

GENERALI EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

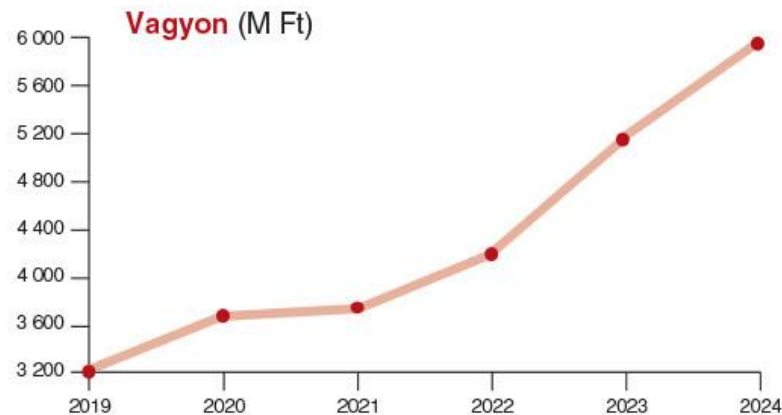
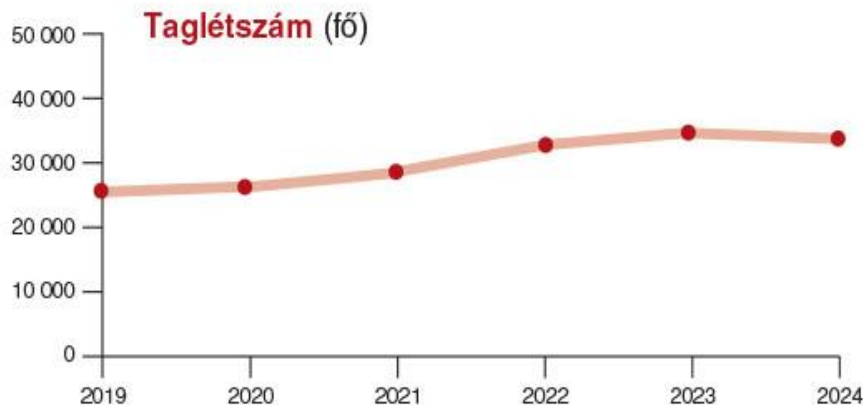
Oktatási diasor



Molnár Márta

A GENERALI EGÉSZSÉGPÉNZTÁR 2002-BEN KEZDTE MEG MŰKÖDÉSÉT ÉS 2024. VÉGÉRE TAGLÉTSZÁMA MEGHALADTA A 33 000 FŐT, KEZELT VAGYONA PEDIG TÖBB, MINT 5,9 MILLIÁRD FT.

2016. 04. 01-JÉTŐL A PÉNZTÁR TEVÉKENYSÉGE ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKKAL BŐVÜLT, A PÉNZTÁR ÚJ NEVE GENERALI EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR.



A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSE

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár

- Az Egészség- és Önsegélyező Pénztár **egyéni egészségszámlát** vezet minden pénztártagja részére, ahol jóváírja a havi befizetésekből az egyéni egészségszámlára jutó részt.
- A befizetett tagdíjakból a tag **egészségszámlája terhére** az egészség megőrzésével, illetve helyreállításával kapcsolatos:
 - **termékek vásárlására;**
 - **a pénztárral szerződésben álló szolgáltató partnereknél szolgáltatások igénybevételére;**
 - **Önsegélyező pénztári szolgáltatások igénybevételére jogosult.**
- **A szolgáltatásokat közeli hozzátartozók is igénybe vehetik (szolgáltatásra jogosult jelölés).**

A PÉNZTÁR CÉLJA, AZ AKTÍV ÉLETKORBAN MEGJELENŐ EGÉSZSÉGÜGYI KOCKÁZATOK ÉS KÖLTSÉGEK CSÖKKENTÉSE.



ADÓKEDVEZMÉNYEK MAGÁNSZEMÉLYEK RÉSZÉRE

- Magánszemélyek által fizetett tagdíjak,
- munkáltatói tagdíjak és
- munkáltatói adományok

után együttesen **20% személyi jövedelemadó kedvezmény vehető igénybe**, azaz az éves tagdíjbefizetés 20%-át az adóhivatal a pénztártag által – az adóbevallásában – megjelölt, önkéntes pénztári számlára utalja vissza (amennyiben a megjelölt számlára tárgyévben tagdíjfizetés történt!).

Amennyiben a pénztártag legalább **24 hónapra leköti** a megtakarítását, a lekötött részre, a lekötés évében **további 10%** adókedvezmény vehető igénybe.

Amennyiben a pénztártag a kormányrendeletben meghatározott **prevenciós szolgáltatásokat** választja, **azok ellenértékének 10%-a** további adókedvezményként érvényesíthető.

A felsorolt adókedvezmények mértéke **maximum 150.000 Ft/év.**

(A max. 150.000Ft összevontan értendő: Önkéntes Nyugdíjpénztár, Egészségpénztár és Önszegélyező Pénztárban igénybevett adókedvezmény együttesen.)



MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Belépési díj: 4000 Ft, Alaptagdíj: 4000 Ft/hó
A Befizetések tartalékok közötti felosztása

Éves befizetés összege	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
1 Ft - 150 000Ft	92,0%	7,9%	0,1%
150 001 Ft feletti összegre	96,5%	3,5%	0,0%

MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

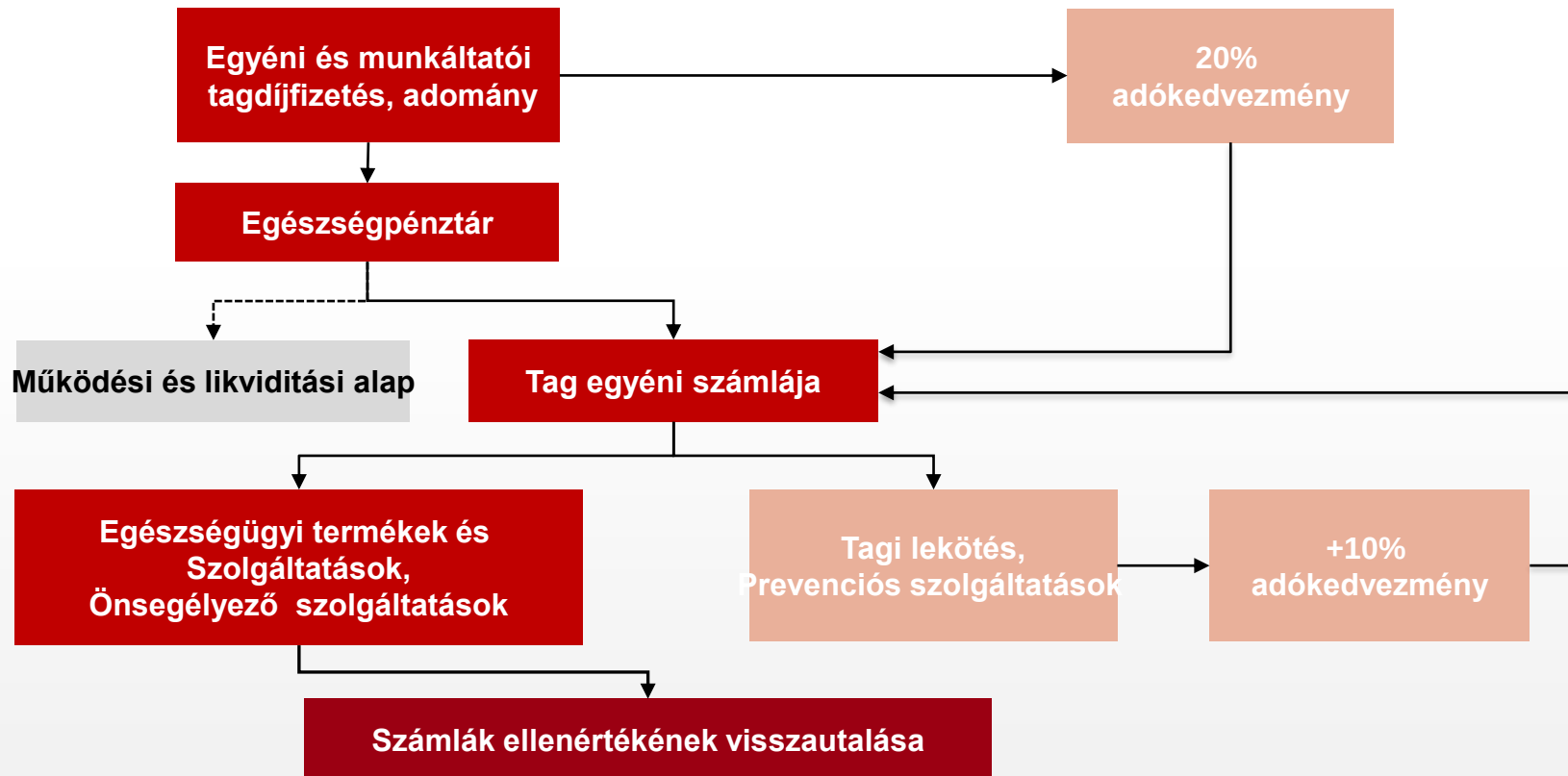
Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Az egészségszámla alakulása: befizetések, költségek, adókedvezmények:

Éves tagdíj fizetés	48 000 Ft	120 000 Ft	180 000 Ft	240 000 Ft	360 000 Ft	750 000 Ft
Egészségszámlán jóváírt összeg	44 160 Ft	110 400 Ft	166 950 Ft	224 850 Ft	340 650 Ft	717 000 Ft
Adókedvezmény	9 600 Ft	24 000 Ft	36 000 Ft	48 000 Ft	72 000 Ft	150 000 Ft
Éves szinten felhasználható összeg	53 760 Ft	134 400 Ft	202 950 Ft	272 850 Ft	412 650 Ft	867 000 Ft
Éves nyereség	12%	12%	13%	14%	15%	16%

Akár évi 16%-os megtakarítás az egészségmegőrzés költségeiből!

A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSE



A TAGDÍJ FIZETÉS TÖRTÉNHEZ HAVONTA VAGY NEGYEDÉVENTE:

- Átutalással
- Bankkártyával az Egészségportálon (a tagi fiókban)
- Inkasszóval
- A pénztár által megküldött postai csekken
(postai csekken történő fizetés esetén a díjfizetés gyakorisága nem lehet havi, csak min. negyedéves és a befizetésnél 4 nap beérkezési és könyvelési idővel kell számolni!)
- Munkáltatón keresztül: a tag megbízhatja munkáltatóját az egyéni tagdíj (nettó) munkabéréből történő levonására és átutalására a Pénztár részére, ezzel a tag mentesül a tranzakciós illeték megfizetése alól.

Minden esetben fel kell tüntetni a tag nevét és tagsági azonosítóját vagy adóazonosító jelét.

MIRE KÖLTHETŐ A BEFIZETETT TAGDÍJ?

Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár

KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

GYÓGYSZERTÁRI TERMÉKEK, KÉSZÍTMÉNYEK

- Gyógyszerek, OGYÉI engedélyes gyógyhatású készítmények
- Speciális gyógyászati célra szánt tápszerek, Homeopátiás szerek

SZEMÜVEG, KONTAKTLENCSE ÉS TARTOZÉKAIK

(orvos/optometrista javaslat vagy vénymásolat szükséges)

- Keretek, Lencsék, Tisztítófolyadékok

HALLÓKÉSZÜLÉK ÉS TARTOZÉKAI

(orvosi javaslat vagy vény másolat szükséges)

GYÓGYÁSZATI SEGÉDESZKÖZÖK

(Minőségi tanúsítvánnyal, OGYÉI igazolással rendelkező orvostechnikai eszközök)

- Bioptron lámpa, lázmérő, vérnyomásmérő, könnyített gipsz



KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

EGÉSZSÉGÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK

vizsgálatok, szűrővizsgálatok, műtétek, fogászati kezelés

GYÓGYINTÉZETI KEZELÉS, ELLÁTÁS

Tüdőgondozó, psziché-gondozása, rehabilitációs utógondozás, kórházi napidíj

GLUTÉNMENTES SPECIÁLIS ÉLELMISZEREK

(a számlát a Pénztár nevére, címére kell kiállítani)

CSECSEMŐ ÉS BETEGÁPOLÁSI CIKKEK

Pelenka, babakozmetikum, cumisüveg, tápszer

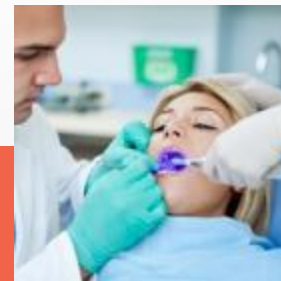
GYÓGYMASSZÁZS, GYÓGYTORNÁ, FIZIOTERÁPIA (SZJ8690)

TÁPPÉNZ KIEGÉSZÍTÉSE

a pénztártag igényelheti a nettó kiesett jövedelemre

TEMETÉSI KÖLTSÉGEK

Pénztártag halála esetén



ÉLETMÓDJAVÍTÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

Mire költhető a befizetett tagdíj?

ADÓKÖTELES JÖVEDELEMNEK SZÁMÍT EGYES ÉLETMÓDJAVÍTÓ TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK ELLENÉRTÉKE

(egyéb jövedelemként kell bevallani és 15%szja-t kell fizetni utána)

**FOG- ÉS SZÁJÁPOLÓK (KIVÉVE, HA RENDELKEZNEK ENGEDÉLLYEL)
SPORTESZKÖZ (SZOBABICIKLI, KERÉKPÁR, HORGÁSZ FELSZERELÉS, SÍ
FELSZERELÉS)**

Általános adómentes elszámolási feltételek,
amit előre érdemes ellenőrizni:

TERMÉKVÁSÁRLÁSNÁL: OGYÉI ENGEDÉLYSZÁM

GYÓGYÁSZATI SEGÉDESZKÖZÖKNÉL: VTSZ SZÁM

ORVOSTECHNIKAINÁL (PL MATRAC): TANUSÍTVÁNY

SPECIÁLISAN SZABÁLYOZOTT TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

Mire költhető a befizetett tagdíj?

KIZÁRÓLAG ORVOSI JAVASLAT VAGY (KÉT ÉVIG ÉRVÉNYES) SZEMÉLYES EGÉSZSÉGTERV MEGLÉTE ESETÉN SZÁMOLHATÓ EL:

- Szemüveg elszámolása: vény másolattal
- Hallásjavító készülék
- Otthonápolás

SZAKORVOSI JAVASLAT VAGY SZEMÉLYES EGÉSZSÉGTERV MEGLÉTE ESETÉN PREVENCIÓS SZOLGÁLTATÁSNAK MINŐSÜLNEK, AZAZ TOVÁBBI 10% ADÓKEDVEZMÉNY ÉRVÉNYESÍTHETŐ:

- Szűrővizsgálatok
- Gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelés
- Egészségterv készítése

ÖNSEGÉLYEZŐ SZOLGÁLTATÁSOK

ÖNSEGÉLYEZŐ SZOLGÁLTATÁSOK

A kifizetés feltétele a 180 napnál régebbi befizetés

(a tagdíjak, munkáltatói hozzájárulások, támogatások a befizetést követő 180 napon belül nem használhatók fel önszegélyező szolgáltatás finanszírozására. kivéve: hozamjövőírás, adókedvezmény, ezeket azonnal lehet)

Az esemény bekövetkezését vagy az állapot fennállását igazoló dokumentumok kelte (illetve kézhezvétele) **nem lehet 120 napnál régebbi** és a dokumentációnak hiánytalanannak kell lennie!

Egyes szolgáltatások maximális összege: A jogszabályban meghatározott maximális összeg, amely a tagra és a szolgáltatásra jogosultra együttesen érvényes.

EGYSZERI ÉS ESETI JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK

A KIFIZETÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Szülési, beiskolázási, felsőoktatási, idősgondozási, temetési, lakáscélú jelzáloghitel támogatása

A KIFIZETÉS 2 RÉSZLETBEN TÖRTÉNHEZ:

1.részlet: a 180 napos egyenleg rendelkezésre állása esetén az igénylés beérkezését követő max. 25 munkanapon belül.

Ha 180 napos egyenleg csak az igénylés elbírálását követően keletkezik, akkor az első részlet kifizetésére a 180 napos egyenleg keletkezésétől számított 25 napon belül kerül sor.

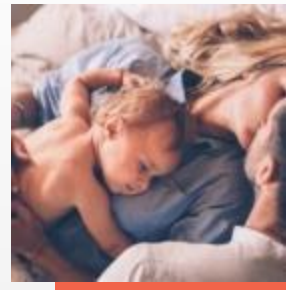
2. részlet: legkésőbb az igénylés elbírálását követő 200. napon az igényből még ki nem fizetett rész, legfeljebb a kifizetés időpontjában rendelkezésre álló, szabadon felhasználható 180 napnál régebben befizetett összeg.

Ezzel az igény lezárásra kerül, függetlenül attól, hogy történt-e kifizetés vagy sem.

Időkorlát: az igény rögzítését követő 200. nap.

A GYERMEKET NEVELŐ/ÖRÖKBEFOGADÓ SZÜLŐ - AKI A PÉNZTÁRTAG - IGÉNYELHETI: A MAGZAT 91.NAPOS KORÁTÓL VAGY A GYERMEK SZÜLETÉSÉT/ÖRÖKBEFOGADÁSÁT KÖVETŐEN.

- **Szolgáltatás összege:** az önsegélyező szolgáltatásra rendelkezésre álló összeg, de max. **1millió Ft. (nem jogszabályi maximum)**
- **Igénylés:** igénybejelentő lap; magzatnál 120 napnál nem régebbi orvosi igazolás a magzat koráról; vagy 120 napnál nem régebbi születési anyakönyvi kivonat másolata.
- **Teljesítés módja:** egyszeri szolgáltatás (Az esemény bekövetkezése lehet korábbi, mint a tagsági/szolgáltatásra jogosulti jogviszony kezdete).



CSALÁDI PÓTLÉKRA JOGOSULT TAG VAGY SZOLGÁLTATÁSRA JOGOSULT (AKI A CSALÁDI PÓTLÉKOT KAPJA) IGÉNYELHETI. SZOLGÁLTATÁS ÖSSZEGE: ÉVENTE, GYERMEKENKÉNT LEGFELJEBB A HAVI MINIMÁLBÉR ÖSSZEGE (290.800FT)

(max. az EP számlán önsegélyező szolgáltatásra rendelkezésre álló fedezet)

- **Igénylés:** igénybejelentő lap, 120 napnál nem régebbi óvoda látogatási igazolás, vagy 16.éves kor felett diákigazolvány másolat (16. év alatt nem kell igazolás) és igazolás a családi pótlékban való részesülésről.

(Iskoláskorú gyerek esetén az igényt egyszer kell beadni a gyerek 16 éves koráig, csalá dipótlék igazolás elektronikusan is kérhető: az epapir.gov.hu oldalon ügyfélkapus belépéssel).

- Termékvásárláskor a tanév ideje alatt az igénylő nevére kiállított, teljesített (120 napnál nem régebbi) eredeti számla tankönyv, gyermekruha, nyomtató, számítógép, laptop vásárlásáról. (beküldött számla kifizethetősége: max. 200. nap). (A számlán fel kell tüntetni a gyermek nevét, születési idejét.)

	Felhasználható /év/gyermek
Beiskolázási támogatás/gyermek	290 800 Ft
Éves befizetés	310 000 Ft
Levont költség működési tartalékra	17 600 Ft
Jóváírás az egyéni számlán	292 400 Ft
20% adókedvezmény a befizetésre	62 000 Ft
Éves nyereség (adókedv - ktg)	44 400 Ft

FELSŐOKTATÁSI KÖLTSÉGTÉRÍTÉS - (eseti jellegű szolgáltatás)

Önsegélyező pénztári szolgáltatások

ÁLLAMILAG ELISMERT FELSŐOKTATÁSI INTÉZMÉNYÉBEN (NAPPALI, LEVELEZŐ. ESTI) HALLGATÓI JOGVISZONNYAL RENDELKEZŐ (max. 25. ÉVES) GYERMEKRE KIFIZETETT, TANDÍJ, KOLLÉGIUMI/ ALBÉRLETI DÍJ MEGTÉRÍTÉSÉRE IGÉNYELHETI A TAG VAGY A SZOLGÁLTATÁSRA JOGOSULT.

- **A szolgáltatás összege:** Az igénylő önsegélyező szolgáltatásra rendelkezésre álló egyenlege összegéig, de max. évente gyermekenként legfeljebb a havi minimálbér mértékéig. (290.800Ft)
- **Igénylés:** igénybejelentő lap, 120 napnál nem régebbi hallgatói jogviszonyról szóló igazolás (minden félévre) és a gyermek nevére, címére kiállított tandíjról szóló (120 napnál nem régebbi) számla/ kollégiumi díjbefizetést igazoló nyugta / albérleti szerződés és a díj megfizetéséről szóló bizonylat.
- **Teljesítés:** a számlák alapján (az igazolásban feltüntetett időszakra - általában félév, a számla kifizethetősége max. 200. nap).

IDŐSGONDOZÁS TÁMOGATÁSA - (eseti jellegű szolgáltatás)

Önsegélyező pénztári szolgáltatások

A tag igényelheti, a tag vagy közeli hozzátartozója részére, a gondozási, ápolási intézményben való elhelyezés díjának támogatására, az elhelyezés tartamára, az igazolt napi vagy havi díj, de legfeljebb havonta **28.500Ft összegig**, de max. az EP számlán önsegélyező szolgáltatásra rendelkezésre álló fedezetig.

Igénylés: igénybejelentő lap, igazolás a gondozási/ápolási intézményben történt elhelyezésről. (Az elhelyezés igazolás lehet 120 napnál régebbi is, mindaddig jár a szolgáltatás, amíg az ellátásról a tag 120 napnál nem régebbi számlát küld.) Az elhelyezés ellenértékéről az igénylő nevére és címére kiállított eredeti számla, és a gondozott nevével.

Teljesítés módja: Esetenkénti, a számlák alapján (számla beküldés: 120 nap, kifizethetősége max. 200. nap. (A számla befogadáshoz szükséges szerződés kötés a pénztár és a szolgáltató között.)

TEMETÉSI SZOLGÁLTATÁS - (eseti jellegű szolgáltatás)

Önsegélyező pénztári szolgáltatások

A TAG VEHETI IGÉNYBE, KÖZELI HOZZÁTARTOZÓJÁNAK HALÁLA ESETÉN.

- **Szolgáltatás:** A benyújtott számlák ellenértéke, a tag egyéni számláján aktuálisan rendelkezésre álló egyenlegének erejéig (nem szükséges, hogy a befizetések 180 napja a számlán legyenek).
- **Igénylés:** igénybejelentő, 120 napnál nem régebbi halotti anyakönyvi kivonat vagy a halál tényét megállapító bírósági határozat másolata, és a nyilatkozat, hogy az elhunyt a tag közeli hozzátartozója.
- Az igénylő nevére kiállított, a temetési költséget tartalmazó - a halotti anyakönyvi kivonat kiállításának napjától számított – 120 napnál nem régebbi keltezésű eredeti számlák (számla kifizethetősége max. 200. nap).

LAKÁSCÉLÚ JELZÁLOGHITEL TÖRLESZTÉSÉNEK TÁMOGATÁSA - (eseti jellegű)

A tag igényelheti aki a hitelszerződésben adós vagy adóstárs, a pénztár a tag részére fizet. A havi támogatás legfeljebb a havi **minimálbér 15 %-a (43.620Ft/hó), de max.** az igénylő önszegélyező szolgáltatásra rendelkezésre álló egyenlege összegéig.

Igénylés dokumentációja:

- igénybejelentő lap,
- hitelintézet igazolása (vagy hiteles másolata) az utolsó 3 havi törlesztő részlet mértékéről, (vagy az igény beadását megelőző 3 havi bankkivonat).
- Jelzáloghitel szerződés (vagy hiteles másolata) bemutatása.

Teljesítés módja: Esetenkénti, a saját néven lévő bankszámláról történő (120 napnál nem régebbi) fizetés igazolások alapján.

Visszamenőleg 4 hónapra kifizethető: az állapot fennállása (a hitelszerződés kezdete) lehet a tagsági jogviszony kezdeténél korábbi.

Közös bankszámlát vagy vagyonközösséget lehet igazolni, ha csak egyik néven van a bankszámla.



	Havi max.	Éves max.
Lakáscélú jelzáloghitel támogatás	43 620 Ft	523 440 Ft

Éves befizetés	550 000 Ft
Levont költség működési tartalékra	26 000 Ft
Jóváírás az egyéni számlán	524 000 Ft
Igénybevehető 20% adókedvezmény a befizetésre	110 000 Ft
Éves nyereség (adókedv - ktg)	84 000 Ft

JÁRADÉK JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK

KIIFIZETÉSRE VONTAKOZÓ SZABÁLYOK

A JÁRADÉK JELLEGŰ ÖNSEGÉLYEZŐ SZOLGÁLTATÁSOK AZ IGÉNY BEJELENTÉSTŐL - A FOLYÓSÍTÁS IDEJE ALATT - HAVI RENDSZERESSÉGGEL NYÚJTHATÓK.

Gyermekgondozási támogatás, gyermeknevelési támogatás, munkanélküliek támogatása, rokkantsági járadék, közüzemi díjak finanszírozásának kiegészítése.

Az első havi járadéktag folyósításának feltétele, hogy a szükséges dokumentumok adott hónap 10-ig beérkezzenek.

A további járadéktagok legkésőbb minden hó 25-én kerülnek utalásra, ha a tag számláján a fedezet részben vagy egészben rendelkezésre áll, legkisebb összeg 5.000 forint.

A ki nem fizetett járadéktag utólagos kifizetésére nincs mód, az adott havi járadéktag lezárásra kerül.

GYERMEKGONDOZÁSI TÁMOGATÁS - (járadékjellegű szolgáltatás)

Önsegélyező pénztári szolgáltatások

- **Igénybe vevő:** a pénztártag, aki gyermekgondozási támogatásban részesül (csecsemőgondozási vagy gyermekgondozási díj)
- CSED (6hónap)*, GYED (6hó-2év) az ellátás tartama alatt kiegészíthető max. az ellátás alapjául szolgáló (nettó) összeg erejéig (a gyermekgondozási díj és az ellátás alapjául szolgáló összeg különbözete, de max. a számlán önsegélyező szolgáltatásra rendelkezésre álló fedezet)
- **Igénylés:** igénybejelentő lap; igazolás a folyósításról annak időtartamáról (az igazolás lehet a tagsági jogviszony előtt kiállított – de 120 napnál nem régebbi - dokumentum, ha az állapot az igényléskor még fennáll); Igazolás az ellátás alapjául szolgáló összegről.
- **Teljesítés módja:** Folyamatosan, havonta, az ellátás folyósításának tartamáig.

**CSED megegyezik az ellátás alapjával*



GYERMEKNEVELÉSI TÁMOGATÁS - (járadékjellegű szolgáltatás)

Önsegélyező pénztári szolgáltatások

- **Igénybe vevő:** pénztártag, aki gyermeknevelési támogatásban részesül.
- A gyermekgondozást segítő ellátás (GYES 2-3év) és a gyermeknevelési támogatás kiegészíthető a folyósítás ideje alatt az ellátással megegyező mértékben (de max. az EP számlán önsegélyező szolgáltatásra rendelkezésre álló fedezetig)
- **Igénylés:** igénybejelentő lap, igazolás a folyósításáról, annak időtartamáról. (Az igazolás lehet a tagsági jogviszony előtt kiállított – de 120 napnál nem régebbi - dokumentum, ha az állapot az igényléskor még fennáll.)
- **Teljesítés:** Folyamatosan, havonta, max. az alapjául szolgáló juttatás időtartamáig



AZOKNAK A TAGOKNAK FIZETHETŐ, AKIKNEK JÖVEDELEMSZERZŐ TEVÉKENYSÉGE MEGSZÜNT; AZ ÁLLÁSKERESÉSI JÁRADÉK V. SEGÉLY ÖSSZEGÉNEK - A FOLYÓSÍTÁS IDEJE ALATTI - KIEGÉSZÍTÉSÉRE.

- **Mértéke:** az ellátás alapjául szolgáló összeg erejéig, (a támogatás és az ellátás alapjául szolgáló összeg különbözete, de max. az EP számlán önsegélyező szolgáltatásra rendelkezésre álló fedezet)
- **Igénylés:** igénybejelentő lap, hatóság igazolása a folyósításról, időtartamáról (az igazolás nem lehet 120 napnál régebbi, viszont lehet a tagsági jogviszony előtt kiállított dokumentum, de fontos hogy az állapot az igénylés időpontjában még fennálljon), igazolás az ellátás alapjául szolgáló összegről.
- **Teljesítés módja:** Folyamatosan havonta, az alapjául szolgáló juttatás időtartamára.

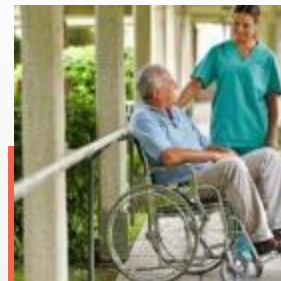
ROKKANTSÁGI JÁRADÉK, ÁPOLÁSI DÍJ KIEGÉSZÍTÉSE - (járadékjellegű szolgáltatás)

Önsegélyező pénztári szolgáltatások

- **A TAG VAGY A SZOLGÁLTATÁSRA JOGOSULT (AKI AZ ELLÁTÁSBAN RÉSZESÜL) A ROKKANTSÁGI JÁRADÉK ÖSSZEGÉT KIEGÉSZÍTHETI, A FOLYÓSÍTÁS IDEJE ALATT AZ ELLÁTÁSSAL MEGEGYEZŐ MÉRTÉKBEN**

(max. a számlán önsegélyező szolgáltatásra rendelkezésre álló fedezetig)

- **Igénylés:** igénybejelentő lap, igazolás az igénylő részére történő folyósításról, annak időtartamáról. (az igazolás nem lehet 120 napnál régebbi, de lehet a tagsági jogviszony előtti, ha az állapot az igényléskor még fennáll), igazolás a folyósított összegről (pl. számla kivonat)
- **Teljesítés:** Folyamatosan havonta, az alapjául szolgáló juttatás folyósítási időtartamára



KÖZÜZEMI DÍJAK FINANSZÍROZÁSÁNAK TÁMOGATÁSA

Csak a pénztártag veheti igénybe

A JOGSZABÁLY SZERINT VÉDENDŐ FOGYASZTÓNAK MINŐSÜLŐ PÉNZTÁRTAG ÁLTAL FIZETENDŐ KÖZÜZEMI DÍJAK FIZETÉSÉRE BIZTOSÍTHATÓ. A TÁMOGATÁS HAVI ÖSSZEGE A HAVI MINIMÁLBÉR 15 %-ÁNAK MEGFELELŐ ÖSSZEG DE MAX. A SZÁMLÁN ÖNSEGÉLYEZŐ SZOLGÁLTATÁSRA RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ ÖSSZEGÉIG.

Igénylés: igénybejelentő lap, igazolás a védendő fogyasztói státuszról, a tag nevére és az igazolásban fogyasztói helyre kiállított 120 napnál nem régebbi eredeti számla.

Teljesítés módja: Eseti szolgáltatás a befizetett eredeti számlák alapján az alapjául szolgáló hivatalos igazolás tartamáig.

NAVIGÁTOR

Csoportos Egészségbiztosítás

Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár

Csak a pénztártag veheti igénybe

Csatlakozás: automatikus a tagoknak és az új belépőknek (belépés hónapját követő hónaptól, ha a díj levonása előzetesen megtörtént, max 2 hónapig), várakozási idő nélkül.

Díja: 100 Ft/fő/hó. A díjat a Biztosítónak havonta előre, a következő hónapra kell megfizetni. (minden hónap 20-án a következő hónap díjának levonása előre megtörténik a tagi számlán: ügyfélportálon ellenőrizhető a tag biztosítással védett-e.)

Kizárásra kerülnek azok, akiknek a számláján nem vonható le legalább 1 havi díj. Legközelebb a tag a következő biztosítási évtől kerül csatlakoztatásra a csoportos biztosításhoz (ha sikerült tőle a díjat előre levonni).

Lemondás: minden hónap 10.-ig, írásban (ilyenkor az újbóli csatlakozás csak a következő biztosítási évtől és csak írásbeli kérés alapján lehetséges)

Szolgáltatás: a kockázatviselés akkor áll fenn, a szolgáltatás akkor vehető igénybe, ha a díj a tagtól előre levonásra került, nem veheti igénybe, akinek a számláján nem állt rendelkezésre a biztosítás díja.

Navigátor Csoportos Egészségbiztosítás

Ellátás Magyarországon működő egészségügyi intézményben vehető igénybe.
A biztosító szolgáltatása az azonnali ellátási esetekre nem terjed ki.

Szolgáltatástípusok	Alapcsomag
Ultrahang, röntgen, 12 elvezetési nyugalmi EKG költségének térítése (orvosilag indokolt esetben, meglévő betegség kizárással)	max. 50. 000 Ft/fő/ biztosítási év
MR, CT költségének térítése (orvosilag indokolt esetben, meglévő betegség kizárással)	max. 300. 000 Ft/fő/ biztosítási év
Egynapos sebészet (orvosilag indokolt esetben, meglévő betegség kizárással) A jelen szolgáltatás tartalmazza az egynapos sebészeti beavatkozást megelőzően, a beavatkozást végző szakorvos és aneszteziológus általi egy-egy szakorvosi vizsgálat, a beavatkozás utáni varratszedés és első kontroll vizsgálat (továbbá a biztosított kérésére a műtétet megelőző labor, EKG és mellkas röntgen) költségének megtérítését is a limit erejéig.	egy beavatkozás/ max. 350.000 Ft/ fő /biztosítási év
Betegszállítás költségének térítése a biztosító által térített egynapos sebészeti beavatkozáshoz a biztosított mozgásképtelensége esetén	egy alkalommal oda, egy alkalommal haza szállítás

A biztosított 3 módon vehet igénybe szolgáltatást:

1/ A tag a javasolt orvosi vizsgálatra/ellátásra **időpontot foglal magának**, az általa választott intézménybe.

Az ellátásról a saját nevére, címére **számlát kér** ezt benyújtja a biztosítóhoz **utólagos térítésre**, ha a vizsgálat/ellátás téríthető a feltételek alapján, akkor **a biztosító az ellátás díját (max. a limit erejéig) a biztosított pénztári számlájára teljesíti.**

2/ Amennyiben a tag előre szeretné tudni, hogy a vizsgálatot/ellátást a biztosító biztosan megtéríti-e, akkor **előzetes engedélyt kérhet a biztosítótól. (10 munkanappal előtte!)**

Ha a tag az ellátást a biztosító **szerződött partnerénél foglalja magának**, akkor kérhet **költségvállaló nyilatkozatot** a biztosítótól, ez alapján az ellátást (a limit erejéig) a biztosító **az egészségügyi ellátó részére téríti meg.** A limit feletti összeget a biztosítottnak kell megfizetnie az egészségügyi szolgáltató részére.

3/ Ha a tag a 2. pont szerint **előzetes engedélyt kért** a biztosítótól, de a szükséges ellátást **nem a biztosító szerződött partnerénél veszi igénybe**, akkor az ellátás költségéről saját nevére, címére szóló **számlát kell kérnie és utólagos térítésre** kell azt beküldenie a biztosító részére, ekkor a biztosító az ellátás díját a limit erejéig **a biztosított pénztári számlájára teljesíti.**

A tag **munkanapon 8-18 óra között** a Generali Navi vonalon **telefonon jelentheti be** az előzetes engedélyezésre vonatkozó igényét.

A biztosító ellenőrzi a tagazonosító alapján a szolgáltatásra való jogosultságot (biztosítási fedezetet).

A biztosító **bekéri az ellátásra vonatkozó orvosi javaslatot és dokumentációt.** A bekért iratok elektronikus úton történő beérkezését követően történik meg az igény elbírálása; a beérkezésétől számított **10 munkanapon belül döntenek** a kérelem megalapozottságáról és erről tájékoztatják a biztosítottat.



A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÓI

Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár

A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÓ PARTNEREIVEL EGÉSZSÉGÜGYI SZOLGÁLTATÁSRA SZERZŐDÉST KÖT.

(TERMÉK VÁSÁRLÁSHOZ NINCS SZÜKSÉG SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉS KÖTÉSRE.)

A SZERZŐDÉSBEN A SZOLGÁLTATÓ MEGJELÖLI, HOGY MILYEN MÓDON TELJESÍTHETŐ AZ IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁS ELLENÉRTÉKE:

1. A pénztár fizeti meg a szolgáltatás árát a szolgáltatónak (tagnak nem szükséges a helyszínen fizetnie), azaz a szolgáltató rendelkezik kártya elfogadó terminállal, vagy elfogadja a kártyát és telefonon zároltatja a szolgáltatás ellenértékét. (A szolgáltató a díjat a pénztár telefonos ügyfélszolgálatán a tagi számla terhére zároltatja. A tag a zárolási számmal ellátott számlát vagy az egyéni számlás szolgáltatási lapot aláírásával hitelesíti.)
2. A tag a helyszínen készpénzben fizet, a vásárlásról a szolgáltató ÁFÁ-s számlát állít ki (amit a tag később benyújt a pénztár részére, az ellenértéket a tagnak átutalással fizeti meg a pénztár).

SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉS A PÉNZTÁR HONLAPJÁRÓL LETÖLTHETŐ!

SZÁMLÁK FORMAI ÉS TARTALMI ELEMEI

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár

SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELE ESETÉN

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár nevére, címére kiállított számla, feltüntetve rajta a tag neve vagy pénztári tagsági azonosítója.

Számlázási cím:

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár
1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

Adószám: 18177796-2-42

tag azonosító: xxxxx

TERMÉKVÁSÁRLÁS ALKALMÁVAL

Igénybevevő (tag, szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozó) nevére és címére kiállított eredeti ÁFÁ-s számla + szükség szerint a tag általi igazolás a közeli hozzátartozói státuszról.

Számla beküldés módja

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Papír alapú számla beküldése postai úton:

Egyszerre több elszámolandó számla beküldésekor **számlaösszesítőt** kell kitölteni és csatolni a számlákhoz. (A nyomtatvány letölthető a honlapunkról <http://ep.generalipenztar.hu/letoltokozpont/>)

Minden számla (elektronikus és papír alapú számla is) feltölthető az **Ügyfél portálon a Számlafeltöltés menüpontban**.

A számla legkésőbb a vásárlás évét követő naptári év **szeptember 30.** napjáig be kell hogy érkezzon a Pénztárhoz, ellenkező esetben a számla nem kerül elszámolásra.



Számlaösszesítő

Pénztár neve: Társadalmi szociális kódja:

Ezzel a nyilatkozlattal, hogy a következő szolgáltatásait az alábbi felsorolt számlákban szereplő összeg erejéig fenntartott szolgáltatást kívánom a magam vagy mások hozzátartozói részére és azok összegét a szolgáltatásnak kifizetésben részesítem.

	Szolgáltató neve:	Számla száma:	Számla összege:
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
Összesen:			

- Szolgáltatások igénybevételénél a számlán szereplő a Generali Egészségpénztár nevével és címmel (1006. Budapest, Terep utca 43-44.) kell megjelölni, de emellett a pénztár neve, pénztári tagazonosító kódját is szerepeltetni kell.
- Tartalékosítás esetén a számlát az igénybevevő (pénztár vagy közeli hozzátartozó) nevére és címére kell kitölteni.
- A számlaösszeg végösszege minimum 5 000 Ft lehet.
- A Számlaösszeget nyilatkozlattal beiktatott számlák egyezése keretében elszámolásra, azaz a Pénztár egy számlaként kell.
- Amennyiben a teljes összeg nem áll rendelkezésre az egyen számlán a számla kifizetése részletekkel is tehető min. 5 000 Ft kifizethető összeg esetén maximum 3 részletben.
2024. június 1-től – bizonyos esetekben – a szolgáltatás elszámolásának feltétele az egyéni egészségbiztosítási, illetve családi juttatás megfizetése. Ezek a követelmények ottunk április 1-től kezdődően, szociális jogrendszerrel, v. orvosi javaslat, v. egyéni egészségbiztosítási jog alapján.
- Amennyiben bármely, a nyilatkozlathoz csatolt számla kifizetése a szabályok szerint nem lehetséges, úgy a Pénztár jogosult a számlaösszeget a számlák csatoltaként összegbeírni kifizetésre.
- A számlaösszeget nyilatkozlattal adatszolgáltatás nem alakulhat (pl.: társadalombiztosítási módosítások)

Kelt:

Pénztárunk aláírása

A TAGSÁGI JOGVISZONY LÉTREJÖTTEKOR, AZ ÁTVILÁGÍTÁST ÉS A BELÉPÉSI DÍJ MEGFIZETÉSÉT KÖVETŐEN A PÉNZTÁRTAGOK RÉSZÉRE A PÉNZTÁR INGYEN BOCSÁTJA RENDELKEZÉSRE AZ ELSŐ 3 ÉVRE A GENERALI EGÉSZSÉGGKÁRTYÁT.

A kártya aktiválás után (bankkártyához hasonló) mágneskártya; a kártyaelfogadó partnereknél a tagnak nem kell készpénzben fizetni a vásárlásért, használatakor ellenőrzésre kerül a fedezet és a vásárlás díját a Pénztár rendezi.

3 év után a főkártya használati díja: 2.600 Ft/3év

KÖZELI HOZZÁTARTOZÓ RÉSZÉRE TÁRSKÁRTYA IGÉNYELHETŐ (MAX. 4DB), FELTÉTELEI:

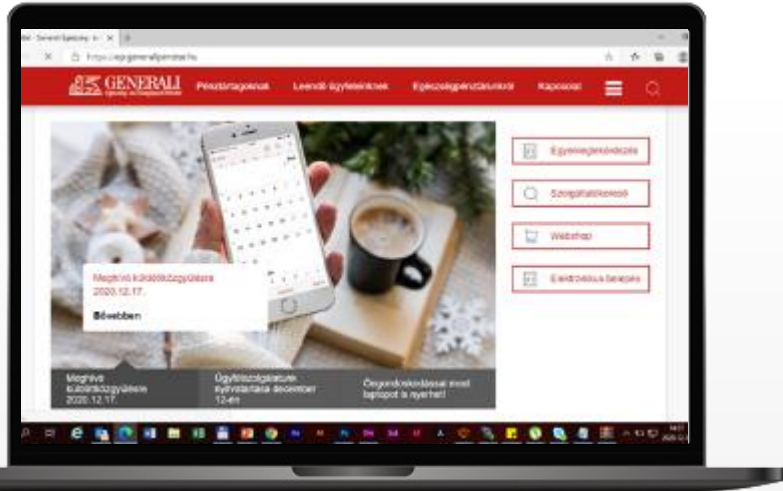
a tag átvilágítása megtörténjen, aktivált főkártyával rendelkezzen, számláján rendelkezésre álljon a társkártya díja: 1.300 Ft/3 év

A KÁRTYÁT ELSŐ HASZNÁLAT ELŐTT AKTIVÁLNI KELL:

az ugyfelkapu.generalikartya.hu oldalon vagy e-mail-ben a kartya.hu@generali.com címen vagy telefonon keresztül a pénztár ügyfélszolgálatán

INTERNETES SZOLGÁLTATÁSOK

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár



WEBOLDAL

- Akciók, hírek
- Céginformációk, Szabályzatok
- Nyomtatványok

REGISZTRÁCIÓ UTÁN SAJÁT FIÓK:

- Egyenleg+számlatörténet lekérdezés
- 180 napos egyenleg
- Számla feltöltés
- Letölthető dokumentumok: tagsági okirat, egyenlegértékesítő, adóigazolás
- Szolgáltatásra jogosult jelölhető
- On-line lekötési lehetőség
- Módosítható: e-mail + levelezési cím, mobilszám
- Szolgáltató kereső

INTERNETES SZOLGÁLTATÁSOK

Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár



FACEBOOK

MOBILAPP

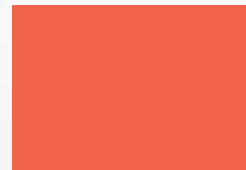
- ÉRTESÍTÉSEK
- SZÁMLATÖRTÉNET



INGYENES SMS

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár

A TAG KÉRÉSE ESETÉN HAVONTA INGYENES SMS ÜZENETBEN TÁJÉKOZTATJUK TAGJAINKAT A SZÁMLÁJUK ÁLLÁSÁRÓL. AZ SMS-T BELÉPÉSKOR ÉS A [HTTP://EP.GENERALIPENZTAR.HU/](http://ep.generalipenztar.hu/) HONLAPRÓL LETÖLTHETŐ VÁLTOZÁS BEJELENTŐ NYOMTATVÁNYON LEHET IGÉNYELNI.



BELÉPÉS

Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár

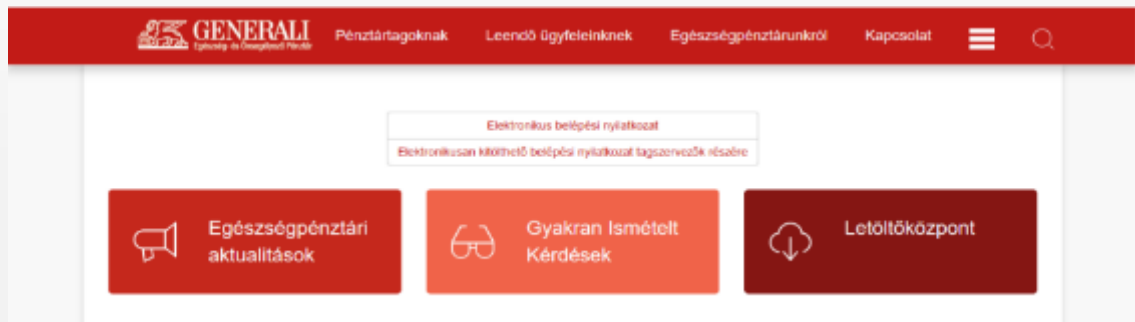
BELÉPÉSI NYILATKOZAT

A BELÉPTETÉS TÖRTÉNHEZ:

- Elektronikus kitöltéssel, a Pénztár honlapján a főoldalon található „Elektronikus belépés” gombra kattintva, majd kiválasztva az „Elektronikusan kitölthető belépési nyilatkozat tagszervezők részére” lehetőséget, kitöltést követően előáll egy nyomtatható és menthető nyilatkozat. Vagy
- a honlapról letölthető nyilatkozat nyomtatását követő kézi kitöltéssel.

Mindkét esetben a kitöltött, kinyomtatott belépési nyilatkozatot a tagnak és a tagszervezőnek is alá kell írnia, mert csak így igazolt, hogy megtörtént a tag jogszabály szerinti átvilágítása.

Az aláírt eredeti nyilatkozatnak kell 1 pld-ban a pénztárba megérkeznie, ill. a nyilatkozat mellékletei a tag okmányairól készített másolatok is (személyi/útlevél + lakcímkártya).



BELÉPÉSI NYILATKOZAT



GENERALI
Egészség- és Önségélyező Pénztár

Belépési nyilatkozat

Záradékolva*: _____

*Pénztár tollal ki.

Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár, 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. • Levelezési cím: 6713 Szeged, Pf.109 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 (1) 452 5444 • Fax: 06 (1) 452 3570 • www.generalipenztar.hu • Adószám: 18177796-2-42 • Bankszámlaszám: 10918001-00000097-08110006

Alulírott kijelentem, hogy a Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár tagja kívánok lenni és az egységes tagdíj befizetését vállalom és tudomásom van róla, hogy a munkáltatói hozzájárulás megszűnése esetén a megjelölt vállalt tagdíj teljes összegét saját magamnak kell megfizetnem. Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a Belépési nyilatkozaton közölt adataim a valóságnak megfelelnek.

Tagsági azonosító szám: _____

A belépő adatai

Titulus: _____ Vezetéknév: _____ Keresztnév: _____

Születési név: _____ Anyja neve: _____

Tagsági kártyán szereplő név max. 24 betű lehet szóközzel együtt. Név: _____

Születési hely: _____ Születési idő: _____ Neme: ☐ nő ☐ férfi

Állampolgárság: _____ Személyazonosító igazolvány ☐ Vezetői engedély ☐ Útleve ☐ Egyéb ☐: _____

Okmány száma: _____ Okmány érvényességi idejének lejárt: _____ Lakcímet igazoló hat. ig. száma: _____

Adóazonosító jel: _____ Bankszámlaszám: _____ - _____ - _____

Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely: _____

Levelezési cím: _____

(Külföldi személy esetén magyarországi tartózkodási hely megadása kötelező!)

Az alábbi adatok megadásával önkéntesen hozzájárulok azok kezeléséhez:

Telefonszám: _____ Mobilszám: _____ ☐ Kérem az SMS-info szolgáltatást

E-mail cím: _____

Nyilatkozat más Pénztárban fennálló tagságról

Büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a Pénztárba történő belépésem időpontjában más egészség-, önségélyező-, egészség- és önségélyező pénztárak ☐ tagja vagyok ☐ nem vagyok a tagja.

Felhatalmazom a Generali Egészség- és Önségélyező Pénztárat, hogy az előző pénztárból történő átlépés lebonyolítása érdekében nevében eljárjon.

☐ igen ☐ nem

Átadó pénztár neve: _____

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy saját nevében járok el, nincs a 2017. évi LIII. Törvény (Pmt.) szerinti tényleges tulajdonosom.

Közszerelő nyilatkozat

☐ Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszerelő. ☐ Kijelentem, hogy közeli hozzátartozóm kiemelt közszerelő.

☐ Kijelentem, hogy kiemelt közszerelő vagyok. ☐ Kijelentem, hogy kiemelt közszerelővel közeli kapcsolatban állok.

Amennyiben Ön érintett, úgy *Közszerelő nyilatkozat* kitöltése is szükséges! További információkat a lap hátoldalán talál!

BELÉPÉSI NYILATKOZAT

A tagdíjfizetés módja és mértéke

Az egyénileg vállalt havi tagdíj mértéke _____ Ft min. 4000 Ft/hó

☐ munkáltatói átutalás ☐ banki átutalás ☐ csoportos beszédési megbízás

A munkáltató által átvállalt havi tagdíj mértéke _____ Ft,

vagy a bruttó bér _____ %-a. ☐ káféteria-rendszer szerint

A munkáltató adatai

Név: _____ Adószám: _____ Telefonszám: _____

Cím: _____ a munkáltató cégszerű aláírása

Kedvezményezett jelölés

1 Vezetéknév: _____ Keresztnév: _____
 Jogosultság aránya: _____% Születési idő: _____ Anyja születési neve: _____
 Levelezési cím: _____
 2 Vezetéknév: _____ Keresztnév: _____
 Jogosultság aránya: _____% _____ Anyja születési neve: _____
 Levelezési cím: _____

Navigátor közösségi alap: A tagság létrejöttével automatikusan csatlakoztatásra kerül a Navigátor Közösségi Alaphoz, melynek díja 100 Ft/hó.

A tagságára, kilépésre és kizárásra vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza.

Alulírott belépő tag kijelentem, hogy a Pénztár Alapszabályát és Kártyaszabályzatát megismerem és az Alapszabályban, valamint a Kártyaszabályzatban foglaltakat magamra nézve kötelezőnek fogadom el. Önkéntesen hozzájárulok ahhoz, hogy adataimat a Pénztár számítógépes nyilvántartásában rögzítse, működése körében felhasználja; adatfeldolgozás céljából harmadik személynek, valamint a Pénztári szolgáltatások nyújtásában közreműködők részére az indokolt és szükséges mértékben átadja és mindezen tevékenységekkel összefüggésben kezeli. Önkéntesen hozzájárulok ahhoz, hogy adataimat a prevenciószolgáltatások szervezését és adminisztrálását végző szervezet a jogszabályoknak megfelelő módon nyilvántartsa; és mindezen tevékenységekkel összefüggésben kezeli. Kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a pénztártitoknak minősülő adataimat – amennyiben vállalt tagdíjamat részben vagy egészben munkáltatói hozzájárulás útján fizetem meg – a munkáltatóm a pénztártagsági jogviszonyom létesítésének elősegítése, illetve a folyamatos tagdíj megfizetés céljából a Pénztár részére papíralapon vagy elektronikus úton átadja. A jelen Belépési nyilatkozatban feltüntetett adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt a változást követő 5 napon belül értesítem.

Adatkezelési nyilatkozat

☐ Hozzájárulok, hogy a jelen nyilatkozaton szereplő, valamint a Pénztár által kezelt adataimat a Pénztár az ügyfél-tájékoztatás megkönnyítése érdekében marketing vagy közvetlen ajánlattétel céljából felhasználja.
☐ Kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy marketingtevékenység céljából nyilvántartott adataimat a Pénztár a Generál Önkéntes Nyugdíjpénztár részére átadja.

Kelt: _____ a belépő aláírása

Alulírott tagszervező büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a tag azonosítását elvégeztem; a tag személyi adatai a bemutatott érvényes okiratokban foglaltaknak megfelelnek.

Tanácsadó neve _____ aláírása: _____

Pénztári tanácsadói kód: _____ Generál tanácsadói kód: _____

Generál Egészség- és Öngéjelyező Pénztár

Az azonosításhoz szükséges dokumentumok másolatát csatolni szükséges!

☐ alkalmazottja munkaköre: _____
☐ megbízottja^[1] cég neve: _____ székhelye: _____
☐ más szolgáltató^[2] cég neve: _____ székhelye: _____

[1] Kővetítő, [2] Generál Biztosító Zrt., konzul, közjegyző stb.

ON-LINE BELÉPÉSI NYILATKOZAT

- A fejlécben található **„használati útmutató”** végig segít a kitöltésben.
- A kezdőképernyőn a „belépő adatai” fül alatt kell megadni a tag személyes adatait.
- A csillaggal jelölt mezők kitöltése kötelező.

(Az Egészségkártyán szereplő név maximum 24 karakter lehet.)

Egészség- és Önszegélyező pénztári
belépési nyilatkozat (elektronikus)



Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár 1056 Budapest, Teréz ut. 42-44. • Levélcím: 6713 Szeged, Pf. 129 • Telefonos ügykezelés: +36 (1) 452 5444 • Fax: 06 (1) 452 3570 • www.generalspenztar.hu • Adószám: 18177796-2-42 • Bankszámlaszám: 10918001-00000097-08110006

Használati útmutató • Technikai segítség: +36 (1) 452 5444, munkanapokon 10:00-18:00 között érhető el

A belépő adatai

A tagfizetés módja

A munkáltató adatai

Adatok ellenőrzése

Nyilatkozatok

A belépő adatai

Titulus

Vezetéknév *

Keresztnév *

Születési név *

Anyja neve *

Egészségkártyán szereplő név *

Születési hely *

Születési idő *

Év

Hónap

Nap

Neme *

☒ Nő ☐ Férfi

Állampolgárság *

Igazolvány típusa *

☒ Személyigazolvány ☐ Ötletli ☐ Vezetői engedély

Igazolvány száma *

Igazolvány érvényességi idejének lejárt *

Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma *

Adóazonosító jel *

Bankszámlaszám *

Állandó lakcím *

irányítószám

Cím

Levélcím *

irányítószám

Cím

Állandó lakcím másodika

(próba személy esetén magyarországi tartózkodási hely megadása kötelező)

A 2. OLDALON KELL KIVÁLASZTANI A TAGDÍJFIZETÉS MÓDJÁT:

egyéni /munkáltató által átvállalt tagdíjfizetés, vagy lehet mindkét fizetési módot is választani. Vállalt havi tagdíj összege nem lehet kevesebb, mint 4.000Ft

Egyéni tagdíjfizetés esetén **csoportos beszédési megbízással**, link segítségével letölthető a nyomtatvány, amit kitöltés, aláírás után a tagnak a számlavezető bankjához kell eljuttatnia.

Nettó bérből történő levonás esetén a link segítségével letölthető a nyomtatvány, amit kitöltés és aláírás után munkáltatójához kell eljuttatnia.

The screenshot shows a web form with a red header bar containing five tabs: 'A belépő adatai', 'A tagdíjfizetés módja', 'A munkáltató adatai', 'Nyilatkozatok', and 'Befejezés'. The 'A tagdíjfizetés módja' tab is active. Below the header, the section is titled 'A tagdíjfizetés módja'. It contains several input fields and checkboxes:

- 'Egyéni tagdíj' with a checkbox.
- 'Tagdíjfizetés módja' with three radio button options:
 - 'banki átutalás'
 - 'csoportos beszédési megbízás (inkasszó)' (highlighted in red)
 - 'nettó bérből történő levonás és átutalás a munkavállaló rendelkezése alapján'
- 'Vállalt tagdíj összege' with a text input field and a unit selector set to 'Ft'.
- 'Munkáltató által átvállalt tagdíj' with a checkbox.

ON-LINE BELÉPÉSI NYILATKOZAT

A MUNKÁLTATÓ ADATAI RÉSZ KITÖLTÉSE SZÜKSÉGES, HA A TAGDÍJFIZETÉST A MUNKÁLTATÓ RÉSZBEN VAGY EGÉSZBEN ÁTVÁLLALJA.

Egészség- és Önszegélyező pénztári
belépési nyilatkozat (elektronikus)


Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. • Levelezési cím: 6713 Szeged, Pf. 109 • Telefonos Ügyfélszolgálat: +36 (1) 452 5444 • Fax: 06 (1) 452 3570 • www.generali-penztar.hu • Adószám: 18177756-2-42 • Bankszámlaszám: 10918001-00000097-08110006

Használati útmutató • Technikai helpdesk: +36 (1) 452 5444, munkanapokon 10:00-16:00 között érhető el

A belépő adatai
A tagdíjfizetés módja
A munkáltató adatai
Nyilatkozatok
Befejezés

A munkáltató adatai

Név *

Adószám *

Telefonszám *

Cím *

Irányítószám

Cím

Előző

Következő

ON-LINE BELÉPÉSI NYILATKOZAT

Az Alapszabály és a
Kártyaszabályzat,

Az Adatkezelési tájékoztató,

a belépéshez szükséges
nyilatkozatok

tudomásul vétele.

Egészség- és Önszegélyező pénztári
belépési nyilatkozat (elektronikus)



Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. • Levelezési cím: 6713 Szeged, Pf. 109 • Telefonos Ügyfélszolgálat: +36 (1) 452 5444 • Fax: 06 (1) 452 3570 • www.generalipenztar.hu • Adószám: 18177796-2-42 • Bankszámlaszám: 10918001-00000097-08110006

Használati útmutató • Technikai helpdesk: +36 (1) 452 5444, munkanapokon 10:00-16:00 között érhető el

A belépő adatai

A tagdíjfizetés módja

A munkáltató adatai

Nyilatkozatok

Befejezés

Nyilatkozatok

Kérjük, hogy tegye meg a pénztári tagsági jogviszony létrehozásához szükséges nyilatkozatokat! Az egyes linkeken letölthetők a dokumentumok.

- ☐ Adataimat ellenőriztem és nyilatkozom, hogy azok a valóságnak megfelelnek. *
- ☐ Kijelentem, hogy a Pénztár Alapszabályát és Kártya szabályzatát megismerem és az azokban foglaltakat magamra nézve kötelezőnek fogadom el. Önkéntesen hozzájárulok ahhoz, hogy adataimat a Pénztár számítógépes nyilvántartásában rögzítse, működése körében felhasználja, adatfeldolgozás céljából harmadik személynek, valamint a pénztári szolgáltatások nyújtásában közreműködők részére az indokolt és szükséges mértékben átadja és mindezen tevékenységekkel összefüggésben kezelje. Önkéntesen hozzájárulok ahhoz, hogy adataimat a prevenció szolgáltatások szervezését és adminisztrálását végző szervezet a jogszabályoknak megfelelő módon nyilvántartsa, és ezen tevékenységgel összefüggésben kezelje. A jelen belépési nyilatkozatban megadott adatokban bekövetkezett változásokról a Pénztárt a változást követő 5 napon belül értesítem. *
- ☐ Kijelentem, hogy a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár tagja kívánok lenni, az egységes tagdíj befizetését vállalom; és tudomásom van róla, hogy a munkáltatói hozzájárulás megszűnése esetén az egységes tagdíj teljes összegét saját magamnak kell megfizetnem. *

Adatkezelési nyilatkozat

- ☐ Hozzájárulok, hogy a Pénztár elektronikus úton az ügyfél-tájékoztatás megkönnyítése érdekében tagsági jogviszonyommal kapcsolatos tájékoztatásokat (így különösen egyenlegértesítő, adóigazolás) küldjön a részemre, azaz, hogy a tájékoztatások a jogszabály előírásai alapján postai úton is megküldésre kerülnek.
- ☐ Kijelentem, hogy önként, kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy személyes adataimat a Pénztár kezelje, és részemre az általam megadott elérhetőségekre a Pénztár az ügyfél-tájékoztatás megkönnyítése érdekében reklám- és marketinganyagokat küldjön.
- ☐ Az adatkezelési tájékoztatót elolvastam és elfogadom. *

A Pénztár a Belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékozáásával tanúsítja. A Pénztár a Belépési nyilatkozatot annak benyújtásától számított legkésőbb 30 napon belül záradékolja. A tagsági jogviszony létrejötte esetén a Pénztár köteles a tagnak átadni a tagsági okiratot és az Alapszabályt nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként.

Előző

Következő

ON-LINE BELÉPÉSI NYILATKOZAT

- Tényleges tulajdonosi, közszereplő nyilatkozat kitöltése
- A tanácsadói adatok megadása
- Kedvezményezett jelölés
- Szolgáltatásra jogosult megadása, (a linkelt nyomtatványok nyomtatásával, kitöltésével)
- A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja, a benyújtástól számított 30 napon belül.

☐ Másik egészségpénztárból lépek át, és felhatalmazom a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztárt, hogy az átlépés lebonyolítása érdekében nevemben eljárjon.
Az előző egészségpénztár neve

☐ *Alulírott kijelentem, hogy jelen nyilatkozat megtételekor nem vagyok tagja egészség-, önszegélyező- vagy egészség- és önszegélyező pénztárnak.*

Belépő tag tényleges tulajdonosi nyilatkozata *

Kijelentem, hogy saját nevemben járok el, illetve nincs a 2017. évi LIII. törvény(Pmt.) szerinti tényleges tulajdonosom.
Tudomásul veszem, hogy Pmt-ben előírt ügyfél-átvilágítás érdekében a nyilatkozathoz csatolni kell az azonosítás során ellenőrzött dokumentumok másolatait.

- ☐ igen
☐ nem

Közszereplő nyilatkozat *

- ☐ Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő. ☐ Kijelentem hogy közeli hozzátartozóm kiemelt közszereplő.
☐ Kijelentem hogy kiemelt közszereplő vagyok. ☐ Kijelentem hogy közeli kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban állok.
Amennyiben Ön érintett, úgy **Közszereplő nyilatkozat** kitöltése is szükséges!

A belépéssel egy időben lehetősége van kedvezményezettet jelölni és rendelkeznit szolgáltatásra jogosultak személyéről is. Az ezekhez szükséges nyomtatványokat az alábbi linkekre kattintva töltheti le:

Kedvezményezett jelölő nyilatkozat
Rendelkezés szolgáltatásra jogosult személyéről

Generali tanácsadói kód *

Pénztári tanácsadói kód

Tanácsadó neve *

KEDVEZMÉNYEZETT, SZOLGÁLTATÁSRA JOGOSULT JELÖLÉS

A TAGNAK BELÉPÉSKOR (VAGY KÉSŐBB BÁRMIKOR) LEHETŐSÉGE VAN: KEDVEZMÉNYEZETTET ILLETVE SZOLGÁLTATÁSRA JOGOSULTAT IS JELÖLNI.

A .pdf belépési nyomtatványon két (halál eseti) kedvezményezett jelölhető, elektronikus kitöltés esetén, a „Kedvezményezett jelölő nyilatkozat” nyomtatvány kitöltése szükséges. Kedvezményezett jelölés hiányában a törvényes örökösök lesznek a kedvezményezettek. A csatolt nyomtatvány érvényességéhez szükséges két tanúval igazolni a kedvezményezett jelölést.

Lehetőség van az egészségpénztári számlához **szolgáltatásra jogosultat** (közeleli hozzátartozót!, aki a számlát használhatja) is megadni. Ehhez szükséges kitölteni a „Szolgáltatásra jogosult bejelentése/Társkártya megrendelés” c. nyomtatványt vagy később on-line is lehet.

**A PÉNZTÁRTAG TAGSÁGA A HELYESEN KITÖLTÖTT
BELÉPÉSI NYILATKOZAT PÉNZTÁRHOZ TÖRTÉNŐ
BEKÜLDÉSÉVEL ILL. ANNAK RENDSZERBEN
TÖRTÉNŐ RÖGZÍTÉSÉVEL (ZÁRADÉKOLÁSSAL)
JÖN LÉTRE.**

**A tagság létrejöttkor, a tag levelezési címére
megküldésre kerül a tag:**

- Tagsági okirata
- „Tudnivalók a Pénztár működéséről” levél

Később, a belépési díj beérkezését követően (az
azonosított pénztártagok részére) kiküldésre kerül a
Generali Egészségkártya.



- a vonatkozási év január elsejei nyitó egyenlegét,
- az év közbeni rendszeres és eseti befizetéseket,
- a hozamokat,
- a terheléseket,
- záró egyenleget,
- valamint a lekötött összegeket a lejáratí idő megjelölésével.



Az adókedvezményt az adóhatóság, a pénztártag által a bevallásban megjelölt önkéntes pénztári számlájára utalja vissza, a Pénztár pedig **100%-ban jóváírja** a tag egyéni számláján.

A jóváírás azonnal felhasználható önszegélyező szolgáltatásokra.

Az adókedvezményre jogosító befizetések az eSZJA-ban benne vannak.



ADÓKÖTELES ÉS JOGOSULATLANUL IGÉNYBE VETT TERMÉKEK, SZOLGÁLTATÁSOK

A tagok részére évente megküldésre kerülő **Adóigazolásban** feltüntetésre kerülnek az **adóköteles** illetve a **jogosulatlanul igénybe vett termékek, szolgáltatások** összege, amit a bevallásban érvényesíteni kell és az adót meg kell fizetni utánuk.

ADÓKÖTELES TERMÉKEK, SZOLGÁLTATÁSOK (Szolgáltatási szabályzatban lista)

Az életmódjavító szolgáltatások (pl. sporteszköz, fogápolási cikkek) ellenértéke adóköteles jövedelemnek számít, amit a pénztárnak az éves adóbevallásában egyéb jövedelemként kell bevallania és SZJA-t kell fizetnie utána.

Az igénybevett adóköteles termékekről, szolgáltatásokról az Egészség-portálon a tagok - az egyenleg lekérdezés menüpontban - évközben folyamatosan tájékozódhatnak.

JOGOSULATLANUL IGÉNYBE VETT TERMÉKEK, SZOLGÁLTATÁSOK

A jogosulatlanul igénybevett termékekről, szolgáltatásokról a Pénztár negyedévente tájékoztató levelet küld tagjai részére. Ennek alapján a tag dönthet, hogy évközben visszafizeti az ellenértékét vagy az adóbevalláskor befizeti utána a közterhet, melynek mértéke: a szolgáltatás vagy termék összegének 89%-a után 15% SZJA és 13% SZOCHO.

A MUNKÁLTATÓ – A PÉNZTÁRRAL KÖTÖTT SZERZŐDÉS ALAPJÁN – A MUNKAVÁLLALÓI RÉSZÉRE 3 LEHETŐSÉG SZERINT ÖNKÉNTES PÉNZTÁRI BEFIZETÉST TELJESÍTHET:

- munkáltatói tagdíjátvállalásként (minden munkatárs részére rendszeresen, egyenlő arányban vagy mértékben, vállalt jövedelemarányos vagy fix összeggel, tagonként havonta összeghatár nélkül);
- munkáltatói adományként (eseti jelleggel, meghatározott munkavállalói körre); vagy
- célzott szolgáltatásként (munkáltató által meghatározott célra és munkavállalói körre történő felhasználásra).

Mind a 3 forma bérként (azaz munkáltatói szempontból egyformán) adózik, azonban munkavállalói szempontból a nettó juttatás értéke az adóvisszatérítés miatt pedig még a pénztári költségekkel csökkentve is kedvezőbb, mint a tagdíjjal azonos mértékű bér kifizetése.

AZ EGYÉNI SZÁMLA TUDNIVALÓI A MUNKÁLTATÓNAK

Munkáltatói tagdíjtvállalás és adomány

- A munkavállalónak a munkabérnél kedvezőbb a nettó juttatás, de a juttatások bérként adóznak.
- A munkáltató a munkáltatói tagdíj vagy adomány esetében a munkavállaló **bér jellegű közterheit levonja** és a **levonás utáni összeget utalja** a tag pénztári számlájára.
- A pénztártag a munkáltatói tagdíjak, adományok után **igénybe veheti a 20%-os adókedvezményt**, az évi 150e Ft-os felsőkorlát mértékéig.
- Munkáltatói tagdíj esetén a befizetések alapok közötti felosztása a tagdíjfelosztás szabályai szerint történnek.
- Adomány esetén a befizetések pénztári terheit a Munkáltató és a Pénztár között előzetesen megkötött Támogatói szerződés tartalmazza.
- A munkáltatói tagdíj és az adomány a munkavállaló pénztártag egyéni számlájára kerül, felhasználásáról a munkavállaló (vagy szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozója) dönt; felhasználható termékvásárlásra, egészségügyi szolgáltatások és önszegélyező szolgáltatásokra igénybevételeire is.

MUNKÁLTATÓI SZERZŐDÉS

A rendszeres vagy eseti tagdíjfizetésre illetve a célzott támogatásra vonatkozó **Munkáltatói szerződések** a Pénztár és a munkáltató között tagdíj fizetési kötelezettségre vonatkozóan jönnek létre, de a pénztári tagság a munkavállalóra ill. az ő egyéni számla-vezetésére vonatkozik.

Mindhárom esetben mind a munkavállaló tagot mind a munkáltatót szükséges pénzmossa ellen azonosítani.

A munkáltatónak tagdíj-befizetéseket az adott hónapot követő hónap 12. napjáig a Pénztár számlájára kell teljesíteni, úgy hogy a közlemény rovatban fel kell tüntetni az utalás melyik hónapra vonatkozik.

A tagdíjak utalásával egy időben meg kell küldeni e-mail-en, vagy postai úton a **tagdíjfeladási listát** is, ami alapján a pénztár adott pénztártag számlájára könyveli, vagy a célzott szolgáltatásra vezetett számlán belül adott taghoz rendeli a befizetés rá vonatkozó részét.

A Munkáltatói szerződés szüneteltethető, módosítható.

SZÜKSÉGES NYOMTATVÁNYOK A HONLAPRÓL LETÖLTHETŐK.

Munkabér vagy egészségpénztári tagdíj

Nettó juttatás 120.000Ft/év esetén

	Munkabér	Egészségpénztári tagdíjvállalás	Önkéntes Pénztári adomány
Munkáltató terhei összesen	120 000 Ft	120 000 Ft	120 000 Ft
Szociális hozzájárulási adó (13%)	13 805 Ft	13 805 Ft	13 805 Ft
Szakképzési hozzájárulás (0%)			
Munkáltató által fizetett költségek	13 805 Ft	13 805 Ft	13 805 Ft
Munkavállalónak nyújtott (bruttó) juttatás	106 195 Ft	106 195 Ft	106 195 Ft
Társadalombiztosítási járulék (18,5%)	19 646 Ft	19 646 Ft	19 646 Ft
Személyi jövedelemadó (15%)	15 929 Ft	15 929 Ft	15 929 Ft
Munkavállaló bér jellegű költsége	35 575 Ft	35 575 Ft	35 575 Ft
Munkavállalónak nyújtott (nettó) juttatás	70 620 Ft	70 620 Ft	70 620 Ft
Adomány pénztári költsége			3 531 Ft
Pénztári tagdíj költsége		5 650 Ft	
Munkavállaló adókedvezménye		14 124 Ft	14 124 Ft
Munkavállaló nettó jövedelme	70 620 Ft	79 094 Ft	81 213 Ft
<i>Juttatás hatékonysága</i>	<i>59%</i>	<i>66%</i>	<i>68%</i>

ELÉRHETŐSÉGEK

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár

SZEMÉLYES

- 1132 Budapest, Váci út 36-38.
- Országszerte a Generali Biztosító Zrt. Ügyfélszolgálati irodáiban (csökkentett ügyintézés)

POSTA: 6701 Szeged Pf.921

TELEFON: 06 (1) 452 5444

FAX: 06 (1) 452 3570

INTERNET: www.generalipenztar.hu

E-MAIL: egeszsegpenztar.hu@generali.com



Élethosszig tartó biztonságban

Köszönöm a figyelmet