyező pénztári munkáltatói hozzájárulás bérként adózik.

3. Az egészség- és önsegélyező pénztári tagság előnyei

- *Adó-visszatérítés vehető igénybe.*

A pénztártag adó-visszatérítést vehet igénybe: az egyéni és munkáltatói befizetések (tagdíj, eseti befizetés, befizetésnek minősülő kártyaösszekötéses vásárlás) és az adomány együttes összege után 20%, a preventív szolgáltatásokra igénybe vett és a legalább 24 hónapra lekötött összeg után további 10-10%. (Az adó-visszatérítés és a hozam összege azonnal felhasználható önsegélyező szolgáltatásokra.)

- Számos szolgáltató akár 5-30% kedvezményt biztosít a termék/szolgáltatás árából.
- Hozzá tartozók számára is elérhető.

A Pénztár szolgáltatásait a pénztártag által bejelentett közeli hozzátartozók is igénybe vehetik.

(Szolgáltatás igénybevételére jogosult közeli hozzátartozó: házastárs, élettárs, gyermek, szülő, testvér, egyenes ági rokon, örökbefogadott és nevelt gyermek, örökbefogadó és nevelő szülő.)

- Örökölhető.

Az egyéni számlán lévő összegre teljes mértékben kedvezményezett jelölhető. Amennyiben a pénztártag nem jelöl kedvezményezettet, úgy az örökös tekintik annak, így az évek során befizetett összeg garantáltan nem vesz el.

- A pénztártag tagdíjának fizetését a munkáltató részben vagy teljesen átvállalhatja. Az egyéni számlán levő összeg egészségpénztári szolgáltatásokra várakozási idő nélkül felhasználható egészségkártyával (készpénzkímélő módon).
- Több 100 szolgáltatást elszámolhat a pénztártag pénztári számlája terhére.

Például: szemüveg, fogászat, nőgyógyászati/urológiai vizsgálat, babaápolási termékek, lakáscélú jelzáloghitel törlesztés, beiskolázás.

- Egész életük során számíthatnak egészség számlájukra a pénztártagok.

Olyan élethelyzetekben is felhasználhatják egyenlegüket, mint a gyermek születése, nevelése, beiskolázása, a lakáscélú jelzáloghitel törlesztése, az idősgondozás, vagy a temetés költségeinek elszámolása.

- Egészségbiztosítás szolgáltatásait is igénybe vehetik a pénztártagok és - kedvezményezettnek és társbiztosítottnak jelölt - családtagjaik.

Például: több százezer forintos keretösszeg egy napos sebészet, nagyértékű képalkotó diagnosztika, vagy kritikus betegségek diagnosztizálása esetén.

- Nyomon követhetők a befizetések.

A pénztártag befizetéseit és a jóváírt hozamokat névre szóló egyéni számlán tartják nyilván, amelynek egyenlegéről minden évben számlalevelet kap, valamint folyamatosan nyomon követhető az OTP Portálok oldalon és az OTP EP applikáción keresztül is.

- Az egyéni számlán lévő összegre a Pénztár negyedévente kamatadó mentes hozamot ír jóvá.

4. Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár jellemzői

Az OTP Egészségpénztár 2002-ben alakult az OTP Bank Nyrt. támogatásával. Magyarország egyik piacvezető önkéntes egészség- és önszegélyező pénztára. 2021. december végén taglétszáma meghaladta a 300 ezer főt és vagyona túllépte a 16 milliárd forintot.

Az OTP Egészségpénztár célja az, hogy tagjai és azok hozzátartozói a pénztári tagság előnyeit és kedvezményeit kihasználva jussanak hozzá azon magas színvonalú egészségügyi és egyéb egészségmegőrző, valamint önszegélyező pénztári szolgáltatásokhoz, amelyekre szükségük és igényük van.

Az OTP Egészségpénztár a hazai önkéntes egészség- és önszegélyező pénztári piac egyik legbiztonságosabb tagja. Számlavezető bankja az OTP Bank Nyrt., amely stabil háttérrel biztosít a Pénztár és annak tagjai számára. Vagyonkezelője az OTP Alapkezelő Zrt.

Az OTP Egészségpénztár minimális havi tagdíja 5000 Ft.

A tagdíj befizetéseket a Pénztár 3 alap között a következők szerint osztja fel:

Befizetés	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
100 000 Ft/év-ig	93,5%	6,4%	0,1%
100 001 Ft/év-től	93,5%	6,5%	0,0%

A támogatóktól befolyt összeg (adomány) 97 százaléka az adományozott pénztártag egyéni számlájára, 3 százaléka pedig a működési alapba kerül.

A Hello Egészség Bázis egészségbiztosítási csomagra jogosult pénztártagok egyéni számlájáról a Pénztár automatikusan vonja le a biztosítás díját: havi 119 forintot.

A kilépő vagy másik egészség- és önszegélyező pénztárba átlépő tagoktól a Pénztár 4000 forintot a működési tartalék javára von le.

5. Ügyviteli ismeretek - Belépéskor kitöltendő nyomtatványok

I. Belépési nyilatkozat (melynek részeként a Közszerelői nyilatkozat is), és haláleseti kedvezményezett megjelölés

(A nyomtatvány egyúttal az egészségpénztári kártya megrendelésére is szolgál, a végén található Kitöltési útmutató figyelembe vételével kell kitölteni.)

Letölthető: *itt*.

Online változat az OTP Portálokról érhető el.

II. Társkártya igénylő lap

Letölthető: *itt*.

Társkártyát minden pénztártag a 16. életévét betöltött, szolgáltatási kedvezményezettként megjelölt – egyidejűleg legfeljebb 10 – közeli hozzátartozója részére igényelhet (a nyomtatvány eredeti vagy AVDH-val hitelesített példányának benyújtásával).

A tagszervezők számára hasznos és fontos információk a Pénztár honlapján *itt* érhetők el.