

## Általános tájékoztató a kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokkal kapcsolatban

- Az önszegélyező pénztári szolgáltatások igénybejelentése kizárólag a Pénztártag saját **aláírásával ellátott**, a Pénztár által **rendszeresített nyomtatványon** nyújtható be. Minden kérelemnek **kötelező mellékletei** is vannak, melyek a lenti táblázatban kerültek feltüntetésre.
- A szolgáltatás iránti igényt a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét, **jogosultság kezdetét követő 120 napon belül** lehet csak a Pénztárhoz benyújtani.
- A kiegészítő önszegélyező pénztári szolgáltatások **180 nappal korábbi befizetések után** vehetők igénybe, azaz a Pénztár a Pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, legalább 180 napja rendelkezésre álló szabadon felhasználható egyenlege terhére nyújtja ezeket a szolgáltatásokat. A hozam és az adójóváírás azonnal felhasználható önszegélyező pénztári szolgáltatásokra.
- Azoknál a szolgáltatásoknál, melyeknél maximalizálva van az igénybe vehető összeg egyéni számlánként a Pénztártag és a szolgáltatásra jogosultak igénye összeadódik.
- Egy eseményhez kapcsolódóan Pénztártagonként egy elszámolási igény nyújtható be (pl. gyermek születésekor, ha mindkét szülő Pénztártag, akkor mindketten jogosultak a szolgáltatás igénybevételére).
- A nem végleges állapotban alapuló szolgáltatásra való jogosultság megszűnését a jogosultnak a megszűnés időpontját, **illetve a szolgáltatásra való jogosultság megszűnését** igazoló dokumentum kézhezvételét követő **30 napon belül be kell jelentenie a pénztárnak**. A bejelentés elmulasztásának jogkövetkezménye a Pénztártagot terheli.
- A Pénztár az önszegélyező szolgáltatást az igény bejelentését követően (a 180 napos egyenleg rendelkezésre állása és eseti kifizetés esetén) **25 munkanapon belül bírálja el és utalja**.
- A folyamatos, rendszeres (járadék jellegű) havi kifizetéseket a Pénztár minden hónap 20-a és 25-e között teljesíti.
- Amennyiben szolgáltatási kedvezményezett veszi igénybe a szolgáltatásokat, akkor a hozzátartozónak legkésőbb az esemény bekövetkezésének időpontjában már bejelentettnek kell lennie.
- Az önszegélyező pénztári szolgáltatások igénybevételéhez az egészségpénztári kártya nem használható.

Amennyiben kérdése merül fel az egyes tételek elszámolhatóságával kapcsolatban, akkor forduljon bizalommal ügyfélszolgálatunkhoz az **info@otpep.hu** e-mail-címen vagy telefonon a 06 1 3666 555 hívószámon!

2023. január

Önszegélyező szolgáltatások	Igénybevevő (Tag/Kedvezményezett)	Szolgáltatás feltételei és maximális összege	Az igénybejelentő nyomtatvány kötelező mellékletei	Jogosultság kezdete (120 nap)
<b>Születési támogatás</b>	T+K (mint szülő)	Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátást a Pénztár, a gyermeket nevelő szülő, továbbá örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosítja. (A gyermeknek nem kötelező bejelentett szolgáltatási kedvezményezettnek lennie.) <b>Limit:</b> Tagi számlánként egyszeri, egyösszegű támogatás, melynek maximuma 1.000.000 Ft/gyermek.	- Születési anyakönyvi kivonat másolata - Örökbefogadás esetén hatósági irat másolata.	Gyermek születése / örökbefogadása
<b>Gyermekgondozási támogatás</b>	T+K (határozatban megjelölt családi pótlékra jogosult szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám)	Gyermek gondozásához kapcsolódó ellátást a Pénztár, a gyermeket nevelő szülő, továbbá örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosít. (A gyermeknek nem kötelező bejelentett szolgáltatási kedvezményezettnek lennie.) <b>Limit:</b> A csecsemőgondozási díj (168. napig - CSED), a gyermekgondozási díj (2 éves korig - GYED) kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig. (1997. évi LXXXIII. tv.)	- Határozat (igazolás) másolata a kapott ellátás megállapításáról - Az ellátás (CSED, GYED) átutalását igazoló folyószámla kivonat vagy postai kifizetési szelvény másolata	Jogosultság (CSED, GYED kifizetése) igazolásának kézhezvétele
<b>Gyermeknevelési támogatás</b>	T+K (határozatban megjelölt családi pótlékra jogosult szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám)	Gyermek neveléséhez kapcsolódó ellátást a Pénztár a gyermeket nevelő szülő, továbbá örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosítja. (A gyermeknek nem kötelező bejelentett szolgáltatási kedvezményezettnek lennie.) <b>Limit:</b> A gyermekgondozást segítő ellátás (3 éves korig - GYES) és a gyermeknevelési támogatás (8 éves korig - GYET) összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátással megegyező mértékben. (1998. évi LXXXIV. tv.)	- Határozat (igazolás) másolata a kapott ellátás megállapításáról - Az átutalást igazoló folyószámla kivonat vagy postai kifizetési szelvény másolata (igényléskor és a folyósítás ideje alatt az ellátás összegének változásakor)	Jogosultság (GYES, GYET kifizetése) igazolásának kézhezvétele

Önsegélyező szolgáltatások	Igénybevevő (Tag/Kedvezményezett)	Szolgáltatás feltételei és maximális összege	Az igénybejelentő nyomtatvány kötelező mellékletei	Jogosultság kezdete (120 nap)
<b>Állás-keresési támogatás</b>	T+K	A szolgáltatást azok igényelhetik, akiknek jövedelemszerző tevékenysége megszűnt és nyugellátásra nem jogosultak. <b>Limit:</b> 1991. évi IV. törvény szerinti álláskeresési járadék, álláskeresési segély összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig.	- A járadékot vagy segélyt megállapító határozat másolata - Minden egyes járadék/segély kifizetését igazoló bankszámlakivonat vagy postai átvételi szelvény másolata	Jogosultság igazolásának kézhezvétele
<b>Temetés igazolt költségeinek támogatása</b>	T	A Pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén a Pénztártag részére a temetés igazolt költségeinek megtérítése. A haláleset bekövetkezését követően igénybe vehető eseti, egyszeri szolgáltatás. Hozzátartozónak nem szükséges szolgáltatási kedvezményezettnek lennie. <b>Limit:</b> Kifizethető a Pénztár által jóváhagyott és a tag által már kifizetett számlák összege felső határérték nélkül.	- Közeli hozzátartozó halotti anyakönyvi kivonatának, vagy a halál tényét megállapító, illetve holtnak nyilvánító bírósági határozat másolata - A Pénztártag nevére, lakcímére vagy tagsági azonosítóra kiállított, az elhunyt közeli hozzátartozó nevét is tartalmazó számla(ák) eredeti példánya (120 napnál nem régebbi)	Számla ellenértékének megtérítése.
<b>Beiskolázási támogatás</b>	T+K (határozatban megjelölt családi pótlékra jogosult szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám)	Beiskolázási támogatást a Pénztár, a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosítja. (A gyermeknek nem kötelező bejelentett szolgáltatási kedvezményezettnek lennie.) Beiskolázási támogatás az óvodás, általános iskolás gyermek után, valamint középfokú és felsőfokú oktatásban résztvevő gyermek után igényelhető: 1) a közoktatásról szóló törvényben meghatározott gyermek, tanuló számára a családi pótlékra jogosult személy által vásárolt tankönyv, taneszköz, ruházat árának megtérítése, 2) a felsőoktatásról szóló törvény 1. sz. mellékletében felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező, 25. életévét be nem töltött természetes személy tekintetében kifizetett költségtérítés (tandij), térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj megtérítése. <b>Limit:</b> Kifizethető legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér összege (2023. január 1-től 232.000 Ft/év/gyermek).	<b>Gyermek/tanuló esetén:</b> - Óvoda- vagy iskolalátogatási igazolás (tanévenként) - Családi pótlékra való jogosultság igazolás másolata - A tankönyv, taneszköz vagy a ruházat megvásárlását tételesen tartalmazó kifizetett eredeti számlák <b>Egyetemi/főiskolai hallgató esetén (maximum 25 éves koráig):</b> - Főiskola- vagy egyetem látogatási igazolás (120 napnál nem régebbi) - A tandíj, térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj megtérítését igazoló számlák, bizonylatok eredeti példánya Mindkét esetben a számlát a Pénztártag (a vagy szolgáltatási kedvezményezett) nevére és címére kell kiállítani, melynek a „Termék (szolgáltatás) megnevezése” részében fel kell tüntetni a gyermek/tanuló/hallgató nevét is.	Számla ellenértékének megtérítése (A tanév első napját megelőző 15 napon belül és a tanév utolsó napját követő 15 napon belül kiállított és teljesített számla alapján.)
<b>Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása</b>	T	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása, melyet a Pénztár közvetlenül a folyósító hitelintézet részére fizet meg, vagy a tag lakossági folyószámlájára térít meg. <b>Limit:</b> Havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százaléka lehet (2023. január 1-től 34.800 Ft/hó), de maximum a hitelre kifizetett törlesztő részlet összege.	- Jelzálogalapú lakáscélú kölcsönszerződés másolata. - A hitelintézet igazolása (egyedi igazolás vagy bankszámla kivonat) az igénylés beadását megelőző 3 havi törlesztő részlet összegéről - Folyószámlára történő utalás esetén a hitelintézet igazolása vagy a bankszámlakivonat másolata a megfizetésről havonta (amennyiben a bankszámla tulajdonosa nem a Pénztártag, teljes bizonyító erejű magánokirat szükséges, melyen adóstársak nyilatkoznak közös törlesztésről)	Jogosultság (hitelintézet igazolása) igazolásának kézhezvétele
<b>Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása</b>	T	A villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény és a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény által védendő fogyasztónak minősülő Pénztártag által fizetendő közüzemi díjak (villamos energia, gáz, ivóvíz, csatornadíj) megtérítésére biztosítható. <b>Limit:</b> Legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százaléka (2023. január 1-től 34.800 Ft/hó).	- A védendő fogyasztói státusz igazolásának másolata, amit a földgázelosztó, illetve a villamos energia elosztó küld meg a fogyasztónak (az első igényléskor, illetve minden év március 31-ig megújítandó!) - A védendő fogyasztói állapot ideje alatt kiállított és megfizetett közüzemi (villamos energia, gáz, ivóvíz, csatornadíj) számlák, bizonylatok másolata - A kifizetést igazoló dokumentum másolata (pl.: bankszámla kivonat)	Számla ellenértékének megtérítése
<b>Idősgondozás támogatása</b>	T+K	A Pénztártag vagy a bejelentett közeli hozzátartozója részére gondozási, ápolási intézményben való elhelyezés napi vagy havi díjának támogatása. <b>Limit:</b> Igazolt napi vagy havi díj, nyugdíjminimum napi vagy havi összegének mértékéig folyósítható (ez 2023. évben: 28.500 Ft/hó).	- Az intézmény igazolása a gondozott és a gondozást fizető személyéről, az elhelyezés/ellátás időtartamáról, valamint a térítési díj összegéről - A Pénztártag/szolgáltatási kedvezményezett nevére és címére kiállított és kifizetett számla(ák) eredeti példánya, feltüntetve rajta a gondozott személy neve	Számla ellenértékének megtérítése