



# A GENERALI ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR TAGOKKAL VALÓ ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZATA

Elfogadva: 10/2003 (III.14.) Igazgatótanácsi határozattal  
Módosította: 14/2006. (V.09.) Igazgatótanácsi határozat  
Módosította: 5/2010. (II.15.) Igazgatótanácsi határozat  
Módosította: 4/2010. (VIII.6.) Igazgatótanácsi határozat  
Módosította: /2011. (IV.01) Igazgatótanácsi határozat

Azonosító: 1/2011 Egészségpénztári tagi elszámolási szabályzat

Állapot: végleges

Verzió: 1.

Szabályzat címe: Egészségpénztári tagi elszámolási szabályzat

Személyi hatály: Pénzügy és számvitel, backoffice, frontoffice,

Témafelelős: Dr. Kapitány Adrienn

Ellenőrzők: Tornyos Csaba

Jóváhagyó(k): Igazgatótanács

Jóváhagyó határozat száma: /2011. (IV.01.) IT határozat

Hatálybalépés időpontja: 2011. január 1.



---

## Tartalomjegyzék

I. FEJEZET.....	3
A SZABÁLYZAT CÉLJA.....	3
II. FEJEZET.....	3
A TAGSÁGI VISZONY MEGSZÚNÉSE.....	3
III. FEJEZET.....	3
KILÉPÉS.....	3
IV. FEJEZET.....	3
KIZÁRÁS.....	3
V. FEJEZET.....	4
ÁTLÉPÉS.....	4
MÁS PÉNZTÁRBÓL ÁTLÉPŐ TAGOKKAL KAPCSOLATOS TEENDŐK.....	4
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBÓL TÖRTÉNŐ FELHALMOZÁS ÁTHOZÁSA.....	5
VI. FEJEZET.....	5
A TAG HALÁLA.....	5
VII. FEJEZET.....	6
HOZAMLEVONÁS A TAGDÍJFIZETÉS ELMARADÁSA MIATT.....	6
VIII. FEJEZET.....	6
TAGSÁGI VISZONY MEGSZÚNÉSEKOR AZ EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁN ZÁROLT ÖSSZEGRŐL VALÓ RENDELKEZÉS.....	6
IX. FEJEZET.....	7
AZ EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLA KEZELÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	7
ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	8

## I. FEJEZET

### A SZABÁLYZAT CÉLJA

A Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény előírásai alapján jelen szabályzatban rendelkezik a tagsági viszonyukat megszüntető pénztártaggal kapcsolatos elszámolási esetekről, valamint az elszámolás alkalmával elvégzendő feladatokról.

## II. FEJEZET

### A TAGSÁGI VISZONY MEGSZŪNÉSE

II.1. A pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik:

- a) a pénztártag kilépésével;
- b) kizárással, a tagdíjfizetés elmulasztása esetén, ha a pénztártag nem pótolja kieső befizetésit, és nem folytatja tagdíjbefizetését;
- c) a tag más pénztárba történő átlépésével;
- d) a pénztártag halálával.

II.2. A tagsági jogviszony megszüntetésére vonatkozó bejelentés pénztárhoz érkezését követően újabb szolgáltatást igénybe venni, illetve az egyéni számláról - a korábban zárolt tétel kivételével - szolgáltatást kifizetni nem lehet.

## III. FEJEZET

### KILÉPÉS

III.1. A pénztárból a tag bármikor kiléphet.

III.2. A pénztártag köteles a pénztárból való kilépési szándékát írásban a pénztárnak bejelenteni.

III.3. A pénztár köteles a kilépő tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében a kilépési nyilatkozat kézhezvételét követően elszámolást készíteni. Az elszámolást a kilépés napjára, mint fordulónapra vonatkozóan kell elkészíteni.

A kilépés napja, a pénztártag írásos kilépési nyilatkozatának a Pénztárhoz való érkezésének napja.

III.4. A taggal való elszámolás alapja a tag írásos kilépési nyilatkozatának a Pénztárhoz való érkezése napján fennálló egyéni számla egyenlege.

Az egyéni számla összegével szemben el kell számolni a Generali Egészségpénztárnál a kilépéssel kapcsolatban ténylegesen felmerült indokolt költségeket, de legfeljebb 4000 forintot.

III.5. A jogosult részére kifizetendő összeg a tag egyéni számlájának összege, korrigálva az indokolt költségekkel. A kilépő pénztártag részére az így meghatározott összeget a mindenkori adó és társadalombiztosítási jogszabályok figyelembe vételével kell kifizetni. Erre tekintettel, ha a Pénztár által meghatározott összeget levonások terhelik, azt a Pénztárnak, mint kifizetőnek meg kell állapítania, és le kell vonnia, ezen levonások után fennmaradó összeget kell a kilépő pénztártag részére kifizetni, a levonást pedig a mindenkori adó és társadalombiztosítási jogszabályoknak megfelelően befizetni.

Az elszámolás eredményként a tagot megillető összeget legkésőbb a tag kilépésre vonatkozó bejelentését követő tizenöt naptári napon belül, egyösszegben kell a jogosult részére megfizetni.

## IV. FEJEZET

### KIZÁRÁS

IV.1. Nemfizető tagnak minősül a tag abban az esetben, ha tagdíjfizetési kötelezettségét 12 naptári hónapon keresztül folyamatosan nem teljesíti - azaz 12 naptári hónap alatt nem fizeti meg az egységes tagdíj tizenkétszeresét - és ezalatt az elmaradt befizetéseket nem pótolja.

Nem minősül nemfizető tagnak az a pénztártag, aki tagdíjfizetési kötelezettségének ismét eleget tesz.

- IV.2. A tagsági viszony kizárással megszüntethető, az alábbi feltételek fennállása esetén:
- a mindenkor érvényes havi egységes tagdíj tizenkétszeresének befizetése a megelőző 12 hónapban nem teljesült, és
  - a tag a pénztár írásbeli felszólítása ellenére nem kezdeményezte átlépését másik pénztárba.
- IV.3. A pénztár minden naptári év november hónapjában felszólítja a nemfizető tagokat a tagdíjfizetés folytatására, azzal a figyelmeztetéssel, hogy ezek elmaradása esetén az Alapszabály 15. § (1) bekezdés d) pontja alapján a Pénztár a tagsági jogviszonyt legkésőbb a tárgyévet követő év március 31-én kizárással megszünteti.
- IV.4. A Pénztár legkésőbb a kizárást követő 15 napon belül elkészíti az elszámolást a tag egyéni számlájáról.
- IV.5. Az egyéni számla összegével szemben el kell számolni a Generali Egészségpénztárnál a jogviszony megszűnésével kapcsolatban ténylegesen felmerült indokolt költségeket, de legfeljebb 4000 forintot.

## V. FEJEZET

### ÁTLÉPÉS

- V.1. A pénztártag kezdeményezheti átlépését más egészségpénztárba. A pénztártag köteles az átlépési szándékát az átlépés előtt írásban a Pénztárnak bejelenteni. Az átlépés lebonyolítását elősegítendő a pénztártag köteles megadni az őt fogadó pénztár szükséges adatait az átadó pénztár számára.
- V.2. Ha a tag másik pénztárba lép át, úgy a pénztár köteles az átlépő tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében elszámolást készíteni. Az elszámolást az átlépés napjára, mint fordulónapra vonatkozóan kell elkészíteni.
- V.3. Az átlépés napja, a pénztártag által történő átlépés írásos bejelentése Pénztárhoz érkezésének a napja.
- V.4. A taggal való elszámolás alapja a tag átlépési nyilatkozata Pénztárhoz való érkezésének napján fennálló i egyéni számla egyenlege.  
Az egyéni számlán lévő összeggel szemben el kell számolni a Generali Egészségpénztárnál az átlépéssel kapcsolatban ténylegesen felmerült, indokolt költségeket, de legfeljebb 4000 forintot.
- V.5. A kifizethető összeg a tag egyéni számlájának összege, korrigálva az indokolt költségekkel. Az elszámolás eredményeként a tagot megillető összeget a fogadó pénztár által záradékolt belépési nyilatkozat bemutatását követő 15 napon belül kell átutalni.
- V.6. A Pénztár által meghatározott egyéni fedezet összegéről és a tagsági viszonyra vonatkozó adatokról (tagsági viszony kezdete, esetleges szüneteltetési időszak stb.) a Pénztár a tag írásbeli kérelmére igazolást állít ki, melyet megküld a pénztártagot fogadó Pénztárnak.
- V.7. Egészségpénztárból más egészségpénztárba történő átlépés az Öpt. 51. §-a (5) bekezdése alapján lekötött összeg lekötését nem érinti, az átvevő pénztár figyelembe veszi az átadó pénztárban történt lekötéseket. A pénztár az átlépés lebonyolítása során az átvevő pénztár részére az egészségszámlán lekötött összegről, a lekötés időpontjáról és tartamáról az átadó pénztár részére adatot szolgáltat.
- V.8. Az egészségpénztárból más egészségpénztárba történő átlépés esetén az átadó pénztár tájékoztatja az átvevő pénztárat a jogszabályban maximált keretösszegű szolgáltatások átlépő tag általi tárgyévi igénybevételeiről.

### MÁS PÉNZTÁRBÓL ÁTLÉPŐ TAGOKKAL KAPCSOLATOS TEENDŐK

- V.9. A pénztártag átléphet a pénztárba más egészségpénztárból.  
Más pénztárból átlépő tagok befogadásának szabályai megegyeznek az új tagok belépésekor alkalmazott szabályokkal, a pénztár az átlépő tag egyéni számláján, az összeg pénztárhoz történő megérkezését követően jóváírja az áthozott fedezetet teljes összegét. Más egészségpénztárból hozott, egyéni számlán lekötött összeget a pénztár az átadó pénztár adatszolgáltatása alapján a tag számlájára felvezeti.
- V.10. Más pénztárból átlépő tag számára is ugyanazok a tagság és a szolgáltatásnyújtás feltételei, valamint a tagsági jogviszony megszűnésének és a tagokkal való elszámolásnak a szabályai, mint a Pénztárba belépett tag számára.

## ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBÓL TÖRTÉNŐ FELHALMOZÁS ÁTHOZÁSA

V.11. Az önkéntes nyugdíjpénztár tagja a várakozási idő letelte előtt egészségpénztárba átléphet, ha munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, illetve legalább negyven százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, valamint az illetékes hatóság igazolását bemutatja.

V.12. Ha az átlépni kívánó tag a Generali Egészségpénztár tagja, az önkéntes nyugdíjpénztárban felhalmozott megtakarítását jogosult áthozni. A Generali Egészségpénztár köteles az áthozott fedezetet pénztártagja egyéni egészség számláján jóváírni.

V.13. Ha az átlépni kívánó személy a Generali Egészségpénztárnak még nem tagja belépési nyilatkozat kitöltése mellett nyilatkozhat az átlépési szándékáról. Az átadó nyugdíjpénztár által átutalt megtakarítást az átlépő pénztártag egyéni egészség számláján jóvá kell írni.

V.14. Az önkéntes nyugdíjpénztárból áthozott fedezet ugyanazon szolgáltatásokra vehető igénybe, mint az egészségpénztárba tagdíjként befizetett összegek.

## VI. FEJEZET

### A TAG HALÁLA

VI.1. A tag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A tag halála esetére a belépési nyilatkozatban vagy a tagsági jogviszonyának fennállása alatt bármikor, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban természetes személy haláleseti kedvezményezettet jelölhet meg.

A kedvezményezett jelölés a Pénztár tudomásul vételével, a megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, egyéb esetben a kedvezményezett jelöléséről való tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti a tagot.

VI.2. Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

A tag jogosult bármikor új kedvezményezettet jelölni.

A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a tag a korábbi kedvezményezett jelölését visszavonja, vagy helyette más kedvezményezettet jelöl
- a kedvezményezett a tag halála előtt meghal
- a tag a kedvezményezett – a bíróság jogerős ítélete szerint – szándékos cselekménye következtében hal meg.

VI.3. Több kedvezményezett esetében, ha valamelyik kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla ráeső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

Amennyiben a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés a fent írtak alapján a hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik.

VI.4. A kedvezményezett(ek) a tag halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak).

Amennyiben a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll át, és azt a Pénztár a fedezeti tartalékán a tagok egyéni számláinak a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegei arányában elszámolja.

VI.5. A kedvezményezetti jogosultság igazolása után a kedvezményezettnek írásban kell nyilatkoznia arról, hogy

- a ráeső részt egy összegben felveszi;
- saját nevén a Pénztárban hagyja tagdíj fizetés folytatásával vagy a nélkül, amennyiben a taggá válás feltételeinek megfelel;
- más, azonos típusú pénztárba átutaltatja.

VI.6. A Pénztár a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett fentiek szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést. Amennyiben a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett nyilatkozatát a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg, a Pénztár úgy jár el, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét – az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve – a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe helyezi.

VI.7. A kedvezményezettek ( az örökös(ök)) joggyakorlásához a halál tényét a kedvezményezetteknek (az örökös(ök)nek) kell igazolniuk, a következő okiratok bemutatásával:

- halotti anyakönyvi kivonat;
- a kedvezményezett személyazonosságának a hiteles bizonyítására alkalmas okirat;
- öröklés esetén jogerős hagyaték átadó végzés, öröklési bizonyítvány, vagy bírói ítélet, vagy fentiek szerint igazolt örökösök között létrejött, közjegyzői okiratba foglalt megállapodás.

VI.8. A Pénztár ezekről az okiratokról a pénztártag dokumentumaihoz való csatolás végett a kedvezményezett (az örökös) hozzájárulásával fénymásolatot készíthet. A felsorolt okiratokon kívül szükséges a kedvezményezett(ek) (örökös(ök)) írásbeli nyilatkozata a teljesítés helyének (a jogosult címe vagy bankszámlája) megjelölésére vonatkozóan, amennyiben nem hagyja(ják) az őt(öket) megillető összeget a Pénztárban.

VI.9. A kedvezményezettet (az örököst) megillető kifizetések teljesítési ideje: a jogosultság igazolását követő 15 nap, kivéve akkor, ha a kedvezményezett a Pénztár felhívásának igazolt kézbesítésétől számított 30 napon belül nem nyilatkozik a Pénztárban lévő és őt megillető összeg sorsáról. Ebben az esetben a Pénztár úgy tekinti, mintha a kedvezményezett a követelésének az egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét – az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve – a kedvezményezett javára annak lakóhelye szerinti illetékes helyi bíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe helyezi.

VI.10. A kedvezményezett az egyéni számla ráeső részét szolgáltatás finanszírozására közvetlenül nem használhatja fel.

Ha a kedvezményezett ( az örökös) az összeget átutaltatja a saját pénztárába, úgy az eljárásra az átlépésre vonatkozó szabályok az irányadóak.

## VII. FEJEZET

### HOZAMLEVONÁS A TAGDÍJFIZETÉS ELMARADÁSA MIATT

Az Alapszabály 16. § (6) bekezdése szerint a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát - a mindenkorai pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.

A pénztár azon tagok esetében, akik legalább az egységes havi tagdíjat nem fizetik meg, tárgynegyedév végén fenti költséget hozamából zárolja. A negyedévente zárolt összegek tárgyév december 31-én levonásra egyösszegben kerülnek, kivéve, ha a tag tárgyévben rendezte tagdíj elmaradását, ebben az esetben a zárolás a hiányzó tagdíjak megfizetésének arányában feloldásra kerül.

## VIII. FEJEZET

### TAGSÁGI VISZONY MEGSZŰNÉSEKOR AZ EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁN ZÁROLT ÖSSZEGRŐL VALÓ RENDELKEZÉS

A tagsági jogviszony megszűnése esetén a kártyatranzakciók, illetve „A” típusú szolgáltatónál igénybevett szolgáltatások fedezeteként a tag egyéni egészség számláján zárolt összeg a tag (kedvezményezett) részére, illetve a tag átlépése esetén az átvevő pénztár részére nem fizethető ki, illetve nem utalható át. Amennyiben a zárolás megszűnését követően marad fenn összeg, akkor az a tag jogos követelése, amely összeget a pénztár utólagos elszámolás keretében a tag (kedvezményezett) részére, illetve a tag átlépése esetén az átvevő pénztár részére a zárolás megszűnését követő 15 napon belül kifizet, illetve átutal.

## IX. FEJEZET

### AZ EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLA KEZELÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. Tv. alapján az önkéntes kölcsönös pénztár magánszemély tagja az adóbevallásában tett nyilatkozat, munkáltatói adómegállapítás esetén a munkáltatónak átadott nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a következők szerint meghatározott összegek átutalásáról (önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozat):

1. A Pénztárba az adott adóévben a magánszemély pénztártag által befizetett összeg, valamint az egyéni számlán jóváírt, az adóévben megszerzett egyéb jövedelemnek minősülő összeg (kapott támogatás, adomány valamint a munkáltatói hozzájárulás adóköteles része) együttes értékének 20 %-a, de legfeljebb az adóévben 100.000 Ft (annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1 előtt tölti be a jogszabályok szerint a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 130.000 Ft).

Az egészségpénztári, önkéntes nyugdíjpénztári és önszegélyező pénztári adókedvezmények együttes összegének felső határa 120.000 Ft/év, annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1 előtt tölti be a jogszabályok szerint a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 150.000 Ft/év.

2. A pénztártag összevont adóalapja adóját csökkentheti az egyéni egészségszámlán fennálló számlaköveteléséből a pénztártag rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött, az adóév utolsó napján lekötött számlakövetelés-ként kimutatott összeg 10 %-a a lekötés adóévében. A lekötés kezdő napja a lekötési megbízás érvényesítésének napja. Amennyiben a pénztártag a lekötés 24 hónapján belül a lekötést akár részben megszüntette (feltörte) az SZJA tv.alapján a levont összeget 20-%-kal növelten kell az adóévre vonatkozó adóbevallásában bevallania, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetnie.

3. A pénztártag egyéni egészségszámlán fennálló számlaköveteléséből a Szolgáltatási Szabályzatban meghatározott prevenciók szolgáltatásai ellenértékéért az adóévben kifizetett összeg 10 %-a

Az 1-3. pontban felsorolt adókedvezmények együttes összege adóévenként nem haladhatja meg a 100.000 Ft-ot (annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1 előtt tölti be a jogszabályok szerint a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 130.000 Ft-ot).

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg(ek) átutalását az adóhatóság – ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása, és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette, az adózás rendjéről szóló törvénynek a visszatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezései szerint, egyébként a magánszemély kérelmére az adótartozás, illetőleg az adóbevallás, adóhatósági adómegállapítás szerinti adó megfizetését követő 30 napon belül – a magánszemély által megjelölt olyan, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár pénzforgalmi számlájára teljesíti, amelynél a pénztár igazolása szerint történt az adóévben a rendelkezési jogosultságot megalapozó befizetés, jóváírás, lekötés, illetve rendelkezési jogosultságot megalapozó szolgáltatás igénybevétele. Több ilyen pénztár esetén is csak egy jelölhető meg. A pénztár végelszámolása, felszámolása, tevékenységének felfüggesztésének esetén, az előbbi rendelkezésektől eltérően, az adóhatóság értesítése alapján a magánszemély a teljesítést kérheti - nyilatkozata szerint - ha van más önkéntes kölcsönös pénztárban fennálló tagsága, ezen pénztár pénzforgalmi számlájára, ennek hiányában a saját pénzforgalmi számlájára (lakcímére).

Amennyiben a megjelölt pénztárnak a magánszemély a teljesítéskor már nem tagja, a befolyt összeget a pénztár a magánszemély

a) más pénztárba történő átlépése esetén a befogadó pénztárhoz továbbutalja,

b) a pénztártag halála esetén minden további rendelkezés nélkül a kedvezményezett(ek) részére kiutalja, illetőleg kedvezményezett vagy örökös hiányában - azzal, hogy az összeg a pénztárra száll - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény szabályai szerint a tagok egyéni számlái javára felosztja,

c) fent nem említett esetben (a pénztártag tagsági jogviszonya kilépéssel megszűnt) a Pénztár az adókedvezmény összegét az adóhatóságnál erre a célra nyitott beszédési számlára visszautalja, azzal, hogy a visszautalt összegre a magánszemély az adóhatósághoz benyújtott kérelme alapján akkor tarthat igényt, ha igazolja, hogy tagsági jogviszonya neki fel nem róható okból szűnt meg.



Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot a magánszemély az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által - az adózás rendjéről szóló törvénynek az adókedvezményre jogosító igazolás kiállítására vonatkozó előírásai szerint - kiadott igazolás alapján teheti meg, amely - jogcímek szerint megbontva - tartalmazza a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget (ideértve az egyéb jövedelemnek minősülő adóköteles jóváírások összegét is) és a jogosultsági összeg meghatározásához alkalmazható százalékos mértéket, valamint a megjelölt pénztár nevét és pénzforgalmi számlaszámát is. Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár a kiadott igazolásról, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár a lekötött összegnek a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtti feltöréséről – az adózás rendjéről szóló törvényben az adókedvezményre jogosító igazolás adatszolgáltatására előírt határidőig – adatot szolgáltat az adóhatóságnak.

## ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A jelen szabályzatban nem taglalt kérdések tekintetében a hatályos jogszabályokban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni, az Alapszabállyal, valamint a Pénztár egyéb szabályzataival összhangban. Jelen szabályzatot a Pénztár Igazgatótanácsa a 2011. április 1-én megtartott IT ülésen .../2011. (IV.01.) számú Igazgatótanácsi határozatával elfogadta.

Hatályos 2011. január 1-jétől

---

Paál Zoltán  
igazgatótanács elnöke

Ellenjegyzem:

Ungváryné Dr. Kapitány Adrienn  
jogtanácsos