

## A GENERALI EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓJA

Köszönjük bizalmát, hogy a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár tagja kíván lenni!

Kérjük, szíveskedjék figyelmesen elolvasni alábbi tájékoztatónkat, amelyben bemutatjuk Pénztárunk főbb adatait, tájékoztatjuk a fogyasztói bejelentésekkel és panaszokkal foglalkozó szervezeti egységeinkről, felügyeleti szervünk megnevezéséről és székhelyéről.

Külön kitérünk a Belépési nyilatkozat megtétele előtt szükséges leglényegesebb tudnivalókra, amelyek birtokában a belépési szándékát kifejező jognyilatkozatát megfontoltan teheti meg.

Tájékoztatást adunk a távértékesítéssel létrejött tagsági jogviszony esetén irányadó speciális rendelkezésekről is.

Az *Ügyféléltájékoztatóban* foglalt rendelkezéseken túl a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár mindenkor hatályos *Alapszabálya* tartalmazza a tagsági jogviszonnyal kapcsolatos jogok és kötelezettségek meghatározását.

### A PÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

#### A PÉNZTÁR AZONOSÍTÓ ADATAI:

A pénztár neve:	Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár
székhelye:	1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.
levélcíme:	6713 Szeged, Pf.: 109.
központi telefonszáma:	+36 (1) 452 5444
azonosító száma:	01-04-0000242
nyilvántartó bíróság:	Fővárosi Törvényszék
nyilvántartásba vételéről rendelkező végzés száma:	Pk. 60914/2002
adószáma:	18177796-2-42

#### A PÉNZTÁR ELÉRHETŐSÉGEI:

internetes honlapjának címe:	<a href="http://www.generalipenztar.hu">www.generalipenztar.hu</a>
személyes ügyfélszolgálat címe:	1132 Budapest, Váci út 36-38.
telefonos ügyfélszolgálat:	+36 (1) 452 5444
elektronikus levelezési címe:	<a href="mailto:egeszsegpenztar.hu@generali.com">egeszsegpenztar.hu@generali.com</a>
Felügyeleti tevékenységi engedély száma:	PSZÁF/IV/305/2002

#### FELÜGYELETI HATÓSÁG

A Pénztár felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB vagy Felügyelet).

#### A FELÜGYELET ELÉRHETŐSÉGEI

Székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.  
Levelezési cím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.  
Központi telefon: (36-1) 4899-100  
Központi fax: (36-1) 4899-102  
Webcím: <http://felugyelet.mnb.hu>  
Ügyfélszolgálat címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.  
Ügyfélszolgálat telefonszáma: 06-80-203-776  
Ügyfélszolgálat elektronikus levelezési címe: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)  
Felhívjuk a figyelmét a Felügyelet fogyasztóvédelmi honlapjára ([www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak](http://www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak)), az ott elérhető tájékoztatókra és összehasonlítást segítő alkalmazásokra.

#### A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET ELJÁRÁSA, A KÖZVETÍTŐI ELJÁRÁS ÉS A BÍRÓI ÚT IGÉNYBEVÉTELE

A Pénzügyi Békéltető Testület az MNB által működtetett szakmailag független testület. A pénztári jogviszonnyal kapcsolatos esetleges pénzügyi fogyasztói jogviták bírósági eljáráson kívüli rendezése érdekében a fogyasztó írásban benyújtott kérelmet terjeszthet elő a Pénzügyi Békéltető Testületnél.

A Pénzügyi Békéltető Testület egyezség létrehozását kísérli meg, ennek eredménytelensége esetén az ügyben döntést hoz a fogyasztói jogok egyszerű, gyors, hatékony és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében.

A Testület eljárása megindításának feltétele, hogy azt megelőzően a fogyasztó a Pénztárral közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését.

#### **A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET ELÉRHETŐSÉGEI**

Címe: 1013 Budapest, Krisztina, krt. 39.

Levelezési címe: H-1525 Budapest Pf.: 172.

A Pénzügyi Békéltető Testület működésével kapcsolatos egyéb lényeges információk (így a Testület eljárási szabályzata) megtalálhatóak a <https://www.mnb.hu/bekeltetes> honlapon.

#### **ALAPÍTÁS**

A Generali Egészségpénztár 2002. szeptember 22-én kezdte meg a működését. A Pénztár tevékenységének alapelve azóta is változatlanul a társadalombiztosítás által egyáltalán nem, vagy csak részben támogatott ellátások kiegészítése és az aktív életkorban megjelenő egészségügyi kockázatok csökkentése.

#### **MŰKÖDÉS**

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár egyéni egészség számlát vezet a tagjai részére. Az egyéni számla tartalmazza a Pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, egyéb befizetéseinek és a munkáltatói tag hozzájárulásának azt a részét, amelyet a Pénztár a tagjai számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a tagnak a Pénztárral szembeni követeléseként az Alapszabályban rögzítettek szerint elismer, továbbá a támogató rendelkezése szerint az általa nyújtott adományból a tag számára jóváírandó összeget. A Pénztár szolgáltatásait az egyéni számlák megterhelésével, az Alapszabályban rögzített tevékenységi rendhez igazodó szolgáltatási számlákról teljesíti. Az egyéni számla követelés biztosítékául nem szolgálhat. Az egyéni számlát a Pénztár csak a törvényben, illetve felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt rendelkezések alapján terhelheti meg.

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár független, nonprofit szervezet, amely adminisztrációs tevékenységét maga végzi, így mindenkor a tagok rendelkezésére áll kérdéseik megválaszolásában, igényeik teljesítésében.

A Pénztár tagi nyilvántartását könyvelését és befektetéseinek nyilvántartását integrált szoftverrel végzi.

A tagi adatok webes felületen lekérdezhetőek a tagok számára.

További információhoz juthat a [www.generalipenztar.hu](http://www.generalipenztar.hu) címen is.

#### **NAVIGÁTOR EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁS**

Tagjaink közösségi szolgáltatás keretében a Generali Navigátor Csoportos Egészségbiztosítás Szerződés Feltételei szerint CT/MR vizsgálatot (max. 300.000Ft/év), egynapos sebészeti ellátásokat (max. 350.000Ft/év) vehetnek igénybe, illetve segítséget kapnak a vizsgálatok megszervezésében.

A szolgáltatás díja havonta 100 Ft (1200 Ft/év).

**Az év közben belépő Pénztártagok – a hozzájárulási díj levonását követően - automatikusan csatlakoznak a Navigátor Alaphoz, azonban a tagnak lehetősége van bármikor lemondani a szolgáltatást.**

#### **TAGDÍJ, TAGSÁGI JOGVISZONY**

Ön a Belépési nyilatkozat benyújtásával kötelezettséget vállal a tagdíj rendszeres megfizetésére.

Az egységes tagdíj összegét a küldöttközgyűlés állapítja meg és az Alapszabályban rögzíti.

**Az egységes tagdíj havi 3000 forint, évente összesen 36 000 forint.**

#### **A TAGDÍJ FELOSZTÁSA**

A tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztásának aránya a következő: A belépést követően befizetett első tagdíj(ak) 4000 forint összeg erejéig 100%-ban a működési tartalékon kerül(nek) jóváírásra.

A továbbiakban megfizetett tagdíjak felosztása:

Éves befizetés összege	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
1 Ft - 120 000 Ft	91,0%	8,9%	0,1%
120 001 Ft - 300 000 Ft	97,5%	2,5%	0,0%
300 001 Ft feletti összegre	98,5%	1,5%	0,0%

#### RENDSZERES TAGDÍJ

A tagdíj havi, negyedéves, féléves vagy éves rendszerességgel fizethető. A tagdíj a tárgyidőszakban esedékes, és legkésőbb a tárgyidőszakot követő hónap 12. napjáig fizetendő meg, azzal, hogy a tagdíj megfizetésének a napja legkésőbb a tárgyév utolsó napja lehet a decemberi havi, a negyedik negyedéves, a második féléves, illetve éves tagdíj esetén.

A tagdíjfizetési kötelezettség

- banki átutalással havi, negyedéves, féléves és éves rendszerességgel;
- készpénzáttalalási megbízással (sárga csekkel) negyedéves, féléves és éves rendszerességgel teljesíthető.

Készpénzáttalalással teljesíthető legkisebb összeg 9000 forint.

#### ESETI BEFIZETÉS

A tag a tagdíjon kívül eseti befizetéseket is teljesíthet. Az eseti befizetések a tagdíj felosztásával megegyezően kerülnek az egyes tartalékok között felosztásra.

#### A TAGDÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSÁNAK KÖVETKEZMÉNYEI

A tárgyévi tagdíjhátralék kiegyenlítésére rendelkezésre álló határidő a tárgyév utolsó napja. A Pénztár az egyéni számlaértésküldésével tájékoztatja a nemfizető tagokat a nemfizetésről és annak lehetséges következményeiről, azaz a hozamcsökkentés és a kizárás lehetőségéről. A Pénztár a tagdíj nemfizetésének a tényét évente egyszer az előző naptári évre vonatkozóan vizsgálja meg és nemfizetés esetén élhet a hozamcsökkentés és kizárás lehetőségével.

#### HOZAMCSÖKKENTÉS

Abban az esetben, ha a tag évente legalább a havi egységes tagdíj tizenkétszeresének megfelelő összeget - évközi belépés esetén időarányosan számítva - nem fizet meg a Pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alaphoz jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a tárgyévi és az egyéni számláról ki nem fizetett hozam összegével – csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.

#### KIZÁRÁS

A Pénztártag tagsági jogviszonya kizárással megszüntethető, ha a Pénztártag a mindenkor érvényes havi egységes tagdíj tizenkétszeresének befizetését a megelőző 12 naptári hónapban nem teljesítette és a Pénztár írásbeli felszólítása ellenére nem kezdeményezte átlépését másik pénztárba és az egyéni számlaegyenlege kevesebb, mint 9000 forint.

A Pénztár a nemfizető tagjait a számlaértésküldésével tájékoztatja a nemfizetés tényéről és egyúttal felszólítja a Pénztár a tagot a tagdíjmaradás megfizetésére, amelynek teljesítésére a Pénztár a hozamértesítőben póthatáridőt jelöl meg, illetve felszólítja a tagot más pénztárba való átlépésre, azzal a figyelmeztetéssel, hogy ha a tagdíjmaradás a megjelölt póthatáridőben nem kerül megfizetésre, illetve ezen időpontig a tag tagsági jogviszonyának fenntartása céljából nem lép át másik egészségpénztárba és az egyéni számlaegyenlege kevesebb mint 9000 forint, akkor a tagsági jogviszonya folyó naptári év október hónapjában kizárással megszüntethető.

#### A TAGDÍJFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG ÁTVÁLLALÁSA

A tag tagdíjfizetési kötelezettségét a Pénztárral kötött szerződés alapján a tag munkáltatója részben vagy egészben átvállalhatja (munkáltatói hozzájárulás).

## A PÉNZTÁRTAG ÁTVILÁGÍTÁSA

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján a Pénztár köteles tagjait átvilágítani (adatait rögzíteni és személyes dokumentumainak másolatait kezelni) az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy legkésőbb az ügyfél vagy a kedvezményezett részére való szolgáltatás teljesítésekor. Ennek értelmében a pénztártag köteles:

- szükség szerint lehetővé tenni a pénztár részére a megfelelő (személyes vagy egyszerűsített) ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését, beleértve a dokumentumok másolását,
- a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a pénztárat a belépés illetve az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban bekövetkezett változásról,
- a pénztár adategyeztetés elvégzésére szóló felhívására az adategyeztetést elvégezni a megszabott határidőben.

A belépési nyilatkozat hiánytalan kitöltésével azonosító adatai megküldésre kerültek pénztárunk részére, ezzel valamint okmányai másolatának postai úton történő megküldésével az Ön vonatkozásában teljesülnek az egyszerűsített ügyfél átvilágítási feltételek, így a pénztári számlája megnyitható és használható (befizetést teljesíthet és szolgáltatást vehet igénybe róla).

Tájékoztatjuk, hogy a pénztár Pénzmosási szabályzata bizonyos esetekben és bizonyos szolgáltatások (pl. kilépés, átlépés) esetén kötelezővé teszi a pénztár és a tag részére a személyes ügyfél-átvilágítás elvégzését: az átvilágítás során a tagnak személyesen be kell mutatnia a személyazonosságát igazoló okmányát (személyazonosító igazolvány, útlevél, kártya formátumú vezetői engedély), valamint a lakcímkártyáját.

A személyes ügyfél-átvilágítás része, hogy a személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Pénztár képviselője a bemutatott azonosító okmányokról köteles másolatot készíteni.

Az ügyfél (pénztártag, kifizetést igénylő kedvezményezett) köteles a Pénztár részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a Pmt. alapján kiemelt közszereplőnek minősül-e.

## Személyes ügyfél-átvilágítás az alábbi helyeken történhet:

- Budapesten ügyfélszolgálatunkon (1132 Budapest, Váci út 36-38.), vagy
- Vidéken a Generali Biztosító bármely ügyfélszolgálatnál.

A személyes azonosítással kapcsolatban további tájékoztatást nyújt a Pénztár telefonos ügyfélszolgálat: Telefonos ügyfélszolgálat: +36 (1) 452 5444

## KÁRTYARENSZER

A Pénztár kártyás elszámoló-rendszert működtet. A Pénztár a belépést követően legalább 4000 forint összegű tagdíj megfizetését és a tag legalább egyszerűsített átvilágítását követően a tag részére tagsági kártyát bocsát ki, amely tagsági kártya a tag által való aktiválást követően egészségkártyaként használható. A Pénztár a tag kérésére társkártyát is kibocsát. A pénztári kártyaelszámoló-rendszer és egészségkártya részletes szabályait a Pénztár Szolgáltatási illetve Kártyaszabályzata tartalmazza.

## TÁVÉRTÉKESÍTÉS KERETÉBEN LÉTREJÖTT TAGSÁGI JOGVISZONYRA VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ TÁJÉKOZTATÁS

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a létrehozni kívánt tagsági jogviszony Pénztárunk valamint Ön, mint fogyasztó között távértékesítés keretében olyan módon jön létre, hogy a pénztári tagsági jogviszony létrehozása érdekében Pénztárunk kizárólag távközlő eszközt alkalmaz, így a tagsági jogviszony létrehozására, azaz a pénztárba való belépésre a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről 2005. évi XXV. törvény (a továbbiakban: Távért.tv.) rendelkezéseit is alkalmazni kell.

Távközlő eszköznek tekinthető bármely olyan eszköz, amely alkalmas a felek távollétében - szerződés megkötése érdekében - szerződési nyilatkozat megtételére.

A jelen **Ügyféltájékoztató**, valamint a külön dokumentumban megtalálható **Alapszabály** tartalmazzák mindazokat az információkat, amelyek megadására a Távért.tv. a Pénztárt mint szolgáltatót kötelezi. Ennek kapcsán, kifejezetten a távértékesítéssel összefüggésben, tájékoztatjuk arról, hogy a Pénztár a távközlő eszköz, nevezetesen az általa az online felületen vagy mobiltelefonon történő pénztárba való

belépés (továbbiakban online belépés) céljára kifejlesztett informatikai alkalmazás használatáért Önnek semmilyen többlet költséget nem számít fel.

Tájékoztatjuk, hogy online belépési nyilatkozatának elektronikus úton történő beérkezéséről Pénztárunk haladéktalanul, de legkésőbb 48 órán belül az Ön által megadott email címre visszaigazolást küld. A visszaigazolás hiányában Ön mentesül a kööttség alól.

Tájékoztatjuk, hogy online belépés esetén az adatait rögzítjük, melyek a tagsági jogviszonyának fennállása alatt – illetőleg addig, amíg a jogviszonyból igény érvényesíthető, de legalább a jogviszony megszűnését követő 5 év elteltéig - bármikor visszakereshetők.

Felhívjuk figyelmét arra, hogy az e-mail címében bekövetkezett változást 5 munkanapon belül a Pénztárnak szíveskedjen bejelenteni!

**Tájékoztatjuk, hogy Ön, mint fogyasztó, a Belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadása napjától számított harminc napon belül elállhat a jogviszony létrehozásától.**

**Elállását írásban Pénztárunk levelezési címére (6713 Szeged, Pf. 109.) vagy az [egeszsegpenztar.hu@generali.com](mailto:egeszsegpenztar.hu@generali.com) email címre küldheti.**

Az elállási jog gyakorlása esetén a Pénztár az Önnek visszajáró pénzüsszeget az elállás kézhezvételétől számított legkésőbb 30 napon belül köteles visszafizetni.

Az elektronikus levelek hitelességének ellenőrzése érdekében, Önnek adobe acrobat reader 7.0 vagy annál magasabb verziószámú alkalmazással kell rendelkeznie, mely alkalmazás az internetről ([www.adobe.com](http://www.adobe.com)) ingyenesen letölthető.

Tájékoztatjuk, hogy kérésére a Pénztár az Alapszabályt a tagsági jogviszony fennállása alatt bármikor papíron is rendelkezésére bocsátja.

Tájékoztatjuk, hogy a Pénztár főbb adatait és a jogszabályban kötelezően előírt, egyéb információkat tartalmazó Ügyfél-tájékoztatót, valamint az Alapszabályt az Ön számára folyamatosan és könnyen elérhető módon, elektronikus úton hozzáférhetővé teszi a [www.generalipenztar.hu](http://www.generalipenztar.hu) weboldalon is.

#### **IRÁNYADÓ JOG**

A pénztári jogviszonyra, az azt megelőző együttműködési és tájékoztatási kötelezettségre, valamint a tagsági jogviszonnyal kapcsolatos valamennyi követelésre - amennyiben a felek másként nem állapodnak meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik, a magyar jog szabályai az irányadók.

Telefonos ügyfélszolgálat:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 (1) 452 5444

Rendelkezésre állási idő:

Hétfő: 8.00 – 20.00

Kedd – péntek: 8.00 – 16.30

Számlaszám befizetéshez: 10918001-00000097-08110006

Honlap: [www.generalipenztar.hu](http://www.generalipenztar.hu)

Levelezési cím: 6713 Szeged, Pf. 109.

Személyes ügyfélszolgálat:

1132 Budapest, Váci út 36-38.

Ügyféléfogadási idő:

Hétfő – szerda: 8.00 – 16.00

Csütörtök: 8.00 – 17.00

Péntek: 8.00 – 16.00

E-mail címek:

ügyfélszolgálat: [egeszsegpenztar.hu@generali.com](mailto:egeszsegpenztar.hu@generali.com)

munkáltatói tagdíjfeladás: [epbevallas.hu@generali.com](mailto:epbevallas.hu@generali.com)

Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár

Levelezési cím: 6713 Szeged, Pf. 109 - Telefonos ügyfélszolgálat: +36 (1) 452 5444