

az Életút Egészség- és Önszegélyező Pénztár Szolgáltatási és tagokkal való elszámolási Szabályzata

Hitelesítő záradék:

Jelen szabályzatot pénztárunk igazgatótanácsa 2017. november 28-án hagyta jóvá.

A szabályzatban foglaltak a pénztár valamennyi tisztségviselője, alkalmazottja, illetve a pénztár megbízásában vagy képviselőjében eljáró bármely személyre vonatkozóan kötelező érvényű.

Nyilvánosságra hozatali/Titkosító záradék:

A szabályzat a pénztártagok illetve a pénztár ügyfelei számára publikus információkat tartalmaz.

A szabályzat egy példányát a pénztár üzleti helyiségeiben a pénztártagok részéről történő betekintés végett hozzáférhetővé kell tenni.

Érvényes: 2018. január 1-től

.....
az Igazgatótanács elnöke

.....
ügyvezető igazgató

1. Bevezetés

Jelen szabályzat az Életút Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: pénztár) által

- a tagjainak, illetve tagjai rendelkezése alapján a közeli hozzátartozóiknak nyújtott szolgáltatások;
- a tagok halála esetén a kedvezményezettek illetve örökösök részére történő kifizetések;
- a tagok más pénztárba történő átlépése,
- egy másik önszegélyező / egészség / egészség- és önszegélyező pénztárból, vagy a jogszabály által előírt feltétel teljesülése esetén önkéntes nyugdíjpénztárból történő átlépés során pénztárba áthozott fedezete elszámolása,
- valamint a pénztártag megtakarításának tagi lekötési-, illetve annak felszabadítása igénye

esetén a pénztártag és a pénztár közötti jogviszonnyal összefüggő adminisztrációs-nyilvántartási, elszámolási, pénzügyi teljesítési feladatok eljárási rendjét és szabályait tartalmazza

- az Önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben (továbbiakban: Öpt.) és ahhoz kapcsolódó kormányrendeletekben, valamint ezekkel összhangban a pénztár Alapszabályában foglaltak szerint.

A pénztár az Alapszabályában nevesített szolgáltatásait illetve a pénztártagok, illetve azok közeli hozzátartozóinak ezen szolgáltatásokra való jogosultsága feltételeit

- az Öpt. 50-51. §.-aiban,
- a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló a 1997. évi LXXXIII. törvényben (továbbiakban: EBT),
- a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvényben (továbbiakban : SZT.),
- a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvényben (továbbiakban: FET), valamint
- a családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvényben (továbbiakban CST.)
- a közoktatásról szóló 1993. évi LXXIX. törvényben (továbbiakban: KÖZOT.)

foglaltakkal összhangban alakította ki.

Jelen szabályzatban nem szabályozott kérdésekben értelemszerűen a hivatkozott jogszabályok és a pénztár Alapszabálya rendelkezései az irányadók.

2. A pénztár szolgáltatásai

2.1 Általános rendelkezések

A pénztár a pénztártagok javára a megtakarításuk eredményeként rendelkezésre álló fedezet terhére a kölcsönösség és a szolidaritás elvén szociális ellátásokat szervez és nyújt.

A pénztár csak olyan szolgáltatási igényt tekint a rá vonatkozó jogszabályi előírások alapján finanszírozhatónak, amelynek felmerülését kiváltó esemény a pénztártag tagsági jogviszonya létrejöttét követően - az erre vonatkozó szolgáltatási igény benyújtásához mérten legfeljebb 120 napon belül - következett be. A szolgáltatási igény benyújtásának napja annak pénztárba történő tényleges beérkezése napjával azonosan értendő – függetlenül annak postai feladása, vagy

pénztár szolgáltatási gyűjtőládájába történő elhelyezése napjától. A tagsági jogviszony létrejöttét megelőző időszakra visszanyúló esemény finanszírozását a pénztár nem vállalja.

A pénztártagok tagsági jogviszonyuk kezdetétől számított 1 hónap (várakozási idő) leteltével az egyes szolgáltatásokra előírt feltételek teljesülése esetén – saját jogon és szolgáltatási kedvezményezettségre feljogosított közeli hozzátartozójuk jogán - jogosulttá válnak a pénztár szolgáltatásaira.

A pénztár szolgáltatásai – szolgáltatásonként egységesen – meghatározott összegűek, illetve számlabenyújtás feltételéhez kötött szolgáltatások esetén a benyújtott számlák összegéig behatárolt összegűek, azzal a feltétellel, hogy a tag egyéni számlájáról finanszírozott szolgáltatás csak az egyéni számláján nyilvántartott egyenlegéig teljesíthető.

A pénztár az egyéni számláról finanszírozott szolgáltatásokat az illető tag egyéni számlájáról, a szolidaritási alapon finanszírozott szolgáltatásait a teljes tagdíjfizető tagság tagdíjbefizetéseiből megképzett ún. szolidaritási alapjából finanszírozza.

A pénztár közösségi elven, célzott támogatásból finanszírozott célzott szolgáltatásait a célzott támogatást nyújtó munkáltatói tag pénztártag munkavállalói köre és azok közeli hozzátartozói vehetik igénybe – munkáltatónként differenciáltan, az erre vonatkozó egyedi munkáltatói célzott támogatási szerződések szerint.

A pénztártag megtakarítása szolgáltatásként történő igénybevételére közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban jogosíthat fel kedvezményezettet (szolgáltatási kedvezményezett). Ehhez a pénztár formanyomtatványt rendszeresít, melyet a pénztártagok rendelkezésére bocsát.

Szolgáltatásra való kedvezményezettként csak közeli hozzátartozónak minősülő személy(ek) és az élettárs jelölhető meg. Közeli hozzátartozónak minősül – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 8:1. §-a szerint: a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér.

A közeli hozzátartozói illetve az élettársi jogon történő szolgáltatási jogosultság az erről szóló rendelkezésnek a pénztár részéről történő elfogadásával nyílik meg, s ezesetben is alapelveként rögzíti a pénztár, hogy a jogosultság létrejöttét megelőző időszakra visszanyúló esemény finanszírozását nem vállalja.

Amennyiben a szolgáltatási kedvezményezésből nem állapítható meg egyértelműen a tag és a megjelölt kedvezményezett rokoni kapcsolata, a szolgáltatási kedvezményezés az adott személy vonatkozásában semmis.

A számlabenyújtás feltételéhez kötött szolgáltatások esetében számlaként a pénztár kizárólag eredeti, a számviteli törvényben illetve az adótörvényekben a számlával szemben támasztott alaki és formai követelményeknek megfelelő bizonylatot (=számlát) fogad el. Ha a benyújtott bizonylat másolat, vagy nem felel meg ezen előírásoknak, illetve a számlán feltüntetett termék/szolgáltatás egyértelműen nem azonosítható be, a pénztár a számlát nem számolja el.

2.2 Az egyéni számla terhére nyújtott szolgáltatások és az azokra való jogosultság feltételei

Jogosulttá válik a tag a pénztár által nyújtott szolgáltatásokra, ha a szolgáltatási igénye a jelen pontban meghatározott feltételrendszernek megfelel és a szolgáltatás összegére a számláján nyilvántartott megtakarítás részben vagy egészben fedezetet nyújt.

Az egyes szolgáltatások:

A) Keresőképtelenek és munkanélküliek segélyezése

A kötelező egészségbiztosításról szóló jogszabályokkal összhangban keresőképtelennek minősül a jogosult, ha betegsége, terhessége, illetőleg szülése miatt nem tudja munkáját ellátni, és terhességi-gyermekágyi segélyre nem jogosult; ha (az anyja) kórházi ápolás alatt álló egyévesnél fiatalabb gyermekét szoptatja; ha (az anyja vagy az egyedülálló apa) egyévesnél fiatalabb beteg gyermekét ápolja; ha (a szülő) egyévesnél idősebb, de tizenkét évesnél fiatalabb beteg gyermekét ápolja; ha fekvőbeteg-gyógyintézeti ellátásban betegségének megállapítása vagy gyógykezelése miatt részesül; továbbá ha közegészségügyi okból foglalkozásától eltiltják, és más beosztást nem kap vagy közegészségügyi okból hatóságilag elkülönítik, illetve járványügyi, illetőleg állategészségügyi zárlat miatt munkahelyén megjelenni nem tud, és más munkahelyen (munkakörben) átmenetileg sem foglalkoztatható (EBT.44. §.). Keresőképtelen továbbá az is, aki megváltozott munkaképessége, szülése, beteg gyermek ápolása miatt nem rendelkezik keresettel.

Rokkantsági-, baleseti rokkantsági nyugellátásra illetve baleseti járadékra az a személy jogosult, akinek ilyen ellátás folyósításáról az illetékes hatóság jogerős határozatban rendelkezett.

Munkanélkülinek az a személy minősül, akinek a jövedelemszerző tevékenysége megszűnt, és nyugellátásra nem jogosult. Munkanélkülinek minősül az a személy aki az illetékes munkaügyi központ által nyilvántartott munkanélküli, vagy a FET alapján munkanélküli-ellátásban, vagy az SZT alapján munkanélküliek jövedelempótló támogatásában részesül.

A-1. - Táppénz ellátás miatt kieső jövedelem pótlása

Táppénz ellátás miatt kieső jövedelem pótlása szolgáltatás annak a pénztárnak jár, aki keresőképtelenségét a táppénzre való jogosultságát igazoló – munkáltatója által leigazolt - orvosi igazolással (táppénzes papírral) támasztja alá. A szolgáltatás összege a táppénzes időszakára számított igazolt kieső jövedelmével egyezik meg, melyet a pénztár a benyújtott dokumentumok alapján számít ki. Fontos, hogy ezen szolgáltatást a pénztár a jogszabály szövegezése szerint csak a tag jogosultsága alapján nyújtja, tehát erre nem vonatkozik a szolgáltatási kedvezményezés.

Csatolandó dokumentumok: *a tag munkáltatója által hitelesített orvosi igazolás a keresőképtelen állományba vételéről (táppénzes papír másolata) és a munkáltatója igazolása a táppénz alapjául szolgáló jövedelméről vagy a táppénz miatt ténylegesen kieső jövedelméről.*

A-2. - Rokkantsági járadék illetve ápolási díj miatt kieső jövedelem pótlása

Ezen kieső jövedelem pótlása szolgáltatás annak a jogosultnak jár, aki jövedelemkiesését rokkantsági járadékról szóló határozatával igazolja, továbbá hozzátartozója egészségi állapota alapján ápolási díjra jogosult. A szolgáltatás összege az ellátással azonos összeg. A szolgáltatás évente újrigenyelveendő.

Csatolandó dokumentumok: *Az ápolási díjról illetve a rokkantsági járadékról szóló határozat másolata; igazolás arról, hogy az ellátás várhatóan 1 éven belül még fennáll.*

A-3. - Megváltozott egészségi állapottal kapcsolatos ellátások kiegészítése

Megváltozott egészségi állapottal kapcsolatos kiegészítő ellátásra jogosult az, aki rehabilitációs ellátásra, rokkantsági ellátásra, továbbá baleseti járadékra való jogosultságot szerzett. A szolgáltatás összege az ellátás alapját képező jövedelem és a folyósított összeg különbözete. A szolgáltatás évente újraigényelendő.

Csatolandó dokumentumok: *megváltozott munkaképesség miatti ellátás folyósítását igazoló dokumentum, baleseti járadékról szóló határozat, valamint igazolás a korábbi jövedelem és a folyósított ellátás közötti összegekről, illetve ezen számítás alapját képező adatokról*

Korlátozó feltétel: *A határozatban szerepelnie kell, hogy a beteg egészségi állapotában legalább 1 évig javulás nem várható.*

A-4. - Munkanélküliség miatt kieső jövedelem pótlása

Munkanélküliség miatt kieső jövedelem pótlása szolgáltatás annak a jogosultnak jár, aki álláskeresést ösztönző juttatásban részesül és a lakóhelye szerint illetékes munkaügyi központ igazolása alapján regisztrált munkanélküli. A szolgáltatás összege a munkanélküliségben eltöltött igazolt időszak alatti kieső jövedelmével egyezik meg, melyet a pénztár az álláskeresési járadékot/segélyt megállapító határozat szerint, az annak alapjául szolgáló összeg és az ellátás tényleges összege különbözeteként számítja ki.

Csatolandó dokumentumok: *a Munkaügyi Központ igazolása a munkanélküli állományban eltöltött időről és az álláskeresési járadék megállapításáról szóló határozat másolata.*

Korlátozó feltétel: *A figyelembe vehető szolgáltatási fedezet a tagdíjszerű befizetések tekintetében 180 napos várakozási időhöz kötött.*

B) Gyermek születéséhez illetve neveléséhez kapcsolódó ellátások

B-0. Várandósság orvosi kiadásainak finanszírozása

A pénztár megtéríti a pénztártag várandóssági ideje alatt - a magzat 91 napos korától megszületéséig terjedő időszakban - a várandóssággal összefüggő orvosi ellátásai számlával igazolt költségeit.

Csatolandó dokumentumok: *orvosi igazolás a várandósságról illetve az orvosi ellátásokról szóló eredeti számlák*

Korlátozó feltétel: *A figyelembe vehető szolgáltatási fedezet a tagdíjszerű befizetések tekintetében 180 napos várakozási időhöz kötött.*

B-1. Születési támogatás

Születési támogatás szolgáltatásban részesülhet az a jogosult, akinek gyermeke születik. A szolgáltatás összege - megszületett gyermekenként – 1.000.000 Ft.

Csatolandó dokumentumok: *a megszületett gyermek születési anyakönyvi kivonatának másolata*

Korlátozó feltétel: *A figyelembe vehető szolgáltatási fedezet a tagdíjszerű befizetések tekintetében 180 napos várakozási időhöz kötött.*

B-2. - Csecsemőgondozási díj (CSED), gyermekgondozási díj (GYED) kiegészítése

Ezen szolgáltatás annak a jogosultnak jár, aki csecsemőgondozási díjban, vagy gyermekgondozási díjban részesülhet, azaz aki 2 évesnél kisebb korú gyermeket nevel. A szolgáltatás összege az ellátás megállapított összegének a 40%-a – az ellátás időtartamára.

Csatolandó dokumentumok: *A csecsemőgondozási díj illetve gyermekgondozási díj megállapításáról szóló határozat másolata*

Korlátozó feltétel: *A figyelembe vehető szolgáltatási fedezet a tagdíjszerű befizetések tekintetében 180 napos várakozási időhöz kötött.*

B-3. – Gyermekgondozást segítő ellátás (GYESE) és a gyermeknevelési támogatás (GYET) kiegészítése

Ezen szolgáltatás annak a jogosultnak jár, aki gyermekgondozást segítő ellátásban vagy gyermeknevelési támogatásban részesül. A szolgáltatás összege az ellátás összegével egyezik meg – az ellátás időtartamára, maximum 1 évre. Az 1 év leteltével a jogosultság feltételeinek fennállása ismételtlen igazolandó.

Csatolandó dokumentumok: *A gyermekgondozást segítő ellátásról vagy a gyermeknevelési támogatás megállapításáról szóló határozat másolata*

Korlátozó feltétel: *A figyelembe vehető szolgáltatási fedezet a tagdíjszerű befizetések tekintetében 180 napos várakozási időhöz kötött.*

B-4. – Beiskolázási támogatás

Naptári évenként (gyermekenként) a tárgyév első napján érvényes minimálbér összegével megegyező keretösszeggel, számla alapján finanszírozhatók a KÖZOT. szerint nevelt gyermek óvodai, illetve beiskolázási költségei – a családi pótlékra való jogosultság megléte feltételéhez kötötten - a tanév első napját megelőző 15 nap és a tanév utolsó napját követő 15 nap közötti időszakban eszközölt iskolai célú tanszer, taneszköz és ruházati vásárlások esetén, valamint a felsőoktatásról szóló törvény 1. számú mellékletében felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező 25. életévét be nem töltött természetes személy tekintetében kifizetett, költségtérítés (tandíj), térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj.

Csatolandó dokumentumok: *A tag (vagy a gyermek) nevére szóló adott időszakban kiállított eredeti számla/befizetési bizonylat a nevesített kiadásokról; iskolalátogatási/óvodai beiratkozási igazolás; a családi pótlékra való jogosultság igazolása.*

Korlátozó feltétel: *A figyelembe vehető szolgáltatási fedezet a tagdíjszerű befizetések tekintetében 180 napos várakozási időhöz kötött.*

C) Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása

C-1. Gyógyszer és gyógyhatású készítmények kiadásainak finanszírozása

A pénztár megtéríti a jogosultak által vásárolt

- az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek törzskönyvezéséről és a forgalomba hozataluk engedélyezéséről szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett és az Egészségügyi Közlönyben kihirdetett, lakosság számára közvetlenül forgalmazott humán gyógyszerek (beleértve a homeopátiás gyógyszereket és az immunológiai készítményeket is)
- a gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott engedély alapján behozatalra engedélyezett gyógyszerek, immunológiai készítmények
- orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények
- hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas gyógyszeranyagok
- az anyatej-helyettesítő és anyatej-kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek
- a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek, és az Országos Élelmezés- és Táplálkozástudományi Intézet által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek
- gyógyszertárban, gyógyfürdőben vagy gyógyvízivócsarnokban értékesített gyógyvizek és gyógyiszap
- egyéb azon gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek és készítmények, amelyek az azok nyilvántartásáról és forgalomba hozataláról szóló 10/1987. (VIII. 19.) EüM rendeletben meghatározott követelményeknek megfelelnek

vételárát - a jogosult nevére szóló 120 napnál nem régebbi számla alapján, értékhatártól függetlenül, azzal a kikötéssel, hogy e jogcímen igényelt szolgáltatási összeg esetenként nem lehet kevesebb, mint 1.000,-Ft.

A gyógyteák, illetve a fog- és szájapolók vásárlása életmódjavító (adóköteles) önszegélyező pénztári szolgáltatásnak minősülnek.

A benyújtott számlán szereplő termékek közül, az esetlegesen adókötelezettséggel terhelt szolgáltatásokat, a pénztár csak abban az esetben folyósítja, ha arra a szolgáltatási igénybejelentőn a tag ilyen irányú rendelkezést ad meg.

Csatolandó dokumentumok: *A kiadás tényét igazoló, jogosult nevére kiállított (eredeti) számla.*

C-2. Gyógyászati segédeszköz árának támogatása

A finanszírozható gyógyászati segédeszközök két csoportba sorolandók aszerint, hogy azok szabadon megvásárolhatók, vagy pedig megvásárlásuk feltételhez kötött. Az egyes esetek:

- a.) Szabadon megvásárolható gyógyászati segédeszközök vételárának finanszírozása

A pénztár megtéríti a jogosultak által

- társadalombiztosítási támogatással rendelhető, illetve kölcsönözhető gyógyászati segédeszközökről, a támogatás összegéről és mértékéről szóló jogszabályban

meghatározott gyógyászati segédeszközök megvásárlásának, kölcsönzésének a társadalombiztosítás által nem finanszírozott részre vagy e támogatás igénybevétele nélküli megvásárlásának,

- közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, illetve CE jelöléssel ellátott, az orvostechnikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti orvostechnikai eszköz megvásárlásának, illetve
 - egészségügyi hatóság által engedélyezett csecsemő- és betegápolási cikkek megvásárlásának
- ellenértékét - a jogosult nevére szóló 120 napnál nem régebbi számla alapján, értékhatártól függetlenül.

Csatolandó dokumentumok:

- *A kiadás tényét igazoló, jogosult nevére kiállított (eredeti) számla.*

b.) Optikai, hallásjavító gyógyászati segédeszközök vételárának finanszírozása

A pénztár megtéríti a jogosultak által társadalombiztosítási támogatás igénybevétele nélkül megvásárolt nem vényköteles fénytani eszközök (pl.: szemüveglencsék, kiegészítő lencsék, szemüvegkeretek, kontaktlencsék és ápolók, stb.) valamint hallásjavító eszközök vételárát, feltéve, hogy a vásárlásra a jogosult kezelőorvosa vagy működési engedéllyel rendelkező szakképzett optometrista javaslata alapján kerül sor - a jogosult nevére szóló 120 napnál nem régebbi számla alapján, értékhatártól függetlenül.

Csatolandó dokumentumok:

- *A kiadás tényét igazoló, jogosult nevére kiállított (eredeti) számla.*
- *A társadalombiztosítási támogatás igénybevétele nélküli, nem vényköteles hallásjavító készülék vásárlásánál orvosi javaslat, szemüveg vásárlásánál orvos vagy működési engedéllyel rendelkező szakképzett optometrista igazolása/szakvéleménye.*

D) Temetési segély

Temetési segélyben az a pénztártag részesülhet, aki elhunyt közeli hozzátartozója eltemettetéséről gondoskodott. A jogosultságot halotti anyakönyvi kivonattal és a temetési költségekről kiállított számlával (vagy azok másolatával) kell igazolni. A szolgáltatás összege a számlával igazolt költség, de legfeljebb 1.000.000 Ft.

Csatolandó dokumentumok: *Halotti anyakönyvi kivonat; A pénztártag nevére kiállított temetési számla másolata.*

Korlátozó feltétel:

A halálesetnek az igénybenyújtást megelőző 120 napos időszakban bekövetkezettnek kell lennie.

A figyelembe vehető szolgáltatási fedezet a tagdíjszerű befizetések tekintetében 180 napos várakozási időhöz kötött. A pénztár a közeli hozzátartozói státusz teljesülését a rendelkezésre álló iratok alapján vizsgálja.

E) Fogyatékkal élők és egyéb rászorulóknak nyújtott szolgáltatások

E-1) Látássérült illetve mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások

Megtéríti a pénztár látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás jogcímén a Braille-írással készült könyvek, magazinok vételárát, vakvezető kutyával összefüggő költségeket /oltás, oktatás, etetés/, valamint hangoskönyv és elektronikus könyv vételárát a vak pénztártag vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére.

Megtéríti a pénztár mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő szolgáltatás jogcímén az ilyen funkcióval bíró speciális eszközök vételárát, illetve a lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeit (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) a pénztártag vagy a pénztártag közeli hozzátartozója vonatkozásában.

A szolgáltatás naptári évenkénti maximum összege 300.000 Ft.

Csatolandó dokumentumok: *A kiadásokat alátámasztó számlák, igazolás a jogosultságról*

Korlátozó feltétel: *A számlák az igénybenüjtástól számítva 120 napnál nem lehetnek régebbiek*

E-2) Otthoni/idősgondozás kiadásainak finanszírozása

Otthoni gondozásnak minősül a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató által végzett szolgáltatás, melynek költségét – a gondozás díját - a pénztár az erről szóló szerződés/számla/bizonylat alapján havonta maximum az öregségi nyugdíjminimum havi összegéig megtéríti a pénztártagnak.

Idősgondozásnak minősül a pénztártag vagy közeli hozzátartozója gondozási, ápolási intézményben való elhelyezése, melynek költségét – a gondozás díját - a pénztár az erről szóló szerződés/számla/bizonylat alapján havonta maximum az öregségi nyugdíjminimum havi összegéig megtéríti a pénztártagnak.

Csatolandó dokumentumok: *A szolgáltató tevékenységi engedélye másolata, a szolgáltatói- idősgondozási elhelyezési szerződés másolata, a fizetendő díjról szóló bizonylat.*

Korlátozó feltétel: *A figyelembe vehető szolgáltatási fedezet a tagdíjszerű befizetések tekintetében 180 napos várakozási időhöz kötött.*

F) Lakhatással kapcsolatos ellátások

F-1. Védett fogyasztók közüzemi díjának finanszírozása

Megtéríti a pénztár a jogosult közüzemi díjait abban az esetben, ha igazolja, hogy a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvényben és a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvényben meghatározott védendő fogyasztónak minősül.

A 19/2009. (I. 30.) Korm. rendelet szerint „védendő fogyasztónak” minősül, aki, vagy akinek a háztartásában élő természetes személy szociálisan rászoruló vagy fogyatékkal

elő fogyasztó. A védett fogyasztót részletfizetési kedvezmény illetve fizetési haladék vagy előre fizető mérő felszereléséhez való jog illeti meg.

Szociálisan rászorulóknak számít az a fogyasztó, aki:

időskorúak járadékában részesül,
aktív korúak ellátására jogosult,
lakásfenntartási támogatásban részesül,
ápolási díjban részesül,
rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult,
otthonteremtési támogatásban részesült, a támogatás megállapításától 3 éven belül,
nevelő szülő, hivatásos nevelő szülő, aki saját háztartásában neveli a gondozásába elhelyezett átmeneti vagy tartós nevelésbe vett gyermeket.

Közüzemi díjnak minősül a villamos energia-, a gáz-, az ivóvíz-, illetve a csatornadíj. A szolgáltatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet.

Csatolandó dokumentumok: *Igazolás arról, hogy az igénylő az adott fogyasztói hely vonatkozásában védendő fogyasztónak minősül; a finanszírozandó közüzemi számlák másolatai.*

Korlátozó feltétel: *A figyelembe vehető szolgáltatási fedezet a tagdíjszerű befizetések tekintetében 180 napos várakozási időhöz kötött. A számlák az igénybenyújtástól számítva 120 napnál nem lehetnek régebbiek*

F-2. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása

Résztörlesztést vállalhat a pénztár, illetve megtéríti a fizetendő összeget a jogosultnak a pénztártag lakáscélú jelzáloghitel szerződése alapján/birtokában a törlesztőrészletekből havonta a tárgyév első napján érvényes minimálbér 15%-áig.

Csatolandó dokumentumok: *A lakáscélú jelzáloghitel szerződés vagy annak hiteles* másolata, valamint a hitelintézet igazolása az utolsó három havi törlesztő részlet mértékéről. Amennyiben a kifizetést a pénztár nem a hiteltörlesztés szerinti bankszámlaszámra kéri, köteles a hiteltörlesztés teljesítése/megtörténte tényét igazolni bankkivonat másolattal vagy a bank erre vonatkozó igazolásával.*

*Megjegyzés: hiteles másolatként a pénztár közjegyző, vagy a hitelt nyújtó pénzintézet által hitelesített másolatot fogad be.

Korlátozó feltétel: *A figyelembe vehető szolgáltatási fedezet a tagdíjszerű befizetések tekintetében 180 napos várakozási időhöz kötött.*

G) Egészségpénztári szerepkörben nyújtott adómentes kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások

G-1. Tb. ellátását kiegészítő/helyettesítő szűrésnek nem minősülő szolgáltatások

A pénztár az OEP által finanszírozott ellátásokon felüli további diagnosztikai, vagy szükség esetén gyógyító, korrekciós egészségügyi ellátásokat finanszíroz. Ide tartoznak a különféle szakorvosi ellátások és vizsgálatok, illetve az olyan alapellátáson felüli extra szolgáltatások, mint pl. a kórházi hotelszolgáltatás díja vagy az irányított orvoscsoportért fizetendő díj, stb., melyeket a jogosult a pénztárral szerződéses kapcsolatban álló (egészségpénztári szolgáltató) intézménytől/szolgáltatótól vesz igénybe.

Ide tartoznak továbbá a fogászati ellátások körében felmerülő szolgáltatási kiadások (fogkezelés, fogpótlás, implantáció, fogtömés, gyulladás- és gyökérkezelés, foghúzás, fogkő eltávolítása, fogfehérítés, szájsebészeti beavatkozás, fogászati röntgen, stb.).

Ide tartoznak továbbá a szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések is, ha egészségügyi szolgáltatónál vagy természetgyógyásznál veszi azt igénybe a jogosult.

Csatolandó dokumentumok: *A kiadás tényét igazoló, a pénztár nevére kiállított (jogosult pénztártag, illetve kedvezményezettje nevével és a pénztártag nyilvántartási számával kiegészített), 120 napnál nem régebbi (eredeti) számla.*

Korlátozó feltétel: *A pénztár csak a vele szerződött szolgáltatók számláit fogadhatja be. Ha a jogosult olyan szolgáltatótól vesz igénybe szolgáltatást, akivel a pénztár még nem kötött szerződést, a szerződés megkötéséig a szolgáltatás nem kerül kifizetésre. Megjegyzés: a már szerződött szolgáltatói partnerek listája a pénztár honlapján érhető el.*

G-2. Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések

A pénztár olyan szolgáltatásokat sorol ide és finanszíroz, melyek megfelelnek a szolgáltatással szemben támasztott követelményeknek. A megnevezett kezelések, a külön felszámított egyéb szolgáltatások és termékek nélkül számolhatóak el.

Csatolandó dokumentumok: *A kiadás tényét igazoló, a pénztár nevére kiállított (jogosult pénztártag, illetve kedvezményezettje nevével és a pénztártag nyilvántartási számával kiegészített), 120 napnál nem régebbi (eredeti) számla.*

G-3. Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának átvállalása

A pénztártag megbízhatja a pénztárat a saját vagy közeli hozzátartozója javára megkötött egészségbiztosítási szerződésével összefüggő díjfizetési kötelezettsége teljesítésére a pénztári megtakarítási számlájáról, amennyiben vállalja és igazolja, hogy a biztosítónak az adott egészségbiztosítással kapcsolatos bármely pénzbeli kifizetését a pénztártag pénztárban vezetett számlájára kérte/irányította, s ezt a biztosító tudomásul vette.

Csatolandó dokumentumok: *A szolgáltatás alapját képező egészségbiztosítási szerződés; a biztosító igazolását arról, hogy tudomásul*

vette, hogy a szolgáltatással összefüggő pénzbeli kifizetést a pénztár számlájára kell teljesítenie.

H) Egészségpénztári szerepkörben nyújtott adóköteles életmódjavító szolgáltatások

H-1. Természetgyógyászati szolgáltatások

A pénztár a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt és abban meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott szolgáltatásokat finanszírozhatja. Ide azon adóköteles finanszírozható szolgáltatások tartoznak, melyek nem szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányulnak.

Csatolandó dokumentumok: *A kiadás tényét igazoló, a pénztár nevére kiállított (jogosult pénztártag, illetve kedvezményezettje nevével és a pénztártag nyilvántartási számával kiegészített), 120 nappal nem régebbi (eredeti) számla.*

H-2. Sporteszközök vételárának finanszírozása

Ebbe a szolgáltatási kategóriába – az aktív testmozgást segítő sporteszköz vételárának a támogatásába tartozó – sporteszközök, sportszerek vételárának, illetve bérleti költségének a finanszírozása tartozhat.

A pénztár ezen jogcímen finanszírozható terméknek minősíti azon sporteszközöket és sportszereket, melyek a javallott sporttevékenység végzéséhez nélkülözhetetlenek, illetve méltányolhatóan szükségesek, beleértve a sporttevékenység során a testi épséget védő eszközöket is.

Csatolandó dokumentumok: *A kiadás tényét igazoló, a pénztártag, illetve kedvezményezettje nevére kiállított, (a pénztártag nyilvántartási számával kiegészített) 120 nappal nem régebbi (eredeti) számla.*

I) Egészségpénztári szerepkörben az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére és elkerülésére irányuló, az egészség megőrzését elősegítő ún. prevenció célú szolgáltatások

Az ide sorolt szolgáltatások közös jellemzője, hogy igénybevételüket a jogalkotó külön személyi jövedelemadó kedvezménnyel támogatja. A hatályos SZJA törvény szerint a többletkedvezmény mértéke 10%. Prevenció szolgáltatásnak minősülnek azok a szolgáltatások, illetve a már fentebb nevesített szolgáltatások abban az esetben, ha igénybe vételük hozzájárul, segít a jogosult életmódjának egészségesebbé tételéhez, illetve a betegségek elkerüléséhez. Az egyes esetek:

I-1. Tb. ellátását kiegészítő/helyettesítő szűrővizsgálatok

Ide sorolandók az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló szűrővizsgálatok, ideértve az OEP által nem finanszírozott szakorvos által végzett vizsgálatokat, mint pl. a méhnyakrák szűrés, emlőrákszűrés, vastagbélrák szűrés, prosztatarákszűrés, mozgásszervi szűrés, aids-szűrés, mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés, fogászati szűrés.

A szolgáltatást egészségpénztári szolgáltatónál lehet igénybe venni, orvosi javaslat alapján.

Csatolandó dokumentumok: *A kiadás tényét igazoló, a pénztár nevére kiállított (jogosult pénztártag nevével és nyilvántartási számával kiegészített), 120 napnál nem régebbi (eredeti) számla és a pénztártag részére kiállított orvosi javaslat.*

I-2. Egészségterv készítése

Az egészségterv az a jogszabály által előírt tartalomnak megfelelő egészségpénztári szolgáltató által elkészített dokumentum, mely a jogosulton elvégzett egészségügyi állapotfelmérő vizsgálatok alapján személyre szabott életvezetési javaslatokat fogalmaz meg, feltéve, hogy azokat a jogosult elfogadja és életvitelének az egészségtervben foglalt javaslatoknak megfelelő megváltoztatására írásban hajlandóságot nyilvánít ki.

Az egészségterv elkészítésének menete:

- a.) a jogosult egészségi állapotát, panaszait felmérő kérdőíves előszűrés eredményének összefoglalása;
- b.) általános állapotfelmérés körébe tartozó alapszűrések eredményének összefoglalása /ide tartoznak a laborvizsgálatok (pl. vizelet, vérkép, szemészet, mellkas röntgen, hasi ultrahang, stb), kardiológiai vizsgálatok (pl. EKG), onkológiai vizsgálatok, aids szűrés, fogászati szűrés, illetve egyéb orvosi vizsgálatok (pl. vérnyomásmérés, pulzusmérés; a bőrelváltozások, csontozat rendellenességi problémák, ízületi bántalmak feltérképezése, neurológiai rendellenességek vizsgálata, belgyógyászati vizsgálatok)/;
- c.) az állapotfelmérést végző szakorvos által az elvégzett vizsgálatok alapján javasolt további állapotfelmérő vizsgálatok eredményének összefoglalása;
- d.) az előző lépésekben elvégzett vizsgálatok, megállapítások összefoglaló értékelése;
- e.) az összefoglaló értékelés alapján javaslattétel további vizsgálatokra, ellenőrzésekre vagy gondozásba vételre, illetve
- f.) az összefoglaló értékelés alapján életvezetési javaslat felállítása, amely táplálkozási javaslatokat, sporttevékenység végzésére vonatkozó ajánlást, gyógyászati szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó ajánlást, illetve jelen szabályzatban egészségügyi szolgáltató által nyújtott speciális szolgáltatásként nevesített kúraszerű ellátásokra vonatkozó ajánlást tartalmazhat.

Hogy az egészségterv felállítása során elkészített összefoglaló értékelés szerinti ajánlás megvalósításaként igénybe vett szolgáltatások prevenciószolgáltatásnak minősüljenek, ahhoz további feltétel, hogy a jogosult az életvezetési javaslatban foglaltak megértését, elfogadását és a megvalósításban való együttműködési készségét aláírásával igazolja.

Az életvezetési javaslatban foglaltak megvalósításaként igénybe vett szolgáltatások az egészségterv elkészültét követő két éven belüli igénybevételhez kötöttek

Csatolandó dokumentumok: *A kiadás tényét igazoló, a pénztártag, illetve kedvezményezettje nevére kiállított, (a pénztártag nyilvántartási számával kiegészített) 120 napnál nem régebbi (eredeti) számla.*

I-3. Egészségterv birtokában igénybe vehető szolgáltatások

Ebbe a körbe az alábbi szolgáltatások tartoznak, feltéve, hogy azok igénybe vételére az egészségterv életvezetési javaslata alapján kerül sor:

- a.) Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések
- b.) Egészségügyi szolgáltató által nyújtott speciális szolgáltatások
- c.) Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések

A szolgáltatások preventív célú igénybevételének feltételei azonosak az egyes szolgáltatásoknál leírtakkal.

2.3 A pénztár szolidáris elven nyújtott szolgáltatásai és az azokra való jogosultság feltételei

A pénztár szolidaritási elven nyújtott szolgáltatásait a szolgáltatásokra rendelkezésre álló fedezet összegéig nyújtja. Amennyiben a rendelkezésre álló fedezet az egyes tartalékokban kiürül, úgy a szolgáltatások folyósítása felfüggesztésre kerül. Ha a szolgáltatások fedezete ismételen rendelkezésre áll, a pénztár a szolgáltatások folyósítását újraindítja. Fedezet hiányában a szolgáltatási igények visszautasításra kerülnek.

Az egyes szolgáltatási jogcímek:

K-1. Munkanélküli segély

Jogosulttá válik a pénztártag munkanélkülisége esetén ezen közösségi elven nyújtott szolgáltatásra egyszeri alkalommal a munkanélküli ellátás megszűntét követő 3 hónapos időtartamra - 120 napon belüli igényjogosultsággal -, amennyiben a munkanélkülivé válását megelőző 2 éves időszak egészében tagdíjfizetési kötelezettségének folyamatosan eleget tett, munkanélküli ellátásban részesült és a folyósítási időszakban is regisztrált munkanélküliként a nyilvántartásban szerepel. A szolgáltatás összege 30.000 Ft/hó.

Csatolandó dokumentumok: *Munkanélküli regisztráció dokumentuma, igazolás az ellátásból való kikerülés tényéről.*

K-2. Baleseti segélyezés

Jogosulttá válik a pénztártag csonkolásos illetve maradandó egészségkárosodást okozó munkahelyi, vagy közúti balesete esetén ezen közösségi elven nyújtott szolgáltatásra a balesetet követő 120 napon belüli igényjogosultsággal, amennyiben a balesetét megelőzően 2 éves időszak egészében tagdíjfizetési kötelezettségének folyamatosan eleget tett. A szolgáltatás összege a munkaképesség csökkenése %-os mértékéhez mérten %-onként 2.000 Ft.

Csatolandó dokumentumok: *Baleseti jegyzőkönyv és orvosi igazolás a baleset tényéről és a munkaképesség csökkenés mértékéről.*

K-3. Halva születés vagy fogyatékosná válás esetére nyújtott segély

Ezen jogcímen szolgáltatást nyújt a pénztár a tagnak, ha gyermeke halva születik, vagy a születését követő 3 éven belül fogyatékosná válik, ha az esemény bekövetkeztét megelőző 2 éves időszak egészében tagdíjfizetési kötelezettségének folyamatosan eleget tett.

A szolgáltatás összege halva születés esetén 100.000 Ft, fogyatékosná válás esetén 100.000 Ft-nak a fogyatékoság okozta egészségkárosodás mértékével arányos része.

Csatolandó dokumentumok: *Igazolás a halva születés illetve a fogyatékosná válás tényéről*

Korlátozó feltétel: *Az eseménynek az igénybenyújtást megelőző 120 napos időszakban bekövetkezettnek kell lennie.*

K-4. Átmeneti segély

Átmeneti segély szolgáltatás a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben meghatározott tűz- és elemi károk bekövetkezése esetén nyújtható annak a tagnak, aki a káresemény bekövetkeztét megelőző 2 éves időszak egészében tagdíjfizetési kötelezettségének folyamatosan eleget tett.

A szolgáltatás max. 1. alkalommal vehető igénybe és összege az esemény által okozott kár összegének a 20%-a, de maximum 100.000 Ft. Ha a csatolt dokumentumok alapján a kárérték ténylegesen nem állapítható meg, a pénztár az igényt elutasítja.

Csatolandó dokumentumok: *Igazolás a segélykérelmet kiváltó esemény bekövetkeztéről (kárjegyzőkönyv, önkormányzati, biztosítói vagy hatósági szerv által kiállított igazolás)*

Korlátozó feltétel: *Az eseménynek az igénybenyújtást megelőző 120 napos időszakban bekövetkezettnek kell lennie. Igény csak a tag tulajdonát képező lakás céljára szolgáló ingatlanával összefüggésben, az ingatlanban bekövetkezett kárértékre nyújtható be.*

K-5. Tag halála esetére nyújtott haláleseti támogatás

Jogosulttá válik a pénztártag halála esetén annak közeli hozzátartozója temetési segély igénybevételére – a pénztár szolidaritási alapja terhére - temetési számla ellenében, ha a tag a halála bekövetkezése előtti 2 éves időszakban tagdíjfizetési kötelezettségének eleget tett. A szolgáltatás összege 120.000 Ft.

Csatolandó dokumentumok: *Halotti anyakönyvi kivonat; A jogosult nevére kiállított temetési számla másolata.*

Korlátozó feltétel: *A halálesetnek az igénybenyújtást megelőző 120 napos időszakban bekövetkezettnek kell lennie.*

2.4 A pénztár szolidáris elven, célzott szolgáltatásként nyújtott szolgáltatásai és az azokra való jogosultság feltételei

Az Öpt. 12/A. §-a szerint a pénztárral célzott támogatásra szerződést köthet a pénztár munkáltatói tagja, az alkalmazottai részére ezen célzott támogatói fedezet terhére történő szolgáltatások fedezetének biztosítására. A célzott támogatásra vonatkozó szerződésben a munkáltató határozhatja meg, hogy a pénztár célzott szolgáltatásként nevesített szolgáltatások közül melyekre, s milyen szerződéses feltételekkel biztosítja a fedezetet. A célzott támogatás alapján biztosított szolgáltatási fedezet ugyanakkor a munkáltatói tag minden, a pénztárban tag

munkavállalója részére kell, hogy szolgáljon. A munkáltatói tag által e célra biztosított összeget a pénztár a fedezeti alapon belül erre a célra munkáltatói tagonként és célzott szolgáltatási szerződésenként elkülönítetten létrehozott tartalékba (célzott szolgáltatások tartalékai) helyezi, és a szerződésben meghatározott célokra fordítja.

2.5 Az egyes szolgáltatások összege

a.) a tagi egyéni számla terhére nyújtott szolgáltatások esetében

Ezen szolgáltatások esetében a szolgáltatásként kifizethető összeg korlátját az adott tag egyéni számláján nyilvántartott szolgáltatásra rendelkezésre álló egyenleg határolja be.

Amennyiben a tag egyéni számláján szolgáltatásra rendelkezésre álló egyenleg a szolgáltatásra fedezetet nyújt, úgy az egyes szolgáltatások nominált összege az alábbi:

Szolgáltatás	Összeg (Ft)
A-1. – Táppénz ellátás miatt kieső jövedelem pótlása	igazolt összeg
A-2. – Rokkantsági nyugellátás illetve baleseti járadék miatt kieső jövedelem pótlása	az ellátással azonosan
A-3. – Megváltozott egészségi állapottal kapcsolatos ellátások	az alapellátás folyósítás alapjára történő kiegészítése
A-4. – Munkanélküliség miatt kieső jövedelem pótlása	igazolt összeg
B-0. - Várandósság orvosi kiadásainak finanszírozása	Számlaérték
B-1. – Születési támogatás	1.000 000 Ft
B-2. – CSED, GYED kiegészítése	az ellátás összegének 40%-a
B-3. – GYESE, GYET kiegészítése	az ellátás összegével azonos
B-4. – Beiskolázási támogatás	a tárgyév első napján érvényes minimálbér összegéig /számlaérték
C-1. – Gyógyszer/gyógyh. készítmény kiadása finanszírozása	Számlaérték
C-2. – Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	Számlaérték
D. – Temetési segély	1.000 000 Ft/ számlaérték
E-1. – Látássérült illetve mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások	max. 300.000 Ft / év
E-2. - Otthoni/idősgondozás kiadásainak finanszírozása	az ellátással azonos, max. 28.500 /hó
F-1. - Védett fogyasztók közüzemi díjának finanszírozása	Számlaérték / max. 20.700 Ft /hó
F-2. - Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	Törlesztőrészlet / max. 20.700 Ft /hó
G-1. - Tb. ellátását kiegészítő/helyettesítő szűrésnek nem minősülő szolgáltatások	Számlaérték
G-2. - Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések	Számlaérték
G-3. - Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának átvállalása	Díjszámla értéke
H-1. - Természetgyógyászati szolgáltatások	Adóval csökkentett számlaérték
H-2. - Sporteszközök vételárának finanszírozása	Adóval csökkentett számlaérték
I-1. - Tb. ellátását kiegészítő/helyettesítő szűrővizsgálatok	Számlaérték

I-2. - Egészségterv készítése	Számlaérték
I-3. - Egészségterv birtokában igénybe vehető szolgáltatások	Számlaérték

b.) szolidáris elven nyújtott szolgáltatások esetében

Ezen szolgáltatások esetében a szolgáltatásként kifizethető összeg korlátját a szolidáris alap szolgáltatás esedékességekor fennálló határolja be. Amennyiben a teljesíthetőség feltételeinek megfelelő szolgáltatási igények szerinti összeg meghaladja ezen rendelkezésre álló fedezetet, úgy az egyes igények a rendelkezésre álló fedezet összegéig egyenlő arányban kerülnek kielégítésre.

Amennyiben az alapan rendelkezésre álló egyenleg a szolgáltatásra fedezetet nyújt, úgy az egyes szolgáltatások nominált összege az alábbi:

Szolgáltatás	Összeg (Ft)
K-1 – Munkanélküli segély	30 000
K-2 – Baleseti segélyezés	2 000/%
K-3 – Halva születés /fogyatékosná válás esetére nyújtott segély	100.000 Ft, a fogyatékos mértéke arányában
K-4 – Átmeneti segély	20%, max 100.000 Ft
K-5 – Tag halála esetére nyújtott haláleseti támogatás	120.000 Ft

c.) szolidáris elven, célzott támogatás fedezetéből nyújtott célzott szolgáltatások esetében

Ezen szolgáltatások esetében a szolgáltatásként kifizethető összeg korlátját az adott munkáltatói célzott támogatásból fennálló aktuális keretösszeg határolja be. A szolgáltatások adott munkáltatói munkavállalói kör számára mindaddig vehetők igénybe, amíg a célzott szolgáltatásokra munkáltató által biztosított fedezet a pénztár rendelkezésére áll.

2.6 Az összeférhetetlen szolgáltatási igények esetei

A pénztár a szolgáltatásait a tagnak, vagy az általa feljogosított kedvezményezettnek azonos feltételekkel nyújtja. Így nem nyújtható be különösen ugyanarra a finanszírozandó eseményre/bizonylatra vonatkozóan szolgáltatási igény egy adott egyéni számla vonatkozásában tagként és kedvezményezett jogon is.

2.7 A szolgáltatási igények bejelentésével, nyilvántartásba vételével és folyósításával kapcsolatos eljárási szabályok

Szolgáltatására vonatkozó igény bejelentésére kizárólag a pénztártag jogosult, függetlenül attól, hogy a szolgáltatás jogosultja ő, vagy az általa szolgáltatásra való kedvezményezettként személy.

A szolgáltatási igényt írásban, az erre rendszeresített 1. sz. melléklet szerinti formanyomtatványon kell a pénztárhoz benyújtani. A formanyomtatvány a pénztártól igényelhető, másolható vagy a www.eletut.hu honlapról letölthető. A kialakított formanyomtatvány használatától a pénztár csak abban az esetben tekint el, ha az igénybejelentés a nyomtatványon feltüntetett adatokat teljeskörűen tartalmazza és a szolgáltatási igény feltételei egyértelműen megállapíthatók.

A szolgáltatási igénybejelentést alkalmanként kell a pénztárhoz benyújtani, kivéve az A2, A3, B2 és B3 szolgáltatás esetét, melyekre a szolgáltatásra való jogosultság feltételét folyamatosnak tekinti a pénztár, így az igénybejelentés ismétlődő jellegű szolgáltatási igényként is benyújtható. A szolgáltatási igény ismétlődő jellegét a tagnak a bejelentő nyomtatványon jelölnie kell.

A szolgáltatási igényt a pénztár akkor fogadja be, ha az

- a szolgáltatási igénybejelentőn nyújtották be,
- az igénybejelentőn feltüntetett adatok alapján egyértelműen beazonosítható az igénybejelentő személye és az igényelt szolgáltatás típusa,
- az igénybejelentőt a pénztártag aláírta,
- az igényelt szolgáltatáshoz az előírt bizonylatok/dokumentumok – azok valódiságának megállapíthatóságát lehetővé tévő módon – csatolásra kerültek.

A pénztár fenntartja magának a jogot, hogy a fenti feltételeknek nem megfelelő szolgáltatási igényt visszautasítsa, mely esetben erről – az ok megjelölésével - a pénztártagot írásban (ha a tag megadott elektronikus elérhetőséget/címet, akkor emailben) értesíti.

Nem fogad be a pénztár olyan szolgáltatási igényt, amely ellentmondásos adatot tartalmaz, illetve amelyhez csatolt bizonylatokból nem állapítható meg a szolgáltatásra való jogosultság feltételeinek a teljesülése.

A befogadott szolgáltatási igényeket a pénztár a nyilvántartásaiban rögzíti és teljesítésre előkészíti. Az előkészítés során a pénztár fedezetvizsgálatot végez és a tag rendelkezésre álló fedezete/számlaegyenlege alapján megállapítja a teljesíthető szolgáltatási összeg nagyságát. A 180 napos várakozási időhöz kötött szolgáltatások esetén a pénztár mérlegelheti hogy a tag számlaforgalma alapján jövőben e feltételnek eleget tevő befizetések (felszabaduló összegek) alapján előnyösebb-e a tagnak, ha csak a következő második esedékességkor teljesíti az igényt. Ezesetben az igényt a soron következő második teljesítési értéknapra készíti elő teljesítésre.

1 ezer Ft alatti összegre vonatkozó szolgáltatási igényt a pénztár nem teljesíti.

Amennyiben a szolgáltatási igényre vonatkozó fedezet teljes egészében nem áll rendelkezésre, a pénztár a rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesíti az igényt. A részben teljesített igény fedezethiány miatt teljesítetlen hányadára utóteljesítés nem történik.

A pénztár a fedezetlen szolgáltatási igényeket max. 30 napig (azaz a benyújtást követő második szolgáltatási esedékességig) sorba állítja. Amennyiben az igény fedezet hiányában a beérkezésétől számított 1 hónapon belül sem teljesíthető, az igényt törli.

A tag kérheti, hogy az igényét a pénztár eleve csak a soron következő második (és legfeljebb a második) esedékességkor teljesítse.

Amennyiben a szolgáltatási igénybejelentés több jogcímű – és egyébként befogadható - szolgáltatás igényt is tartalmaz, úgy a szolgáltatások teljesítésének sorrendiségét – a rendelkezésre álló fedezet összeghatárán belül – a pénztár saját belátása szerint állapítja meg.

Fedezethiány miatt csak részben (részösszegben) teljesített szolgáltatás a szolgáltatási lehetőség kihasználtsága szempontjából nem jelent különbséget a teljes összegű szolgáltatáshoz mérten.

Amennyiben a pénztártag a szolgáltatási igényében a mellékelt bizonylatok és a pénztár szolgáltatási szabályzata szerinti igényelhető szolgáltatási összegkeretnél kisebb összegű igényt jelöl meg, úgy a pénztár csak az igényelt összegű szolgáltatást folyósítja.

A szolgáltatások pénzügyi teljesítésére havonta 15-én - amennyiben ez a nap munkaszüneti nap, úgy az azt követő első munkanapon – kerül sor átutalással, a pénztártag pénztárhoz bejelentett bankszámla számaként nyilvántartott bankszámlaszámra, díjmentesen, feltéve, hogy az igénybejelentés a pénztárba a tárgyhónap 10. napjáig beérkezik. Az ezt követően pénztárba

beérkező– illetve az előírt várakozási idő letelte hiányában nem teljesíthető - szolgáltatási igények következő havi esedékességű szolgáltatásként kerülnek teljesítésre.

A pénztár a szolgáltatásként teljesített összegekről az éves számlakivonatban, illetve a tag kérésére eseti jelleggel írásban ad tájékoztatást, mely szolgáltatási jogcímenkénti részletezettséggel tartalmazza az időszak folyamán teljesített összegeket.

A jogszabály által életmódjavító kategóriába sorolt szolgáltatások (gyógyhatású termékek, gyógyteák, fog-és szájapolók, stb.) vásárlása esetére vonatkozó adózási szabályoknak megfelelően a pénztár kifizetőként jár el és a kifizetést terhelő adókötelezettséget a tag egyéni számlájáról levonja. A jövedelem, illetve az adólevonás tényéről adóigazolást állít ki és küld meg a tagnak.

A pénztár az egy napon esedékes különböző jogcímű szolgáltatásokat tagonként összesítve egy tételben teljesíti/utalja el, a banki közlemény rovatban feltüntetve a jogcímeiket.

A szolgáltatások elindításáról a pénztár elektronikus üzenetet küld e-mail-ben az érintett tagok számára a megadott e-mail címükre.

3. A pénztári megtakarítás örökölhetősége

A pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik a tag halálával - az elhalálozás napján. A tag halálesetre szóló (haláleseti) kedvezményezettje – vagy ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, akkor a tag természetes személy örököse – az alapszabály 16. pontjában foglaltak szerint jogosult a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg felett rendelkezni.

A kedvezményezett – illetve hiányában az örökös - a jogosultságának igazolását követően írásban rendelkezhet arról, hogy a rá eső részt

- egy összegben felveszi,
- saját nevében a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül, vagy
- másik önszegélyező pénztárba átutaltatja.

A kedvezményezettnek a jogosultságot a tag halálát bizonyító halotti anyakönyvi kivonattal, az örökösnek - a tag hagyatékára való jogosultságot - jogerős hagyatéki végzéssel, öröklési bizonyítvánnyal, vagy jogerős bírósági ítélettel kell igazolnia.

A pénztár a jogosultság igazolását követő 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett rendelkezése teljesítéséhez szükséges intézkedést.

4. Kilépés miatti kifizetések

Amennyiben a pénztártag a tagdíjat a pénztár alapszabályában meghatározott türelmi időn túl, felszólítás ellenére sem fizeti meg, tagsági viszonya a pénztár részéről történő felmondással, vagy a tag kilépési szándéka esetén a várakozási idő letelte után a tag részéről történő felmondással megszüntethető.

A tag részéről történő felmondás esetén a tag a kilépési szándékát írásban köteles a pénztárnak bejelenteni teljes bizonyító erejű magánokiratban – két tanúval ellátva. A kilépési szándék bejelentése történhet

- a pénztár által erre rendszeresített formanyomtatványon, mely a pénztártól igényelhető illetve a pénztár www.eletut.hu honlapjáról letölthető
- a fenti formanyomtatvány adattartalmának megfelelő írásbeli nyilatkozatban.

A kilépés napja a kilépési szándék bejelentésének pénztár részéről történő átvétele napja.

A kilépési szándékkal összefüggésben a pénztár a tag egyéni számláját lezárja, a tag követelését (kilépési fedezetét) megállapítja és a kilépés napját követő 15 napon belül a pénztártag rendelkezése szerint átutalással, a kilépési költségek és a vonatkozó adózási és eho fizetési szabályok figyelembevételével kifizeti.

A kilépési fedezet megállapításának alapja minden esetben a pénztártagnak a pénztárral szemben fennálló egyéni számlán nyilvántartott követelése.

A pénztár a kilépéssel összefüggő adminisztrációs és pénzügyi feladatok elvégzésért díjat számít fel, mely díj felszámításának költségkalkulációja jelen szabályzat mellékletét képezi. A felszámított díj maximum a tag megtakarítása fedezetéig terjedhet.

A kifizetésről és a kifizetést terhelő levonásokról elszámolást állít ki, melyet a pénztártagnak a kifizetés teljesítésével egyidejűleg megküld.

A pénztár a hozzá befizetett tagdíjösszegekről szóló adóigazolást a kilépés évével bezárólag köteles – a naptári évet követő január 31-éig - a kilépett pénztártag részére is kibocsátani.

5. Másik pénztárba történő átlépés

A pénztártag tagságát másik önszegélyező pénztárba, nyugdíjjogosultság esetén önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépéssel megszüntetheti. A tag az átlépési szándékát írásban köteles a pénztárnak bejelenteni teljes bizonyító erejű magánokiratban – két tanúval ellátva. Az átlépési szándék bejelentése történhet

- a pénztár által erre rendszeresített formanyomtatványon, mely a pénztártól igényelhető illetve a pénztár www.eletut.hu honlapjáról letölthető
- a fenti formanyomtatvány adattartalmának megfelelő írásbeli nyilatkozatban, továbbá
- a befogadó (másik) önszegélyező/nyugdíjpénztár által rendszeresített átlépési szándék bejelentő nyomtatványon, vagy
- amennyiben abból az átlépési szándék egyértelműen megállapítható, úgy a befogadó pénztárhoz történő belépési nyilatkozat nyomtatvány másolatával.

Az átlépési szándék elfogadásának feltétele, hogy a befogadó pénztár a jogviszony folytatásának tényét befogadó nyilatkozatban nyilvánítsa ki.

Átlépéssel összefüggő elszámolási és pénzügyi teljesítési határidők megegyeznek a 4. pontban foglaltakkal, azzal a különbséggel, hogy átlépés esetén

- a másik pénztárnak átadott összeget nem terheli adófizetési kötelezettség,
- az átadott összegről a pénztártag mellett a befogadó pénztár felé is elszámolást küld a pénztár, amelyben információt ad a pénztártag eltöltött tagságáról és az átadott összeg forrásáról hozam/tőke megbontásban.

Nyugdíjpénztárba történő átlépési szándék esetén a pénztár felhívja a tag figyelmét arra, hogy nyugdíjpénztárból adómentes szolgáltatásként a megtakarított összeg a rokkantsági ellátás alapján megnyíló jogosultság esetét leszámítva csak 10 éves tagsági jogviszony (várakozási idő) megléte esetén adómentes, s a szándékot csak ennek tudomásulvétele esetén, illetve a tudomásulvétel hiányában ezen tájékoztatás kézhezvételét követő 30 nap leteltével teljesítheti illetve teljesíti. Amennyiben a pénztártag az átadó pénztárban (ezen esetben a mi pénztárunkban) már 10 éve tag, a feltétel értelemszerűen teljesítettnek minősül.

A pénztár a hozzá befizetett tagdíjösszegekről szóló adóigazolást az átlépés évével bezárólag köteles – a naptári évet követő január 31-éig - az átlépett pénztártag részére is kibocsátani.

6. Másik pénztárból történő be(át)lépés

A pénztártag tagsági jogviszonyát másik önszegélyező pénztárból, vagy – jogszabály által meghatározott feltételek megléte esetén – nyugdíjpénztárból történő átlépéssel is létesítheti.

Az átlépő pénztártag javára az előző pénztárból érkező összeget/fedezetet a pénztár - a másik pénztár által kibocsátott elszámolás szerint - levonás nélkül írja jóvá a tag egyéni számláján, az átadott fedezetnek a pénztár folyószámláján történt jóváírásának napja szerinti értéknappal.

Az áthozott összeggel összefüggő igazolások (befizetett tagdíjösszegekről szóló adóigazolás és áthozott összegre vonatkozó elszámolás) kiadása a másik pénztárat terhelik.

7. Adójóváírási összegek elszámolása

A pénztárba befolyó NAV felé rendelkezett összegeket a pénztár a beérkezésük szerinti értéknappal írja jóvá a jogosult tag számláján. A jóváírásból levonás nem eszközölhető.

Amennyiben a pénztártag a rendelkezett összeg beérkezésekor átlépés/elhalálozás miatt már nem tagja a pénztárnak, úgy a pénztár a jogszabály szerinti továbbutalási kötelezettségét a kedvezményezettjének vagy időközbeni átlépés esetén a befogadó pénztárnak 8 napon belül teljesíti.

Amennyiben a tag a pénztárból időközben kilépett, úgy az adójóváírás összegét a pénztár 8 napon belül visszautalja az adóhatóságnak, s erről a pénztártagot írásban tájékoztatja.

8. Tag lekötés szabályai

A pénztár a tag erre vonatkozó nyilatkozata alapján a tag számlája terhére a személyi jövedelemadóról szóló törvényben foglalt feltételekkel adójóváírásra feljogosító tagi lekötést eszközöl, illetve a lekötést lejárat vagy feltörés esetén felszabadítja. A lekötés ideje 2 év. A minimálisan lekötendő összeg 10.000 Ft. A lekötést díjmentesen hajtja végre a pénztár a rendelkezés pénztárba történő beérkezés napján.

Ha a tag olyan összegre vonatkozóan rendelkezik a lekötésről, amely a számláján egyébként nem áll rendelkezésre, a rendelkezés a fennálló lekötendő egyenleg szerint kerül teljesítésre.

A lekötés ténylegesen azt jelenti, hogy a pénztár a lekötendő összeget az egyéni számlán elkülöníti, s ennek eredményeként a lekötés időtartama alatt az nem számít bele s szolgáltatásként rendelkezésre álló illetve felhasználható egyenlegbe. A lekötés felszabadítása a lejáratkor automatikusan megtörténik.

Amennyiben a tag a lekötését fel kívánja bontani, azt ugyancsak írásban kell a pénztár felé jeleznie. A lekötés felbontása esetén a tagnak az ennek alapján már igénybe vett adójóváírási összeget a személyi jövedelemadóról szóló törvényben foglaltak szerint kell visszafizetnie az adóhatóságnak.

A tagi lekötésre illetve annak feltörésére kialakított formanyomtatvány letölthető a pénztár honlapjáról a www.eletut.hu címről.

./.

Melléletek

1. sz. melléklet

/Szolgáltatás igénybejelentő formanyomtatvány/

2. sz. melléklet

Átlépési költségek kalkulációja

Felszámított költségelemek:

Az átlépéssel kapcsolatos pénztári feladatok ügyintézésével kapcsolatban felmerült költségekre (postaköltség és élömunka költsége):

az alaptagdíjjal azonos összeg, azaz 3.000 Ft
valamint a pénzügyi teljesítés bankköltsége: a tényleges összeg 2 ezreléke

A fenti díj együttes összege azonban nem haladhatja meg a 4.000 Ft-ot.

Kilépési költségek kalkulációja

Felszámított költségelemek:

A kilépéssel kapcsolatos pénztári feladatok ügyintézésével kapcsolatban felmerült költségekre (postaköltség és élömunka költsége):

az alaptagdíjjal azonos összeg, azaz 3.000 Ft
valamint a pénzügyi teljesítés bankköltsége: a tényleges összeg 2 ezreléke

A fenti díj együttes összege azonban nem haladhatja meg a 4.000 Ft-ot.

./.