

## 20-AS ÉVEK



„Az egyetem elvégzése után elköltöztem szüleimtől. Először egy drága albérletet vettem ki, aztán inkább felvettem egy **lakáscélú jelzáloghitelt** és saját lakást vásároltam. Nagyon jól jön, hogy a **törlesztőrészletből** 40 020 forintot egészségpénztári számlámról fizethetek, mert így évente közel 70 ezer forintot takaríthatok meg az adó-visszatérítés által.”

**Péter** (28 éves, informatikus)

## 30-AS ÉVEK



„Spórolás céljából léptem be az egészségpénztárba, mert **szemüveges** lettem, és hát egyébként egy vagyonba kerülné a dolog. Így viszont kevésbé megterhelő egy-egy nagyobb kiadás, még egy **dioptriás napszemüvegre** is beneveztem. Ráadásul egy – tagoknak szóló – szuper akciót is kifogtam az optikában!”

**Olga** (37 éves, grafikus)

## 40-ES ÉVEK



„Rendszeresen szedek **gyógyszert** a cukorbetegségem miatt. Az állandó egészségügyi kiadás miatt döntöttem úgy, hogy belépek az OTP Egészségpénztárba. A visszaigényelt összeget megelőzésre fordítom: **szűrővizsgálatokra** költöm, legutóbb például bőrgyógyásznál jártam. Hab a tortán, hogy **okosórát** is tudtam vásárolni egészségpénztári egyenlegemből, ami figyelni az egészségemet.”

**Tivadar** (45 éves, jogász)

## 50-ES ÉVEK



„Közel 10 éve léptem be az OTP Egészségpénztárba, persze akkor még nem gondoltam, hogy egyszer épp álláskereső idején lesz segítségemre az itt összegyűjtött megtakarításom. Sajnos nemrég megszűnt a munkahelyem, így az állásom is. Épp a legjobbkor olvastam a Facebook-on, hogy **álláskeresői támogatásra** is felhasználhatom a pénztári egyenlegemet! Mit ne mondjak, átsegített a nehéz hónapokon.”

**Patricia** (51 éves, eladó)

• Az OTP Egészségpénztár az egyik legnagyobb egészségpénztár. Ma már több mint 350 ezer pénztártag veheti igénybe szolgáltatásainkat.

• Több mint 1,7 millió kifizetett számla.

• 35 ezer szerződött üzlet, 9 ezer kártyaelfogadó hely és 13 ezer szerződött partner.

• Az igénybe vett szolgáltatások összértéke közel 23 milliárd Ft.

• Várhatóan több mint 4 milliárd Ft adó-visszatérítés.

(2023. évre vonatkozó adatok.)

 **otp** Egészségpénztár

## Felkeltettük érdeklődésedet?

Az OTP Egészségpénztárról és a belépés feltételeiről részletesen informálódhatsz:



### honlapunkon

www.otpep.hu; www.otpportalok.hu;  
www.facebook.com/otpep



### e-mailben

info@otpep.hu



### telefonon

+36 1 3666 555 (1-es menüpont)



### chaten

www.otpep.hu



### személyesen ügyfélszolgálatunkon

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

A tájékoztatás nem teljes körű, további információ a [www.otpep.hu](http://www.otpep.hu) oldalon található.

Felelős kiadó: OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztár 2024. január

 **otp** Egészségpénztár



# Több forrás, több gondoskodás

Az OTP Egészségpénztárral  
akár évi 150 ezer forinttal  
költhetsz többet  
egészségedre és családodra!



## Miért érdemes egészségpénztári számlát nyitnod?

**Mert innen többet költözhetsz el, mint amennyit befizettél! Évente akár 150 ezer forinttal! A feltöltött összeget felhasználhatod például egészségügyi kiadásokra, lakáshitel törlesztésre vagy születési támogatásra is. Lépj be most az OTP Egészségpénztárba, hogy több forrásod legyen magadra és családodra!**

### Előnyök:

- **20%-kal növelheted forrásodat**, amit befizetésed összege után kérhetsz adó-visszatérítés formájában (ezért fontos, hogy legyen olyan jövedelmed, ami után SZJA-t fizetsz, hiszen ebből igényelheted a visszatérítést),
- **családodra** is többet fordíthatsz (hiszen bejelentethed őket kedvezményezettnek),
- **további 10% adó-visszatérítést** kaphatsz 2 éves lekötés esetén (a lekötés évében),
- **5–30 százalékos árkedvezményekkel élhetsz**, melyeket a 13 000 partnert számláló szolgáltatói hálózatunk kínál.

**Példa** (egészségpénztári kártyával rendelkező pénztártag esetén):

Befizetett összeg OTP Egészségpénztári számlára/év*	Befizetett összeg után járó 20% adó-visszatérítés**	Éves megtakarításod az OTP Egészségpénztárral
100 000 Ft	20 000 Ft	13 500 Ft
400 000 Ft	80 000 Ft	54 000 Ft
750 000 Ft	150 000 Ft	101 250 Ft

Számold végig **kalkulátorunkkal** (a [www.otpep.hu](http://www.otpep.hu) vagy a [www.golyavaro.hu](http://www.golyavaro.hu) oldalon) családod éves kiadásait és láthatod, hogy az OTP Egészségpénztárral mennyivel növelhetnéd forrásodat!

\* A befizetéseket költséglevonás terheli.

\*\* A következő naptári évben igényelhető vissza a befizetett személyi jövedelemadóból az egészségpénztári számlára. Max. 150 ezer Ft összegben, 750 ezer Ft befizetésekor.

## Hogyan működik?

### 1. LÉPJ BE AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRBA

Töltsd ki a Belépési nyilatkozatot bármely OTP Bank fiókban vagy tagszervezőnél, vagy online a [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) oldalon (OTP Egészségpénztár/Belépési nyilatkozat menüben), valamint nyújtsd be személyi igazolványod (mindkét oldalának) másolatát és lakcímkártyád (lakcím adatokat tartalmazó oldalának) másolatát azonosításodhoz akár e-mailben a Pénztárnak megadott e-mail-címedről, akár személyesen vagy postai úton.

### 2. HASZNÁLD EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZÁMLÁDÁT

Miután megkaptad a tagsági okiratot, kezdődhet a megtakarítás:

- Érdemes legelőször min. 6 ezer forintot befizetned, hogy fedezd a belépési díjat és a kártyagyártás költségeit.
- Majd tölts fel egészségpénztári számládra annyit, amennyire szükség van egészségügyi és családi kiadásaidhoz. Ezt megteheted akár egyszeri nagyobb összeg befizetésével is, de feltölthetsz havonta kevesebbet is, ahogy neked a legjobb (tagjaink átlagosan 9 ezer forintot tesznek félre havonta. Kezdetben például átutalással fizethetsz be, később, Egészségkártyád kézhezvétele után már bankkártyával is.)
- Amikor megkapod az OTP Egészségkártyádat, már azt a megoldást is választhatod, hogy összekötöd Egészségkártyádat bankkártyáddal. Így nem kell foglalkoznod a befizetéssel, mégis fizethetsz Egészségkártyáddal, hiszen közvetlenül a bankszámládról történik a levonás.

### 3. VÁSÁROLJ PÉNZTÁRI SZÁMLÁDON KERESZTÜL

- Fizetés kártyával:** Aktiváld egészségpénztári kártyádat, majd fizess vele a szolgáltatóknál.
- Fizetés készpénzzel:** Fizess készpénzzel/bankkártyával a szolgáltatónál, és kérj róla – egészségpénztári – számlát, majd mielőbb juttasd el a számlát Pénztárunkhoz ügyfélportalunkon ([www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu)) feltöltve vagy postán.
- Családi (önsegélyező) szolgáltatás igénybe vétele:** Igényelj például lakáshitel támogatást, vagy gyerek születéséhez, neveléséhez kötődő támogatást a megfelelő bejelentéssel.

### 4. ÉLVEZD A TAGSÁG TOVÁBBI ELŐNYEIT

Vedd igénybe a szolgáltatók – pénztártagoknak nyújtott – árkedvezményeit. Akár le is kötheted átmenetileg szabad pénzedet 2 évre, ami után további 10% adó-visszatérítést kaphatsz.

## 5. ÉLJ A 20% ADÓ-VISSZATÉRÍTÉS LEHETŐSÉGEVEL

Nyilatkozz adóbevallásodban egészségpénztári tagságodról, és rendelkezz adódról. Az OTP Egészségpénztár minden év január 31-ig elküldi az adóigazolást, mely alapján éves adóbevallásodban megjelölheted egészségpénztári számládat, melyre kérheted az – egyéni és munkáltatói – befizetések és a befizetésnek minősülő kártyaösszekötéses vásárlások után járó 20% adó-visszatérítést (max. 150 000 forintot, ha van befizetett személyi jövedelemadód és nincs adótorozásod). A visszaigényelt összeg az adóbevallás beérkezésétől számított 30 napon belül (de legkorábban március 1. után) érkezik meg a NAV-tól pénztári számládra, amit újabb egészségügyi vagy családi kiadásokra fordíthatsz.

**TIPP:** Azt is megteheted, hogy évközben nem takarékoskods egészség számládon, de a készpénzzel/bankkártyával fizetett egészségügyi kiadásaidról mindig kérsz és küldesz be számlát a Pénztárnak. Év végén pedig utólag, egy összegben fizeted be számláid értékét, amit néhány napon belül megtérít számodra a Pénztár, néhány hónap múlva pedig már az adó-visszatérítést is megkapod.

**Te döntesz, mikor és mennyit fizetsz be! Kezdd el bátran!**

## Életed bármely szakaszában segíthet pénztári számlád

### SZÜLETÉS



„Mikor megszülettek a gyermekeink, hatalmas anyagi segítséget jelentett, hogy nekem és feleségemnek is volt egészségpénztári megtakarítása. Hiszen ezt az összeget felhasználhattuk egyrészt támogatásokra, előbb **születési**, majd **gyermekgondozási és gyermeknevelési támogatásra**, másrészt szintén egészség számláról fizettük az **orvosi kiadásokat** is, sőt, még a **babaápolási termékeket** is, például a sok-sok pelust. Köszönjük a kicsik nevében is!”

**Ottó** (31 éves, édesapa)

### 10-ES ÉVEK



„Lányom 19 éves korára szánta rá magát a **fogszabályzó** viselésére. Ugyan a TB-támogatásról épp lecsúsztunk, ám az egészségpénztárnak és a 20% adó-visszatérítésnek köszönhetően így is részesülhetünk kedvezményben. A **fogtóméseket** is egészségpénztári kártyával fizetjük, hiszen így négy tömés után az ötödik tulajdonképpen ajándék.”

**Tekla** (49 éves, irodavezető)