

**OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR (OTP  
EGÉSZSÉGSÉGPÉNZTÁR) 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 alkalmazottaira, a munkáltatói tagra 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 költsége) 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 (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 írásban 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 pld. (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 adománylevelében 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.

---

## **Az egészség- és önszegélyező pénztári tagsági jogviszony tartalma**

### **Egészség- és önszegélyező 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,
- 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 írásban. 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.

### **Haláleseti kedvezményezett jelölése**

A tag halála esetére írásban természetes személy kedvezményezettet (haláleseti kedvezményezett) jelölhet, a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban.

### **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 önszegélyező 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 pénztártagra kötelező - legkisebb mértékét (egységes tagdíj) a pénztár Alapszabálya határozza meg.

### **Díj-nemfizetés**

- ◆Ha a tag tizenkét hónapon keresztül az általa vállalt tagdíjat nem fizet meg, az tartós tagdíj-nemfizetésnek minősül.
- ◆A pénztár a tartósan tagdíjat nem fizető tagot kiléptetheti a Pénztárból, ekkor a tagviszony 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 tagdíjvállalás (hozzájárulás)**

A munkáltató azon személyek részére fizethet munkáltatói hozzájárulást, akik vele munkaviszonyban (ideértve a köztisztviselői-, kormánytisztviselői-, közalkalmazotti, bírósági-, ügyészségi-, illetőleg egyéb szolgálati jogviszonyt /pl. rendvédelmi szervek/ is) állnak. 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.

## 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 prevenciók adókedvezményre jogosító szolgáltatások tekintetében 2 évig 10%-os prevenciók adókedvezményre is jogosít (az igénybevétel évében).</p>  |
| <p>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</p> <p>(Adómentesen igénybe vehető szolgáltatások)</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• egészségügyi szolgáltatás</li> <li>• otthoni gondozás</li> <li>• gyógytorna, gyógy masszázs és fizioterápiás kezelés támogatása</li> <li>• látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás (Braille írással készült könyvek, vakvezető kutya költségei)</li> <li>• életvitelt elősegítő szolgáltatás, amely megváltozott egészségi állapotú (mozgássérült vagy fogyatékos) személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítási (pl.: kapaszkodók, emelő eszközök) költségeinek támogatása</li> <li>• szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések</li> <li>• pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások körében a pénztártag kieső jövedelmének teljes vagy részbeni pótlása keresőképtelenség esetén (kizárólag pénztártag veheti igénybe)</li> <li>• gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása</li> <li>• OÉTI által nyilvántartott gluténmentes élelmiszerek vásárlásának támogatása</li> </ul> |
| <p>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</p> <p>(Adóköteles igénybe vehető szolgáltatások)</p>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• természetgyógyászati szolgáltatások</li> <li>• sporteszközök vásárlásának támogatása</li> <li>• gyógyteák, fog- és szájpótlási termékek vásárlása</li> </ul>   |
| <p>Kiegészítő önségélyező szolgáltatások</p> <p>(Adómentesen igénybe vehető)</p>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások</li> <li>• álláskeresési támogatás</li> <li>• temetés igazolt költségeinek támogatása</li> <li>• nevelésiévkézdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás</li> <li>• közüzemi díjak finanszírozásának támogatása</li> <li>• lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása</li> </ul>   |

|                 |   |
|-----------------|---|
| szolgáltatások) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• idősgondozás támogatása</li> </ul> |
|-----------------|---|

### **Elszámolás számla ellenében**

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

Az adott pénzügyi évre vonatkozó egészségpénztári számlát, a Pénztár a tárgyévet követő március 31. 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 Cafeteria kártyát (melynek egyik funkciója az egészségpénztári kártya) 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 három – 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 társkártya jogosult írásban együttesen igényelheti, melyet a Pénztár 2.900.- Ft/3 év térítési díj megfizetését követően készítteti el, és juttatja el a kedvezményezettnek.

Amennyiben a belépő tag (kedvezményezettje) már rendelkezik OTP Cafeteria Kártyával az egészségpénztári kártya funkció aktiválásának díja mind főkártya, mind társkártya esetében 2.100 Ft

### **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,
- a bejelentett igény elbírálásához szükséges okiratokat, igazolásokat hiánytalanul a Pénztárnak benyújtotta,
- a szolgáltatás igénybevételének feltételéül meghatározott időtartamok (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) teljesülnek,
- 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.

## 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 után 20%-os adó-visszatérítést vehet igénybe, ha az általa befizetett személyi jövedelemadó ezt lehetővé tesz. Ezen túlmenően a preventív szolgáltatások (pl. szűrővizsgálatok, gyógytorna /életmódterv alapján/, gyögmasszázs /életmódterv alapján/, fizioterápia /életmódterv alapján/) után további 10%-os és/vagy az egyéni számlán legalább 2 évre lekötött összeg után további 10% adó-visszatérítést vehet igénybe, évi maximum 150.000 Ft összeghatárig. Több önkéntes pénztári tagság esetén összesen 150.000 Ft a korlát.

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 tagdíjvállalás***

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

## 3. Az egészség- és önszegélyező pénztári tagság előnyei

- *Adó-visszatérítés vehető igénybe*

A pénztártag az egyéni és munkáltatói befizetése (tagdíj, eseti befizetés) és az adomány együttes összege után 20%-os, a preventív szolgáltatásokra igénybe vett és a legalább 24 hónapra lekötött összeg után további 10-10%-os adó-visszatérítést vehet igénybe.

- *Számos szolgáltató akár 5-25 % kedvezményt biztosít a termék/szolgáltatás árából*
- *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 Portálokon és az OTP EP applikáción keresztül is.

▪ *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 vész el.

▪ *A tagdíj fizetést a munkáltató átvállalhatja. A pénztártag tagdíjának fizetését a munkáltató részben vagy teljesen átvállalhatja. Az egészségpénztári szolgáltatásokra várakozási idő nélkül készpénzkímélő módon egészségkártyával felhasználható az egyéni számlán levő összeg.*

▪ *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. 2018. december végén taglétszáma meghaladta a 258 ezer főt és vagyona pedig megközelíti a 12 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 hátteret biztosít a pénztár és annak tagjai számára. Vagyonkezelője az OTP Alapkezelő Zrt.

Az OTP Egészségpénztár minimális havi tagdíja 2.000,- Ft.

Új belépők esetén az első havi tagdíjból 2.000,- Ft működési célú felhasználásra kerül.

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  | 92,0%             | 7,9%              | 0,1%                 |
| 100.001 Ft/év-től | 96,0%             | 4,0%              | 0,0%                 |

A támogatóktól befolyt összegből (adományból), 97%-a az adományozott pénztártag egyéni számlájára, 3%-a pedig a működési alapba kerül.

A kilépő vagy másik egészség- és önszegélyező pénztárba átlépő tagoktól a Pénztár 4.000,- forintot a működési tartalék javára von le.

## **5. Ügyviteli ismeretek - Belépéskor kitöltendő nyomtatványok**

### **I. Belépési nyilatkozat, azonosítási adatlap 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. OTP Cafeteria pótkártya igénylőlap egészségpénztári funkció igénybevételére**

Letölthető: [itt](#).

Csak akkor kell kitölteni, ha a belépő rendelkezik már OTP Cafeteria kártyával. A nyomtatvány kitöltése az egészségpénztári funkció aktiválásához szükséges.

### **III. Társkártya igénylő lap**

Letölthető: [itt](#).

Társkártyát minden pénztártag a 16. életévét betöltött, szolgáltatási kedvezményezettként megjelölt – egyidejűleg legfeljebb három – közeli hozzátartozója részére igényelhet.

**A tagszervezők számára hasznos és fontos információk a Pénztár honlapján [itt](#) érhetők el.**