

## Távértékesítési tájékoztató és Magatartási Kódex

### on-line, valamint telefonhívás útján történő belépés során tett nyilatkozat alapján létrejött pénztártagsági jogviszony esetén

#### (távollevők között kötött megtett jognyilatkozatokról)

A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény (a továbbiakban: Távértékesítési törvény) alapján az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár, mint pénzügyi ágazati szolgáltatást nyújtó szolgáltató (a továbbiakban: OTP Egészségpénztár vagy Szolgáltató) és a pénztártag, mint fogyasztó (a továbbiakban: Pénztártag vagy Fogyasztó) távközlő eszköz alkalmazásával is létrehozhatja a pénztári tagsági jogviszonyt (a továbbiakban: tagsági jogviszony).

Az egészség- és önszegélyező pénztári tagsági jogviszony távollevők között történő kezdeményezése történhet:

a) a [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) felületen (a továbbiakban: Portál felület) történő regisztrációt követően belépési nyilatkozat kitöltésével,

A Portál felületen történő regisztrációt követően megkezdhető a nyomtatvány on-line módon történő kitöltése, a folyamat végén a program generál egy pdf formátumú dokumentumot a Fogyasztó által megadott adatokkal kitöltve, majd az azonosító okmányáról (személyazonosító igazolvány mindkét oldaláról, útlevél vagy kártya formájú vezető engedély arcképmást tartalmazó oldaláról) és lakcímkártyájáról (csak a lakcím adatokat tartalmazó oldaláról) készült fájl feltöltését és a beküldés gombra kattintást követően belépési nyilatkozat automatikusan továbbításra kerül az OTP Egészségpénztár részére.

b) az OTP Egészségpénztár honlapján ([www.otpegeszsegpenztar.hu](http://www.otpegeszsegpenztar.hu)) regisztráció nélkül elérhető nyomtatvány kitöltésével és beküldésével

A Fogyasztó az OTP Egészségpénztár honlapján elérhető, írható pdf formátumú belépési nyilatkozatot kitöltés és alábbiak szerinti elektronikusan aláírt változatát, továbbá az azonosító okmányáról (személyazonosító igazolvány mindkét oldaláról, útlevél vagy kártya formájú vezető engedély arcképmást tartalmazó oldaláról) és lakcímkártyájáról (csak a lakcím adatokat tartalmazó oldaláról) készült fájl megküldi az [info@otpep.hu](mailto:info@otpep.hu) címre. Amennyiben a Fogyasztó rendelkezik legalább fokozott biztonságú minősített aláírással, a pdf formátumú dokumentumot annak alkalmazásával is aláírhatja (aláírásra használható a digitális állampolgárságról szóló 2023. évi CIII. törvény szerinti eAláírás is).

c) telefonhívás útján

Telefonon keresztül kizárólag az OTP Egészségpénztár tagszervezője útján történhet a beléptetés. Ennek során a belépéshez szükséges adatok megadása szükséges, amely adatok alapján legenerálásra és a Fogyasztó hívás során történő megerősítő nyilatkozata alapján továbbításra kerül a belépési nyilatkozat az OTP Egészségpénztár részére. Amennyiben a tagszervező számára ez rendelkezésre áll, a Fogyasztó azonosító okmányáról (személyazonosító igazolvány mindkét oldaláról, útlevél vagy kártya formájú vezető engedély arcképmást tartalmazó oldaláról) és lakcímkártyájáról (csak a lakcím adatokat tartalmazó oldaláról) készült fájl is megküldésre kerüljön az OTP Egészségpénztár részére, ennek hiányában kifizetésre, szolgáltatás igénybevételére nem kerülhet sor.

Amennyiben a fogyasztó más egészség- és önszegélyező pénztárból, egészségpénztárból, vagy önszegélyező pénztárból szeretne átlépni, az átlépés tényéről is nyilatkoznia kell.

A belépési nyilatkozat OTP Egészségpénztárhoz jelen tájékoztatóban meghatározott módokon történő eljuttatásával történő beléptetés távollevők közötti pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződéskötésnek minősül. A Távértékesítési törvény – a Fogyasztó érdekeit szem előtt tartva – a szerződéskötést

megelőző tájékoztatási kötelezettséget határoz meg a Szolgáltató részére a megkötésre kerülő szerződésre (a tagsági jogviszony a belépési nyilatkozat OTP Egészségpénztár általi záradékolásával jön létre), valamint a Fogyasztó elállási jogának gyakorlására vonatkozóan, amelyre hivatkozással – a Távértékesítési törvény 3. § (1) és (2) bekezdése szerinti kötelezettségének eleget téve – az OTP Egészségpénztár ezúton tájékoztatja a Fogyasztót az alábbiakról:

1. A Szolgáltató
  - a) neve: OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár;
  - b) székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139.;
  - c) főtevékenysége: egészség- és önsegélyező pénztári szolgáltatások nyújtása;
  - d) nyilvántartási szám: 01-04-0000237;
  - e) kapcsolattartási cím: 1369 Budapest 5. Pf. 362.
2. A Fogyasztó bármely panaszát benyújthatja az alábbi módokon:
  - a) személyes az OTP Egészségpénztár ügyfélszolgálatán, az OTP Bank Nyrt. 1138 Budapest, Váci út 135-139. szám alatt található bankfiókjában;
  - b) telefonon a 06 1 3 666 555 telefonszámon;
  - c) postai úton az OTP Egészségpénztár levelezési címére: 1369 Budapest 5, Pf. 362.;
  - d) amennyiben rendelkezik regisztrációval, a [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) felületen keresztül küldött elektronikus üzenetben;
  - e) e-mail útján az [info@otpep.hu](mailto:info@otpep.hu) e-mail címre küldve.
3. Az OTP Egészségpénztár tevékenységét engedélyező felügyeleti szervének
  - a) neve: Magyar Nemzeti Bank;
  - b) székhelye: 105 Budapest, Szabadság tér 8-9.;
  - c) honlapja: [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu);
  - d) telefonszáma: 06 80 203 776;
  - e) Ügyfélkapcsolati információs központjának címe: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
4. A pénzügyi ágazati szolgáltatás lényeges jellemzői: az OTP Egészségpénztár Alapszabálya szerint az OTP Egészségpénztár tagja lehet minden természetes személy, aki
  - a) a 16. életévét betöltötte;
  - b) az OTP Egészségpénztár Alapszabályát magára nézve kötelezőnek ismeri el és
  - c) tagdíjfizetést vállal.

A belépési nyilatkozat aláírásával/véglegesítésével és az OTP Egészségpénztárhoz történő megküldésével, annak az OTP Egészségpénztár általi záradékolásával a Fogyasztó és az OTP Egészségpénztár között tagsági jogviszony jön létre, amelynek keretében a Pénztártag tagdíj fizetésére vállal kötelezettséget (a vállalás nem lehet kevesebb, mint az OTP Egészségpénztár Alapszabálya által meghatározott egységes tagdíj, ez jelenleg 5.000 Ft). A tagdíj összegéből a működési költségek levonása utáni rész a pénztártag egyéni számláján kerül jóváírásra, és azt a pénztártag az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben (a továbbiakban: Öpt.), illetve az OTP Egészségpénztár Alapszabályában meghatározott szolgáltatásokra használhatja fel. Az OTP Egészségpénztár Alapszabálya és a szolgáltatásainak körét és igénybevételét meghatározó szabályzatok elérhetők az OTP Egészségpénztár honlapján a [www.otpegeszsegpenztar.hu/magunkrol](http://www.otpegeszsegpenztar.hu/magunkrol) oldalon, a Szabályzatok menüpontban.

5. A Pénztártagot terhelő ellenszolgáltatás:
  - a) az egységes tagdíj összege: 5.000 Ft (azaz ötezer forint);
  - b) fizetési kötelezettség: havonta a vállalt fizetési módokon (rendszeres vagy eseti utalás, bankkártyás fizetés, csoportos beszédési megbízás, munkáltató tagdíj-hozzájárulásra vonatkozó szerződés esetén a munkáltató útján);
  - c) jogkövetkezmények a megfizetés elmulasztása esetén: lásd 7. pont;
  - d) tagdíjmegosztási arányok: a tárgyévben teljesített, 100.000 forintnak megfelelő összeg befizetéséig a befizetés 93,5%-a a pénztártag egyéni számláján, 6,4%-a a működési alap, 0,1 % a likviditási alap javára kerül jóváírásra. A tárgyévben teljesített befizetések 100.000 forintot meghaladó részének 93,5%-a a pénztártag egyéni számláján, 6,5%-a a működési alap javára kerül jóváírásra;

- e) egyéb költségek: Az OTP Egészségpénztár továbbá a belépést követő első befizetést követően, valamint háromvente egészségpénztári kártyát bocsát a Pénztártag rendelkezésére, amelynek díja: 2 900 Ft.  
A tagsági jogviszony megszüntetésének (kilépés/átlépés) díja: 4 000 Ft.  
A részletek az OTP Egészségpénztár Alapszabályában és Elszámolási szabályzatában, amely dokumentumok elérhetők a [www.otpegeszsegpenztar.hu/magunkrol](http://www.otpegeszsegpenztar.hu/magunkrol) oldalon, a Szabályzatok menüpontban.
6. Az ellenszolgáltatáson kívüli, a Pénztártagot terhelő egyéb fizetési kötelezettség (ideértve az adókat) felmerülésének lehetősége, amely megfizetése nem az OTP Egészségpénztáron keresztül történik vagy amelyet nem az OTP Egészségpénztár számít fel: Jogalap nélküli felhasználás esetén, illetve bizonyos termékek, szolgáltatások vásárlása esetén, továbbá kilépéskor személyi jövedelemadó és egyéb közterhek megfizetésének kötelezettsége merülhet fel.
  7. Fizetési késedelem és a fizetés elmulasztásának következményei: amennyiben a vállalt tagdíjnak, de legalább az egységes tagdíjnak megfelelő összeg nem érkezik meg az OTP Egészségpénztárhoz, az OTP Egészségpénztár a tárgynegyedévet követő hónap 20. napjáig a pénztártag elért hozamából levonja az elmaradt tagdíj működési és a likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeget. Az OTP Egészségpénztár jogosult a tagsági jogviszonyt megszüntetni a vállalt tagdíj tartós nemfizetése esetén. Tartós tagdíj-nemfizetésnek minősül, ha az öt éven túli tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártag az általános öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte (a betöltést követő évben) és egyéni számláján a tagsági viszony kezdetétől fogva jóváírás semmilyen jogcímen nem történt, illetőleg célzott szolgáltatásban sem részesült.
  8. Az OTP Egészségpénztár az Öpt. és végrehajtási kormányrendelete keretei között a Pénztártag egyéni számláján levő összeget befekteti, az elért hozamot negyedévente írja jóvá a pénztártag egyéni számláján. A múltban elért hozamok nem jelentenek garanciát a jövőben várható teljesítésekre nézve. Az elért hozamot adófizetési kötelezettség nem terheli.
  9. Amennyiben a Pénztártag egyéni számláján annak fedezete nem áll rendelkezésre, az OTP Egészségpénztár a pénztári kártya gyártásáról és Pénztártag részére történő megküldéséről nem gondoskodik. Megfelelő fedezet hiányában a Pénztártag az OTP Egészségpénztár szolgáltatásait nem veheti igénybe.
  10. A Pénztártag a szerződéskötéstől (belépési nyilatkozat OTP Egészségpénztár általi elfogadása, záradékolása napjától) számított 30 (harminc) napos határidőn belül jogosult az elállási jogát gyakorolni. Az elállási jog gyakorlása esetén az OTP Egészségpénztár a pénztártag által befizetett összeget 15 napon belül az elálló Pénztártag részére visszafizeti (kivételesen azon összeget, amely a Pénztártag általi szolgáltatás igénybevétele okán egészségpénztári szolgáltató részére kifizetésre került). A Pénztártag az elállási jogát az alábbi módokon gyakorolhatja:
    - a) személyesen az OTP Egészségpénztár ügyfélszolgálatán, az OTP Bank Nyrt. 1138 Budapest, Váci út 135-139. szám alatt található bankfiókjában;
    - b) telefonon a 06 1 3 666 555 telefonszámon;
    - c) postai úton, teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt elállási nyilatkozattal a 1369 Budapest, postafiók 362 levelezési címen;
    - d) e-mail útján, minősített elektronikus aláírással ellátott elállási nyilatkozattal az [info@otpep.hu](mailto:info@otpep.hu) e-mail címre küldve.
- A Pénztártag abban az esetben gyakorolja az elállási jogát határidőben, amennyiben a megjelölt, 30 napos határidő lejártát megelőzően elküldi elállási nyilatkozatát elektronikus úton, vagy postai út esetén ajánlott levél formájában 30 napon belül azt postára adja. A befizetett tagdíj visszatérítésével egyidejűleg a tagsági jogviszonya elállás jogcímen megszüntetésre kerül, megadott személyes adatai véglegesen és visszavonhatatlanul kerülnek törlésre az OTP Egészségpénztár nyilvántartásából. Amennyiben az elállási jogával a Pénztártag nem él és az erre nyitva álló határidő eredménytelenül telik el, úgy annak lejártát követő naptól kezdődően a tagsági jogviszonya az Öpt.-ben rögzített szabályoknak megfelelően szűnik meg, vagy szüntethető meg.
11. A tagsági jogviszony határozatlan időtartamra jön létre.

12. A Pénztártag bármikor jogosult az OTP Egészségpénztárból egyoldalúan, indokolás nélkül kilépni, más azonos típusú pénztárba átlépni. A kilépés/átlépés költsége 4.000 Ft (illetve, amennyiben a pénztártag számláján ennél kisebb összeg van, akkor ezen összeg).
13. Az OTP Egészségpénztár működése során a magyar nyelvet alkalmazza, a szerződéskötés és az ügyféllel való kapcsolattartás nyelve a magyar, azonban korlátozottan, a Fogyasztó erre vonatkozó előzetes jelzése alapján lehetőséget biztosít angol nyelvű szerződéskötésre és ügyintézésre is.
14. A Feleket a tagsági jogviszony létrejöttét megelőző időszakban terhelő együttműködési és tájékoztatási kötelezettsége a magyar jog alkalmazandó, mind a szerződéskötés.
15. Az OTP Egészségpénztár és a Pénztártag közötti jogvita esetén, peren kívüli rendezési fórum az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról 66/2021. (XII. 20.) MNB rendeletben, illetve az OTP Egészségpénztár Panaszkezelési Szabályzatában (amely szabályzat elérhető a [www.otpegeszsegepenztar.hu/magunkrol](http://www.otpegeszsegepenztar.hu/magunkrol) oldalon, a Szabályzatok menüpontban) foglaltak az irányadók, bővebb tájékoztatás megtalálható a [www.otpegeszsegepenztar.hu/hu/panaszkezeles](http://www.otpegeszsegepenztar.hu/hu/panaszkezeles) oldalon.

Az OTP Egészségpénztár továbbá a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 6:82. §-a szerinti tájékoztatási kötelezettség alapján tájékoztatja a Fogyasztót arról, hogy

- a) a szerződéskötés technikai lépéseiről részben jelen tájékoztató, részben a belépési folyamat során adott felvilágosítás útján szerezheti meg a szükséges tudnivalókat,
- b) a belépési nyilatkozat írásba foglalt nyilatkozatnak minősül, az OTP Egészségpénztár saját informatikai rendszerében rögzíti a belépési nyilatkozatot, arról tagsági okiratot állít ki és küldd meg a Pénztártagnak, a belépési nyilatkozat utóbb a pénztártag kérésére hozzáférhető;
- c) az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibák azonosítását és kijavítását a szerződési jognyilatkozat megtételét megelőzően az alábbi, OTP Egészségpénztár által alkalmazott eszközök biztosítják: EUPT feladatkarbantartó alkalmazás; Internetes helpdesk alkalmazás;
- d) az OTP Egészségpénztár által kötelezően betartani vállalt etikai normákat, magatartási szabályokat tartalmazza az OTP Egészségpénztár Etikai Kódexe, Compliance Politikája, Korrupcióellenes Politikája, amely dokumentumok elérhetők a [www.otpegeszsegepenztar.hu/magunkrol](http://www.otpegeszsegepenztar.hu/magunkrol) oldalon, a Szabályzatok menüpontban;
- e) Az OTP Egészségpénztár az Alapszabályát, illetve a tagsági jogviszony szempontjából releváns szabályzatait (mint általános szerződési feltételeket) folyamatosan – lementhető és tárolható formában – közzéteszi a [www.otpegeszsegepenztar.hu/magunkrol](http://www.otpegeszsegepenztar.hu/magunkrol) oldalon, a Szabályzatok menüpontban.
- f) az OTP Egészségpénztár megfelelő eszközökkel (EUPT feladatkarbantartó alkalmazás, Internetes helpdesk alkalmazás) biztosítja, hogy a belépő személy az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibákat szerződési jognyilatkozatának megtételét megelőzően kijavíthassa. Amennyiben az OTP Egészségpénztár e kötelezettségének nem tesz eleget, a másik fél szerződési jognyilatkozatát megtámadhatja.
- g) az elektronikus úton tett szerződéses jognyilatkozat akkor válik hatályossá, amikor az a másik fél számára hozzáférhetővé válik.

Budapest, 2026. március 31.