

Egészségpénztári Kisokos

A leghasznosabb tudnivalókkal



HOGYAN MŰKÖDIK?

1. AZONOSÍTSA MAGÁT!

Ha még nem azonosította magát, pótolja online (a www.otpportalok.hu ügyfélportálunkon belépés után: Beállítások/Személyes adatok menü), vagy postázza el személyi igazolványa (mindkét oldalának) és lakcím-kártyája (első, lakcím adatokat tartalmazó oldalának) másolatát Pénztárunknak (1369 Budapest 5, Pf. 362). (Ha a Belépési nyilatkozaton nem töltött ki „Kiemelt közszereplői nyilatkozatot”, úgy gondoskodjon e nyomtatvány aláírt példányának beküldéséről is. Űrlap >> www.otpep.hu) Hiszen ahhoz, hogy igénybe vehesse a Pénztár szolgáltatásait, használhassa egyenlegét, majdani egészségkártyáját és Pénztárunk kifizethesse Önnek a számlák ellenértékét, azonosítania kell magát.

2. HASZNÁLJA EGYÉNI SZÁMLÁJÁT!

Miután megkapta tagsági okiratát, töltse fel egyéni számláját – akár rendszeresen, akár alkalmanként – annyival, amennyire szüksége van egészségügyi kiadásaihoz, de havonta legalább 5 000 Ft-tal! Vagy azt a megoldást is választhatja miután megkapta OTP Egészségkártyáját, hogy összeköti Egészségkártyáját bankkártyájával: így nem kell foglalkoznia a befizetéssel, mégis fizethet Egészségkártyájával, hiszen közvetlenül a bankszámlájáról történik a levonás. Ráadásul kártyaösszekötéssel anyagilag is jobban jár! Ha az összekötött Egészségkártyájával történt vásárlásai meghaladják a 100 000 forintot 2026-ban, akkor visszakapja az előlotti vásárlások 2 százalékát!

3. VÁSÁROLJON EGYÉNI SZÁMLÁJÁN KERESZTÜL!

(Az új belépők – OTP Egészségkártyájuk megérkezéséig – csak készpénzzel vehetnek igénybe szolgáltatást.)

- Fizethet OTP Egészségkártyával:** ha megkapta OTP Egészségkártyáját (a minimális első befizetést követően, lásd I. pont), aktiválja azt, majd fizessen vele a szolgáltatóknál!
- Fizethet készpénzzel, bankkártyával, átutalással** is a szolgáltatóknál, de kérjen róla – egészségpénztári – számlát, majd mielőbb küldje el azt számunkra!
- Családi (önsegélyező) szolgáltatás esetén** nyújtsa be a megfelelő bejelentőlapot és az igazolást!

4. ÉLJEN A TAGSÁG LEHETŐSÉGEIVEL!

- Családja kiadásait is csökkentheti! Jelentse be családtagját kedvezményezettnek, így az ő egészségügyi kiadásait is elszámolhatja!
- Vegye igénybe a Hello Egészség egészségbiztosítás szolgáltatásait (aktív státusz esetén)!
- Használja ki a szolgáltatók – pénztártagoknak kínált – árkedvezményeit!

5. IGÉNYELJE A 20% ADÓ-VISSZATÉRÍTÉST!

A pénztári befizetések és a kártyaösszekötéses vásárlások után **20% adó-visszatérítésben részesülhet**, legfeljebb 150 000 Ft értékben. (Fontos, hogy nem a vásárlásai után igényelheti a visszatérítést, hanem a pénztári befizetések és a befizetésnek minősülő kártyaösszekötéses vásárlások után!) A visszaigényléshez nyilatkozzon adóbevallásában egészségpénztári tagságáról és az adó-visszatérítésre jogosító egyéni és munkáltatói pénztári befizetésekről.

Példa (egészségkártyával rendelkező pénztártag esetén):

Befizetett összeg OTP EP számlájára/év ¹	Befizetett összeg után igényelhető 20%-os adó-visszatérítés	Éves megtakarítás 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

¹ A befizetéseket költséglevonás terheli.



I. HOGYAN TÖLTHETEM FEL EGYÉNI SZÁMLÁMAT?

A befizetés összege és ideje:

Egyéni számlájára **minimum havi 5 000 Ft-nak** kell érkeznie (rendszeresen vagy eseti jelleggel), de természetesen ennél magasabb, tetszőleges összeget is befizethet. A befizetés történhet egyénileg, vagy munkáltatója is átvállalhatja a tagdíjfizetést, juttatásként (részben vagy egészen).

A legelső befizetés: a belépést követő 30 napon belül kell befizetnie először (javasolt összege legalább 5 000 Ft), mely összeg fedezi az egészségkártya díját (2 900 Ft), valamint a működési költséget.

A továbbiakban: a havi befizetésnek a tárgyhót követő hónap 15. napjáig kell beérkeznie, a negyedéves, féléves vagy éves befizetéseknek az adott időszak első hónapjának 15. napjáig (vagy ugyanaddig kell megtörténnie a kártyaösszekötéses vásárlásoknak).

Befizetési lehetőségek (egyénilag):

- **bankkártyával** (www.otpportalok.hu; OTP Egészségpénztár telefonos applikáció – ezen platformokon automatikus, ütemezett befizetést is beállíthat; Simple telefonos alkalmazás >> feltöltés)
- **csoportos beszedési megbízással:** (igénylés: 1. Internetbankjában/bankfiókban nyújtson be felhatalmazást csoportos beszedésre az OTP Egészségpénztár számára (azonosító: A18105564), majd 2. Jelezze felénk is csoportos befizetését: online: regisztráljon/lépjen be www.otpportalok.hu ügyfélportálunkra, majd írja be a beállított összeget a „Beállítások/Személyes adatok” menüben a „Vállalt tagdíj összege” mezőbe, vagy postai úton: postázza el a „Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére” nyomtatványt 1369 Budapest 5, Pf. 362 levelezési címünkre.)
- **átutalással** (az OTP Egészségpénztár bankszámlájára: 11703006-20411440, feltüntetve a közlemény rovatban tagsági okiratszámát vagy adóazonosító jelét)

Költségek:

- Kalkuláljon vele, hogy nem a teljes befizetett összeget használhatja fel egészségügyi és családi (önsegélyező) célokra, mivel a befizetést (működési, likviditási, kártyagyártási) költségek terhelik:
- működési költség: 6,5% (a befizetett összeg 93,5 százaléka vásárolható le),
 - az első OTP Egészségkártya (majd a csere-, pót- és társkártya) díja: 2 900 Ft (3 évre),
 - a Hello Egészség Bázis egészségbiztosítás díja: 119 Ft (havonta),
 - ha elmulasztja a havi min. 5 000 Ft tagdíjfizetést, úgy számoljon órási díjjal. Ezt kizárólag a kapott hozamából vonhatja le a Pénztár (ami befektetésekből származik), a befizetését nem érintheti. Összege: negyedévente maximum 975 Ft, de legfeljebb a hozam összege.



II. MIRE KÖLTHETEM A PÉNZTÁRI EGYENLEGEMET?

Pénztári befizetését Ön – vagy kedvezményezett családtagja – egészségügyi termékekre, szolgáltatásokra fordíthatja, valamint családi (önsegélyező) szolgáltatásokra költheti. Egyéni számlájára egész élete során támaszkodhat, megannyi élethelyzetben.

Elszámolható termékek, szolgáltatások, például:

- babaápolási termékek
- fogszabályzó, fogászat
- szüléti, gyermekgondozási, gyermeknevelési, beiskolázási támogatás
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása
- szemüveg², kontaktlencse
- gyógyszerek, gyógyászati segédeszközök, gluténmentes élelmiszerek
- álláskeresési támogatás, kieső jövedelem pótlása
- járó- és fekvőbeteg ellátás, szűrővizsgálatok
- otthoni gondozás², idősgondozás
- temetés igazolt költségeinek támogatása

További elszámolható tételek: www.otpep.hu



Nem elszámolható tételek:

Előfordulhat, hogy olyan terméket, szolgáltatást választ, amely egyéni számláról nem (vagy csak SZJA, SZOCHO megfizetése mellett) kifizethető:

- ha életmódjavító szolgáltatást vesz igénybe egyéni számlájáról (természetgyógyászat, sporteszközvásárlás, gyógyteák, fog- és szájaápolók), úgy SZJA fizetési kötelezettsége keletkezik;
- ha olyan terméket vagy szolgáltatást vásárol egyéni számlájáról, amely nem (vagy bizonyos feltételek miatt nem) fizethető, úgy jogosulatlan igénybevétele és SZOCHO fizetési kötelezettsége keletkezik (pl.: orvosi javaslatához kötött termék vásárol, de nincs érvényes orvosi javaslata a számla teljesítésékor; nem bejelentett családtag vett igénybe szolgáltatást és került feltüntetésre a számlán; az Alapszabály által nem elfogadott terméket/szolgáltatást vásárol).

Hogy történt-e ilyen vásárlás az Ön számláján, a www.otpportalok.hu oldalon ellenőrizheti, továbbá értesítő levelet is küld Önnek Pénztárunk az adóköteles és jogosulatlan tételekről, valamint a szükséges teendőkről.

² Orvosi javaslat:

Bizonyos termékeket, szolgáltatásokat csak (előzetesen kiállított) orvosi javaslattal számolhat el:

- szemüveg (működési engedéllyel rendelkező, szakképzett optometrista javaslata alapján is elszámolható)
- napszemüveg (egészségvédelmi céllal)
- hallókészülék
- otthoni gondozás



III. HOL ÉS HOGYAN VÁSÁROLHATOK EGYÉNI SZÁMLÁMRÓL?

Egyéni számlájára 14 ezer szerződött partnernél, összesen 36 ezer üzletben vásárolhat, ezek közül 10 ezer üzletben kártyaelfogadásra is nyílik lehetőség:

• **KÉSZPÉNZEL, BANKKÁRTYÁVAL, ÁTUTALÁSSAL:** Terméket bármely szolgáltatónál vásárolhat, azonban egészségügyi szolgáltatást csak a Pénztárral (vagy a NEAK-kal) szerződött szolgáltatónál vehet igénybe. Azon szolgáltatónál fizethet készpénzzel, amely nem rendelkezik kártyaleolvasóval.

>> A számlát a pénztártag nyújtja be a Pénztárnak kifizetésre.

(Átutalásos fizetés esetén küldje be a banki kivonatát is, vagy a szolgáltató tüntesse fel a számlán, hogy „pénzügyi teljesítést nem igényel” – igazolva ezzel az átutalás megtörténtét.)

• **OTP EGÉSZSÉGGKÁRTYÁVAL:** Azon szolgáltatónál fizethet OTP Egészségkártyájával, amely szerződött Pénztárunkkal. Terminállal rendelkező partnernél a kártya lehúzásával fizethet, terminál hiányában telefonos engedélyeztetéssel, emellett egyes webshopokban is vásárolhat OTP Egészségkártyával.

>> A számlát a szolgáltató juttatja el a Pénztárhoz.

Szerződött szolgáltatók, kártya elfogadóhelyek és kedvezményeik >> www.otpportalok.hu; OTP Egészségpénztár applikáció >> Szolgáltató kereső

Ha olyan helyen venne igénybe szolgáltatást, amellyel Pénztárunk még nem szerződött, jelezzé az info@otpep.hu címen és Pénztárunk felveszi a kapcsolatot a szolgáltatóval.

Ki használhatja a számlát?

Az egyéni számla terhére a pénztártag és családtagjai is vásárolhatnak, ha bejelenti őket kedvezményezettnek Pénztárunkhoz. Így több egészségügyi és családi (önsegélyező) kiadást rendezhet számlájával, tehát több befizetés után igényelheti a 20% adó-visszatérítést. (Bejelentés >> www.otpep.hu >> „Szolgáltatási kedvezményezett jelölése” nyomtatványon vagy a www.otpportalok.hu oldalon keresztül)



IV. MILYEN A HELYESEN KITÖLTÖTT SZÁMLA?

A számlán fel kell tüntetni:

- a Pénztár nevét, címét, adószámát: OTP Egészségpénztár, 1138 Budapest, Váci út 135–139., adószám: 18105564-2-41
- a pénztártag nevét és valamely azonosítóját (tagsági okiratszámát, OTP Egészségkártyája számát, lakcímét vagy adóazonosító jelét)
- ha kedvezményezett veszi igénybe a szolgáltatást, akkor az ő nevét és TAJ számát egyaránt
- a termék/szolgáltatás (szakterület, pl. belgyógyászat, bőrgyógyászat) pontos megnevezését

Nyújtsa be számláját (ha készpénzzel vásárolt):

- online a www.otpportalok.hu ügyfélportálunkon, szkennelve/fotózva,
- vagy az OTP EP mobil alkalmazással, fotózva,
- vagy postai úton eredetiben vagy hiteles másolatként: OTP Egészségpénztár – 1369 Budapest 5, Pf. 362 címre,
- vagy személyesen ügyfélszolgálatunkon eredetiben vagy hiteles másolatként: 1138 Budapest, Váci út 135-139.

A számla beérkezési határideje: a számlakiállítását számított 5. év június 30. (Előírt **orvosi javaslat** esetén az orvosi javaslatot is küldje be a számlával egyidejűleg! A javaslat ugyanarra a névre szóljon, akinek a nevére a számlát is kiállították, és dátuma nem lehet későbbi a számla kiállításánál.)

A számla kifizetése: A számla összegét a beérkezést követően előreláthatólag néhány (de legfeljebb 15, önsegélyező szolgáltatás esetében 25) munkanapon belül fizeti ki a Pénztár az Ön megadott bankszámlájára/címére (ha rendelkezésre áll a fedezet egyéni számláján. A fedezet befizetésére legfeljebb 5 évig van lehetősége.) Ha egyenlege kevesebb a kapott számla összegénél, akkor is küldje be hozzánk számláját, hiszen később is lehetséges a kifizetése, 5 éven belül, amikor be tudja fizetni a szükséges összeget számlájára. Sőt, kérheti (legalább 20 000 Ft értékű) számlája részletekben történő kifizetését (a www.otpportalok.hu oldalon vagy az OTP Egészségpénztár applikáción keresztül). Ha pedig több számlája is kifizetésre, fedezetre vár, akkor módosíthatja is azok sorrendjét (a www.otpportalok.hu ügyfélportálunkon, példáulül összeg szerint növekvő sorrendbe, hogy mihamarabb megkaphassa számlái értékét).



V. MIT KELL TUDNOM AZ OTP EGÉSZSÉGGKÁRTYÁRÓL?

OTP Egészségkártyájával egyszerűen és biztonságosan vásárolhat az – OTP Egészségprogram vagy OTP Egészségpénztár elfogadóhely matricákkal ellátott – szolgáltatóknál. Elfogadóhelyek >> www.otpportalok.hu; OTP Egészségpénztár applikáció >> Szolgáltató kereső

AZ ELŐŐ OTP EGÉSZSÉGGKÁRTYA:

A Pénztár **automatikusan** küld OTP Egészségkártyát, amennyiben egyéni számlájáról levonható a kártya díja, azaz **2 900 Ft (3 évre)**. Ha a fedezet rendelkezésre áll, megkezdődik a kártyagyártás, és kb. 2 héten belül elpostázza a kártyát Pénztárunk.

Aktiválás: Az első használat előtt aktiválja kártyáját. Aktiválás: telefonon >> +36 1 3666 555/1/3 (OTP Cafeteria vonal); online >> www.otpportalok.hu (belépést követően); OTP Egészségpénztár applikáció (Profil menü)

TOVÁBBI OTP EGÉSZSÉGGKÁRTYÁK:

Új kártyát is igényelhet: például lopás, elvesztés vagy névváltozás esetén. Kártyacsere, -pótlás díja: 2 900 Ft >> www.otppep.hu >> „Pótkártya igénylőlap” (eredeti példányának benyújtásával)

Társkártyát is rendelhet – 16. életévét betöltött, kedvezményezett – családtagjainak, így ők is vásárolhatnak az Ön egyéni számlájának terhére. A társkártya díja: 2 900 Ft. Bejelentés, igénylés >> www.otppep.hu >> „Társkártya igénylőlap” (eredeti példányának benyújtásával)

Kártyaletiltás: telefonon >> +36 1 3666 555/1/0 (OTP Cafeteria vonal); online >> www.otpportalok.hu >> OTP Egészségpénztár/Kártyaletiltás menü (vagy belépést követően: Beállítások/Kártyaletiltás menü); OTP Egészségpénztár applikáció (Profilom menü)

A kártyák érvényessége: 3 év. A 3 év elteltével Pénztárunk automatikusan, külön igénylés nélkül megküldi Önnek a lejárt kártya helyébe lépő csekerekártyát (amennyiben van rá fedezet egyéni számláján, és aktiválta előző kártyáját.)



VI. MENNYI AZ EGYENLEGEM?

Egyenlegét több módon is megtekintheti:

- elérheti a www.otpportalok.hu oldalon
- az OTP Egészségpénztár mobil **applikációján** keresztül
- lekérdezheti az OTP Cafeteria vonalon: **+36 1 3666 555/1/1**
- és megnézheti az OTP internet- és mobilbankon keresztül is



VII. MIKOR, HOGYAN KAPOM MEG AZ ADÓ-VISSZATÉRÍTÉST?

A pénztári befizetések (és a befizetésnek minősülő kártyaösszekötéses vásárlások) után a pénztártag 20% adó-visszatérítést igényelhet az éves adóbevallásban személyi jövedelemadójából a következő naptári évben, illetve további 10-10% adó-visszatérítést (ha – átmenetileg szabad – pénzét 2 évre leköti vagy egyéni számlája terhére orvosi javaslattal vesz igénybe prevenciószolgáltatást), de mindösszesen maximum 150 000 Ft összeg erejéig. A bevallás kitöltéséhez Pénztárunk egyrészt adóigazolást küld a pénztártagoknak minden év január 31-ig, másrészt a www.otppep.hu oldalon kitöltési segédlettel is támogatja a bevallás elkészítését. (Az adóigazolás tartalmazza az adott évi adó-visszatérítésre jogosító befizetéseket, valamint az adóköteles és jogosulatlan tételeket.) Az adóbevallás leadását követően 30 napja van a NAV-nak, hogy megküldje – a bevallásban megjelölt – egyéni számlájára a visszaigényelt összeget, amit újabb egészségügyi és/vagy családi (önsegélyező) kiadásokra fordíthat. (Az adó-visszatérítés feltétele, hogy legyen befizetett személyi jövedelemadója, és ne legyen 1 000 Ft-ot meghaladó adótartozása.)



VIII. HOL TÁJÉKOZÓDHATOK?

ONLINE:

www.otppep.hu: tájékoztatók, szolgáltatások, nyomtatványok, gyakori kérdések/válaszok

www.otpportalok.hu: egyenleg lekérdezés és feltöltés, számlaforgalom, szolgáltató kereső, termékkereső, kedvezményezett bejelentés, részletfizetés, lekötés, egészségbiztosítás státusz és fedezetigazolás

www.facebook.com/otppep: hírek, nyereményjátékok, aktuális teendők

Hírlevél: határidők, aktuális teendők, egészségtippek, szolgáltatás ajánlók (feliratkozás >> www.otpportalok.hu >> ügyfélportalon bejelentkezés után a Beállítások/Személyes adatok menüben)

E-kommunikációs szolgáltatás: dokumentumok, tájékoztatók küldése e-mailben (pl. adóigazolás), értesítés a számlák kifizetéséről, a beérkező jóváírásokról (igénylés >> www.otpportalok.hu >> belépés után a Beállítások/Személyes adatok menüben a „Feliratkozom e-kommunikációs szolgáltatásra” bepipálásával)

E-mailes ügyfélszolgálat: info@otppep.hu

OTP Egészségpénztár telefonos applikáció: egyenleg lekérdezés és feltöltés, számlaforgalom, számla beküldése, szolgáltató kereső

OFFLINE:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 3666 555/1 • **Személyes ügyfélszolgálat:** 1138 Budapest, Váci út 135–139. (OTP Bank fiókj)

TOVÁBBI ELÉRHETŐSÉGEK:

Postacím: 1369 Budapest 5, Pf. 362 • **Számlán feltüntetendő cím:** 1138 Budapest, Váci út 135–139.

Székhely: 1138 Budapest, Váci út 135–139. • **Bankszámla száma:** 11703006-20411440 • **Adószám:** 18105564-2-41

A tájékoztatás nem teljes körű.

Felölös kiadó: OTP Egészségpénztár 2026. január

2. MELLÉKLET: HELYESEN KITÖLTÖTT ELEKTRONIKUS SZÁMLA MINTA



Gyógyító Kft.
1111 Budapest,
Egészség utca 1.
Adószám: 11111111-1-11

Bank neve:
Hungária Bank Zrt.
Bankszámlaszám:
11111111-11111111-11111111

SZÁMLA

Sorszám: ABC-2025-01

VEVŐ:

OTP Egészségpénztár

1138 Budapest, Váci út 135-139.

Adószám: 18105564-2-41

Pénztártag neve és azonosítója

(Kedvezményezett neve és TAJ száma)

Fizetési mód: **késpénz / bankkártya**

Teljesítés dátuma: **2025.05.05.**

Kiállítás dátuma: **2025.05.05.**

Fizetési határidő: **2025.06.06.**

Megnevezés	Menny.	Egységár	Nettó ár	ÁFA	ÁFA érték	Bruttó ár
TEÁOR, TESZOR, VTSZ számok és a konkrét termék / szolgáltatás (szakterület) megnevezése, pl.: Fogászat 86.23	1 db	14 000	14 000	TAM	0	14 000

Összesen:

14 000

0

14 000

Tárgyi adómentes 0

Összesen:

14 000 Ft

A számla aláírás és bélyegző nélkül is érvényes!

