


**Az egészséges
és elégedett
munkavállalókért**
Munkáltatói tájékoztató

 **otp** Egészségpénztár

Kártyaszám:
1234 5678 9123 4567

Név:
MINTA MÁTÉ

EP okiratszám:
EP 1234567

Érvényes:
00/00



A cégek, vállalkozások hozzájárulhatnak munkavállalóik egészségesebb életviteléhez, illetve az egészségmegőrzéssel kapcsolatos költségeik, valamint a családi kiadásaik csökkentéséhez. Hogyan? Egy értékes juttatás, az egészségpénztári juttatás által! Legyen Ön is gondoskodó munkáltató!

Az OTP Egészségpénztári juttatások előnyei:

- Hozzájárulhat kollégái egészségesebb életéhez, csökkentheti táppénzes napjaik számát, javíthatja életminőségüket,
- Ezáltal erősítheti cég iránti lojalitásukat, növelheti teljesítményüket,
- Kedvező adózási feltételekkel nyújthatók.

Milyen csomagokat adhat munkavállalóinak? Melyiket válassza?

Dönthet úgy, hogy konkrét vizsgálattal, ellátással támogatja munkavállalóit, de dönthet úgy is, hogy szabadon, egyedi igényeik szerint felhasználható hozzájárulást nyújt számukra. Ismerje meg a választható csomagokat!

Juttatás típusa		Munkáltatói előnye	Munkavállalói előnye	Adóterhe
1.	Munkáltatói hozzájárulás:	<p>Fix összegben vagy a munkabér meghatározott %-aként is adható.</p> <p>Cafeteria rendszerbe építhető.</p>	<p>Bármely – Pénztárnál elszámolható – termékre, szolgáltatásra felhasználható a juttatás. Pl.: szemüveg, fogászat, lakáshitel támogatás.</p> <p>20% adó-visszatérítés is igényelhető: mind a munkáltatótól kapott összeg, mind az egyéni befizetés után. (Emellett további 10% adó-visszatérítésre is nyílik lehetőség: min. 2 évre lekötött összeg után, vagy igénybe vett preventív szolgáltatás után.)</p> <p>A – kedvezményezett – családtagok kiadásaira is felhasználható.</p> <p>Számos szolgáltató 5-30%-os árengedményt kínál a pénztártagoknak.</p>	<p>Munkáltató: 13%</p> <p>Munkavállaló: 33,5% (SZJA, társadalombiztosítási járulék: nyugdíjjárulék, egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék)</p>

Juttatás típusa	Munkáltatói előnye	Munkavállalói előnye	Adóterhe	
2/a.	Célzott szolgáltatás: Célzott szűrővizsgálat (Az Ön által választott szűrővizsgálattal támogathatja kollégáit, akár az Ön által megjelölt szolgáltatónál.)	Differenciálható: adható egységesen, illetve a dolgozók egyes csoportjainak más-más célzott szolgáltatás is adható, de csoportonként azonos összegben (pl. nemek szerint).	Segít az egészségmegőrzésben. PL.: fogászati, szemészeti, manager, bőrgyógyászati vizsgálat. Adóteher nélkül vehető igénybe. Számos szolgáltató 5-30%-os árengedményt kínál a pénztártagoknak.	Munkáltató: 33,04% (a juttatás 1,18-szorosa után 15% SZJA és 13% SZOCHO fizetési kötelezettség keletkezik) Munkavállaló: -
2/b.	Célzott szolgáltatás: Célzott egészségügyi szolgáltatás (Finanszírozhat járóbeteg szakellátást is, Ön által választott szolgáltatást, a kívánt szolgáltatónál.)	Juttatható rendszeresen vagy alkalmasszerűen is, jutalom vagy prémium formájában is. Kedvező adózású. Célirányosan segítheti munkavállalóit.	Egyedi igény, egészségi állapot szerint választható, milyen járóbeteg szakellátásra fordítják a juttatást (a munkáltató által megjelölt szolgáltatási körön belül). PL.: belgyógyászati, szemészeti, fogászati, bőrgyógyászati szakellátás, laborvizsgálatot. Adóteher nélkül vehető igénybe. Számos szolgáltató 5-30%-os árengedményt kínál a pénztártagoknak.	
2/c.	Célzott szolgáltatás: Célzott önszegélyező szolgáltatás (Családi, ügynevezett önszegélyező szolgáltatásokkal is segítheti munkatársait.)	Nincs adminisztrációs feladata, az elszámolást a Pénztár végzi.	A családi szolgáltatások különböző élethelyzetekben nyújtanak segítséget, például gyermek születése, gondozása, nevelése, beiskolázása, vagy éppen lakáshitel törlesztése esetén. Várakozási idő nélkül vehető igénybe.	Munkáltató: - Munkavállaló: 24,92%

TIPP! Adjon munkavállalóinak szűrővizsgálatot célzott szolgáltatás keretében, hiszen így sokat megtakaríthat a kedvező adózásnak köszönhetően. Számoljon az egészségpénztárral Ön is!





Összefoglalva:

	Munkáltatói hozzájárulás	Célzott szolgáltatás
Hatékony juttatás	✓	✓
20% adó-visszatérítést is igényelhetnek munkatársai	✓	✗
Adómentes a munkavállaló számára	✗	✓
Differenciálható	✗	✓
Egyéni pénztári számlára kerül a juttatás	✓	✗

Célzott szolgáltatások adótáblája:

Jogcím	Célzott szolgáltatás (egészségügyi szolgáltatás, szűrővizsgálat)	Bér
Dolgozói juttatás	10 000 Ft	15 038 Ft
Munkáltató közterhei	3 535 Ft	1 955 Ft
EP működési költség (7%)	700 Ft	-
Munkáltató összes költsége	14 235 Ft	16 993 Ft
Dolgozó közterhei	-	5 038 Ft
Dolgozó által felhasznált összeg	10 000 Ft	10 000 Ft

Igénylés és igénybevétel:

Az OTP Egészségpénztár munkáltatói tagja lehet:

- Természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság,
- Aki szerződést köt a Pénztárral munkáltatói tagdíjfizetésre, vagy célzott szolgáltatás nyújtására.

A munkáltató azok részére adhat egészségpénztári juttatást, akik:

- Vele munkaviszonyban állnak (közalkalmazotti, közszolgálati, vagy szolgálati jogviszonyban),
- 16. életévüket betöltötték,
- Egészségpénztári tagsággal rendelkeznek (ha valamely kollégája még nem tagja Pénztárunknak, intézkedjen beléptetéséről, hiszen kizárólag pénztártagoknak adható egészségpénztári juttatás),
- És vállalják a tagdíjfizetést (ami min. 5000 Ft/hó, amit a tárgyhót követő hó 15. napjáig szükséges befizetni, ezen felül tetszés szerinti összeg is befizethető, egyéni ütemezésben).

A pénztártagok a saját befizetéseikből 93,5 százalékot használhatnak fel.

Lépések:

- 1. Szerződéskötés a Pénztárral.** (Munkáltatói vagy Támogatói célzott szolgáltatási szerződés. Akár több célzott szerződést is köthet a Pénztárral, eltérő csomagokra, a munkavállalók különböző csoportjai számára.)
- 2. A munkavállalók belépnek a Pénztárba.** (Ha még nem pénztártagok.)
- 3. Bevállás, fizetés.** (A havi bevállással kapcsolatos adminisztráció egyszerűen elvégezhető a **Munkáltatói Portálon**, továbbá rövidítve ezzel a jóváírás 5 napos határidejét.; Célzott szolgáltatás esetén az összeg egy speciális, elkülönített számlára kerül, nem a tagok pénztári számlájára, innen vehető igénybe a szerződésben megjelölt időtartamban.)
- 4. Juttatás jóváírása, felhasználása.**

A célzott támogatás felhasználási módjai:

 - A munkavállaló a célzott juttatást készpénzzel vagy bankkártyával használja fel: az adott termékről/szolgáltatásról számlát kér és küld be a Pénztárnak, majd a Pénztár kifizeti számára a számla ellenértékét. (Kerete az ügyfélportálon kérdezhető le.)
 - A munkavállaló nem fizet a szolgáltatás igénybevételekor: a Pénztár fizeti ki a szolgáltató részére az igénybe vett szolgáltatás ellenértékét.
- 5. 20% adó-visszatérítés igénylése.** (Munkáltatói hozzájárulás esetén.)

További egészségpénztári lehetőségek cégeknek, vállalkozásoknak:

- Igényeljen vezetői, HR munkatársai számára tájékoztató előadást az OTP Egészségpénztár szolgáltatásairól. Amennyiben érdeklí programunk, jelezze részvételi szándékát a **marketing@otpep.hu** címen.
- Kérjen egyedi ajánlatot Pénztárunktól. Kérjük, szerződéskötési és tárgyalási igényét jelezze a **partner@otpep.hu** e-mail címen és tagszervező kollégánk mielőbb felkeresi Önt.
- Vállalati rendezvény (pl. szűrő nap, sportnap, családi nap) esetén is keresheti Pénztárunkat, hiszen pénztári tájékoztató és/vagy egészséget támogató programokkal is színesítheti rendezvényét. A – min. 500 fős – események résztvevői megismerhetik a Pénztár szolgáltatásait, lehetőségeit, és/vagy az egészséges életmódhoz is közelebb kerülhetnek: egészségügyi szűrések, játékok és nyeremények által. Pénztárunk – a szolgáltató partnerek jóvoltából – ingyenesen biztosít például szemészeti szűrést, életmód tanácsadást, kardiológiai vizsgálatokat, csontsűrűség mérést, sőt, gyógymasszázsral is megörvendeztetni a résztvevőket. Ha szeretné, hogy rendezvényén az OTP Egészségpénztár is részt vegyen, írjon a **marketing@otpep.hu** címre.





Mit jelent az egészségpénztár?

Az egészség- és önszegélyező pénztár magánszemélyek által alapított, egészségvédelmi célú non-profit szervezet. Önkéntes alapon szerveződik, tagjai számára szolgáltatásokat nyújt: a társadalombiztosítás által nem vagy csak részben támogatott, az egészség védelmét elősegítő kiegészítő szolgáltatásokat és önszegélyező pénztári szolgáltatásokat.

Az egészségpénztárakban minden tag rendelkezik egy speciális, bankszámlához hasonló egyéni számlával, amelyre a pénztártagok és a munkáltatóik is befizethetnek. A pénztári számlára feltöltött összegnek két fő előnye van:

- **A pénztártagok (és családtagjaik) támaszkodhatnak rá**, akár váratlan helyzetekben is. Felhasználhatják azt egyrészt egészségügyi termékekre és magas színvonalú, gyorsan elérhető magánorvosi szolgáltatásokra (gyógyszer, szemüveg, fogászat, szűrővizsgálat, fekvő- és járóbeteg ellátás stb.), másrészt úgynevezett önszegélyező kiadásokra is (pl. születési, gyermekgondozási, beiskolázási támogatás).
- **20%-kal többet ér.** Hiszen a pénztártagok az ide befizetett összegek 20%-át visszakaphatják adó-visszatérítésként (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás esetében). A pénztári befizetések után igényelhető adó-visszatérítés összege évente max. 150 ezer Ft lehet összesen. A pénztártagok forrása tehát nagymértékben növelhető pénztári számla által.

A tagok egyúttal egy új szemlélettel is gazdagodnak, az öngondoskodás és az egészségtudatos magatartás felé fordulhatnak.

Miért az OTP Egészségpénztár?

Az OTP Egészségpénztár a hazai egészségpénztári piac stabil szereplője, az egyik legnagyobb egészségpénztár.

Taglétszáma folyamatosan növekszik, már 440 ezren választották Pénztárunkat. Az OTP márka pedig maga a garancia.

OTP Egészségpénztár számokban:

- 440 ezer pénztártag
- 436 ezer kedvezményezettnek jelölt családtag
- 31 milliárd Ft vagyon
- 14 ezer **szereződött szolgáltató partner** (országos lefedettség, minőségi és megbízható szolgáltatásokkal), 36 ezer szerződött üzlet, 10 ezer kártyaelfogadó hely (tagi és munkáltatói igények szerint fejlődő hálózat)

Az OTP Egészségpénztár küldetése, hogy a tagsági előnyök, kedvezmények révén minél több pénztártag és hozzátartozó élhessen egészségesebben, egészségtudatosabban, jobb életminőség közepette, hogy egyre többen részesüljenek magas színvonalú orvosi kivizsgálásban, szűrővizsgálatban, szükséges egészségügyi ellátásban. Célja továbbá, hogy a kockázatos szociális helyzetbe kerülők (pl. lakáscélú jelzáloghitelt törlesztők, idős szüleiket gondozók, gyermeket várók) is támogatásra leljenek, ők önszegélyező szolgáltatásokat vehetnek igénybe.

Ehhez a munkáltatók is hozzájárulhatnak, akár szűrővizsgálatokkal, akár az önszegélyező szolgáltatások támogatásával, akár munkáltatói hozzájárulással, amit az alkalmazottak a Pénztár valamennyi szolgáltatására felhasználhatnak.

Népszerű elszámolható szolgáltatások:

- **Egészségpénztári termékek, szolgáltatások:** gyógyszerek, gyógyászati segédeszközök, járó- és fekvőbeteg ellátás, szűrővizsgálatok, fogászat, nőgyógyászat, gyógymasszázs, gyógytorna, szemüveg, babaápolási termékek (pelenka, fürdető), gluténmentes élelmiszerek, táppénz kiegészítés,
- **Önsegélyező szolgáltatások:** lakáshitel törlesztési, születési, gyermekgondozási, gyermeknevelési, beiskolázási, idősgondozási támogatás.

További elszámolható tételek >>

Vásárlási lehetőség egészségszámlára:

A tagok fizethetnek:

- **Egészségkártyájjal** (pl. a legtöbb patikában, dm-ben, Rossmann-ban, számos optikában), POS terminál igénybe vételével, telefonos engedélyeztetéssel, webshopban, vagy akár
- **Készpénzzel, bankkártyával, átutalással** is (a számla egyéni úton történő benyújtásával).

Az OTP Egészségpénztári kártyát a belépést követően kapják meg a pénztártagok, mellyel tranzakciós költség nélkül lehet vásárolni. A főkártya / kedvezményezett családtagnak igényelt társkártya díja: 2900 Ft / 3 év.

Befizetési módok az egészségszámlára:

- **Munkáltatói átutalással,**
- **Egyénileg:** bankkártyával (**ügyfélportálon**, **OTPEP** vagy **Simple** applikációval, átutalással, beszedési megbízással, munkabérből levonással).

A befizetést 6,5% működési költség terheli.





Felkeltettük érdeklődését?

Az OTP Egészségpénztárról, a szerződés és a belépés feltételeiről részletesen informálódhat:

Vállalati kapcsolattartóinknál:

Kelet-magyarországi Régió (Bács-Kiskun vármegye, Csongrád-Csanád vármegye, Békés vármegye, Jász-Nagykun-Szolnok vármegye, Hajdú-Bihar vármegye, Szabolcs-Szatmár-Bereg vármegye, Borsod-Abaúj-Zemplén vármegye, Heves vármegye)

Gavola Zsolt

Telefon: +36 (70) 708 2266

email: gavolazs@otpbank.hu

Dunántúli Régió (Baranya vármegye, Fejér vármegye, Győr-Moson-Sopron vármegye, Komárom-Esztergom vármegye, Somogy vármegye, Tolna vármegye, Vas vármegye, Veszprém vármegye, Zala vármegye)

Dévai Mátyás

Telefon: +36 (70) 508 8910

email: Matyas.Devai@otpbank.hu

Budapesti Régió (Budapest, Pest vármegye, Nógrád vármegye)

Droszt István

Telefon: +36 (70) 510 9827

email: istvan.droszt@otpbank.hu



Munkáltatóknak:

Ügyfélszolgálat:

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

e-mailben: info@otpep.hu;

telefonon: +36 1 3666 555

Levelezési cím: 1369 Budapest 5. Pf. 362

Munkáltatói Portál: [Regisztráció a Portálra](#)

Honlap: [Munkáltatói oldal](#)

Közösségi oldal: [LinkedIn](#)

Munkavállalóknak:

Ügyfélszolgálat:

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

e-mailben: info@otpep.hu;

telefonon: +36 1 3666 555

Tagi ügyfélportal: [Regisztráció a Portálra](#)

Honlap: [Tagi felület](#)

Közösségi oldal: [Facebook](#), [Instagram](#), [LinkedIn](#)

Hírlevél, e-kommunikáció: [feliratkozás](#)

Applikáció: [iOS](#), [Android](#)

A jelen tájékoztatás nem minősül ajánlattételnek, részletes információkért érdeklődjön az OTP Egészségpénztárnál!

Felelős kiadó:

OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztár

2026. január

