

A Generali Egészségpénztár **2002-ben kezdte meg működését** és 2023 végére **taglétszáma** meghaladta a **34.000 főt**, **kezelt vagyona** pedig több mint **5,2 milliárd Ft**.

Pénztárunk fennállása óta elkötelezett az öngondoskodás társadalmi szintű tudatosítása iránt, stratégiai jelentőségűnek tartjuk az egészségpénztári rendszer fenntartását, működtetését és folyamatos továbbfejlesztését. Tagjaink részére **kiemelt, személyre szóló** odafigyelés mellett hosszú távú és megbízható szolgáltatást kínálunk.

Tevékenységünk induláskor megfogalmazott célja a társadalombiztosítás által egyáltalán nem, vagy csak részben támogatott ellátások kiegészítése és az **aktív életkorban megjelenő egészségügyi kockázatok csökkentése és az egészséges életmód tudatosítása**.

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár **független**, nonprofit szervezet, amely adminisztrációs tevékenységét maga végzi, rendelkezik a feladatainak ellátásához szükséges kiemelt szakértelemmel és jól szervezett technikai háttérrel, amelyek garantálják pénztárunk biztonságos és hatékony működését, továbbá élvezzük a széles nemzetközi háttérrel rendelkező **Generali Cégcsoport** bizalmát és támogatását.

Az egészség- és önszegélyező pénztári tagság előnyei

Egyéni számlát vezetünk minden pénztártagunk részére, amelyre tagjaink **egészségcélú**, illetve **szociális ellátásokkal kapcsolatos** megtakarításaikat fizethetik be. Az egyéni számla terhére **egészségük megőrzésével, helyreállításával** kapcsolatban felmerülő kiadásait **azonnal finanszírozhatják**, illetve – a 180 napnál régebbi befizetéseik terhére – **önszegélyező pénztári szolgáltatásokat** vehetnek igénybe. A pénztári szolgáltatásokat **szolgáltatásra jogosultként** a közeli hozzátartozók is igénybe vehetik.

A pénztárban a befizetést követően azonnal elszámolható termékek és szolgáltatások:

- **Gyógyszertári termékek:** gyógyszerek, OGYÉI engedélyes gyógyhatású készítmények, speciális gyógyászati célra szánt tápszer, gyógyvíz, gyógyiszap
- **Gyógyászati segédeszközök, orvostechikai eszközök:** vérnyomásmérő, lázmérő, gyógy-matrac, (EMKI engedély/CE jelölés/minősítő tanúsítvány szükséges).
- **Speciális gyógyászati célra szánt tápszer:** daganatos megbetegedések kezelésére szolgáló étrendkiegészítők, bélflóravédők, csonterősítők
- **Szemüveg, kontaktlencse és tartozékaik:** keretek, lencsék, kontaktlencse folyadékok
- **Egészségügyi, gyógyászati szolgáltatások:** vizsgálatok, műtétek, kezelések, gyógymasszázs, gyógytorna
- **Fogászati szűrés, kezelés:** fogtömés, fogkőeltávolítás, fogszabályzás, fogpótlás
- **Csecsemő és betegápolási cikkek:** pelenka, babakozmetikum, cumisüveg, tápszer
- OÉTI által nyilvántartásba vett **gluténmentes** speciális élelmiszerek támogatása.
- **Egészségügyi célú egyéb szolgáltatások:** táppénzkiegészítés, otthoni ápolás, mozgáskorlátozottak lakókörnyezetének átalakítása, vakvezető kutya tartása, Braille írással készült könyv, hangos könyv.

Önsegélyező szolgáltatások: (csak a 180 napnál régebbi befizetésekből igényelhetők)

- A gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások: **szülési segély, gyermekgondozási támogatás, gyermeknevelési támogatás**
- Munkanélküliségi ellátások
- Kieső jövedelem pótlása: rokkantsági járadék, ápolási díj kiegészítése
- Temetési szolgáltatás, a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén
- **Beiskolázási támogatás, Felsőoktatási költségtérítés**
- Idősgondozás támogatása
- **Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása**

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár működése

Rugalmas

Az alaptagdíj: 4.000 Ft/hó (48.000 Ft/év), azonban a vállalt havi tagdíj bármikor változtatható, és lehetőség van eseti befizetésre is.

A vállalt tagdíj fizetésének lehetséges módjai: havonta vagy negyedévente, átutalással, bankkártyás fizetéssel, inkasszóval vagy csekkben, valamint a tag megbízhatja Munkáltatóját is az egyéni tagdíj (nettó) munkabéréből történő levonásával és a pénztár részére történő átutalásával, ezzel mentesül a tranzakciós illeték megfizetése alól.

Kedvező költségek

Az éves befizetések egyre növekvő hányadát (150.000Ft felett 96,5%-át) írjuk jóvá pénztártagjaink egyéni számláján. Belépéskor 4.000 Ft a működési tartalékra kerül.

| 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% |

Országos partnerhálózat

Az országban közel 15.000 **partnerrel állunk szerződésben**, akik az egészségügyi szolgáltatások teljes palettáját kínálják.

Szolgáltató ajánlása

Ha pénztártagjaink jól bevált egészségügyi szolgáltatója (pl. magánorvos, optikus) még nem partnerünk, tagjaink kérésére pénztárunk kezdeményezi a szolgáltatóval a szerződéskötést.

Generali Egészségkártya



Készpénzes és bankkártyás vásárlás esetén a megvásárolt termékek és szolgáltatások átutalással kerülnek kifizetésre (eredeti Áfás számla ellenében). Generali Egészségkártya aktiválása után a tag készpénz nélkül, könnyen és biztonságosan vásárolhat országszerte több mint 7.000 kártyaelfogadó szolgáltatónál.

Az Egészségkártya használata a pénztárba belépő új tagok részére az **első 3 évben díjmentes**, később a kártya díja: 2.600 Ft/3 év. Társkártya díja (a hozzátartozók részére): 1.300 Ft/3 év.

NAVIGÁTOR Egészségbiztosítás



Tagjaink 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.

Adókedvezmény

Pénztártagjaink az alábbi kedvezmények igénybevételére jogosultak:

- **Egyéni és Munkáltatói** tagdíjbefizetésekre **20% adókedvezmény** vehető igénybe.
- Az egészségmegőrzést elősegítő „**prevenciós szolgáltatások**” igénybevételekor a szolgáltatások ellenértékének **10%-a adókedvezményként** érvényesíthető.
- További **10% adókedvezményt** jelent, ha legalább **24 hónapra lekötik** az egyéni egészség számlán lévő összeget, vagy annak egy részét (a lekötés évében).

A kedvezmények mértéke maximum 150.000 Ft/év lehet. A visszaigényelt adókedvezmény a pénztárnál vezetett egészség számlán 100%-ban (költséglevonás nélkül) jóváírásra kerül.

Egyéni számla alakulása a befizetések arányában; **egyéni és/vagy munkáltatói tagdíjfizetés esetén, adójóváírással:**

| Éves tagdíj fizetés | 48 000 Ft | 120 000 Ft | 180 000 Ft | 240 000 Ft | 360 000 Ft | 750 000 Ft |
|------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Egészség számlán 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% |

Folyamatos kapcsolattartás

Nagy hangsúlyt helyezünk pénztártagjaink minőségi kiszolgálására, **személyes és telefonos ügyfélszolgálatunkat** folyamatosan fejlesztjük (honlapunkon pl. **aktív chat ablakot** működtetünk) és ügyintézésre rendelkezésre áll a Generali Biztosító Zrt. országos hálózata is. Az egyéni befizetések adókedvezményének maximális kihasználása érdekében az évközi befizetésekről pénztárunk tájékoztató levelet küld, az év zárását megelőző hónapban. Az egyéni számla egyenlegről – igény szerint – havonta SMS értesítőt küldünk.

Weboldalunkon tagjainknak lehetőségük nyílik Egészségpénztári ügyeik intézésére:

- egyéni számla egyenleg-megtekintés, befizetések, a pénztárhoz beérkezett számlák nyomon követése,
- letölthető: tagsági okirat, éves egyenleg értesítő, adóigazolás,
- egészségkártya-aktiválás,
- tagi adatok módosítása,
- szolgáltatásra jogosultak adatainak megadása,
- on-line lekötési lehetőség.

A lakóhely szerinti Szolgáltatáskeresőben partnereinkről az alábbi információkat olvashatja:

- tevékenység, üzletek/rendelők bemutatása, nyitvatartás, elérhetőségek, akciók
- kártyaelfogadás lehetősége,



Tagjaink számlainformációikat már **okostelefonos alkalmazással** is elérhetik.

Előnyök Munkáltatók számára

A Munkáltatónak lehetősége van Munkavállalói részére önkéntes pénztári befizetést teljesíteni. A támogatás befizetésére 3 lehetőség kínálkozik:

- **rendszeres Munkáltatói tagdíjtvállalásként** a Munkáltató által minden legalább 6 hónapja alkalmazásban álló Munkatárs részére, egyenlő arányban vagy mértékben, jövedeleमारányos vagy fix tagdíjbefizetés tagonként, a Munkavállaló választása szerint a béren kívüli juttatási csomagból, havonta összeghatár nélkül adható; vagy
- **eseti Munkáltatói/Támogató Adományként** (az adományozó Munkáltató/Támogató – a Pénztár Alapszabályában meghatározott szempontok szerint – meghatározhatja, hogy mely Munkavállalói kört milyen mértékben támogat); vagy
- **célzott szolgáltatásként.**

Rendszeres Munkáltatói tagdíjtvállalás és az eseti Munkáltatói Adomány

- A Munkáltató a Munkáltatói tagdíj vagy Adomány esetében a Munkavállaló közterheit levonja és a levonás utáni összeget utalja a tag pénztári számlájára;
- Rendszeres Munkáltatói tagdíjfizetés esetén a befizetések alapok közötti felosztása (fedezeti-működési-likviditási alap) a tagdíjfelosztás szabályai szerint történik;
- Eseti **Munkáltatói/Támogatói adomány** esetén a befizetések pénztári terheit a Munkáltató/Támogató és a Pénztár között előzetesen megkötött Támogatói szerződés tartalmazza;
- A Munkáltatói tagdíj és az adomány minden esetben a Munkavállaló pénztártag egyéni számlájára kerül, így annak tartalékolásáról, göngyöléséről és felhasználásáról a Munkavállaló (vagy szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozója) szabadon dönt;
- A tag számláján lévő tagdíj felhasználható termékvásárlásra, egészségügyi szolgáltatások igénybevételeire és önszegélyező szolgáltatásokra is (szülési segély, gyermekgondozási támogatás, lakáscélú jelzáloghitel törlesztés, stb);
- A Pénztár a Munkáltatói tagdíj vagy adomány összegéről a következő évben Adóigazolást küld a Munkavállaló részére;
- **A pénztártag a Munkáltatói tagdíjak, illetve adományok után jogosult igénybe venni a 20%-os adókedvezményt, az évi 150e Ft-os felső korlát mértékéig (a maximum összegbe beleszámít az egyéni tagdíjfizetés összege is).**

Munkáltatói szerződés:

- A Munkáltató **Munkáltatói tagdíjfizetési** vagy/és Támogatói **Adományozási** szerződést köt a Pénztárral, a szerződés a pénztár és a Munkáltató között – tagdíjfizetési kötelezettség átvállalására vonatkozóan – jön létre, a pénztártagság a Munkavállalóra, illetve az ő egyéni számlavezetésére vonatkozik.
- A tagok belépése egyénileg történik, mind a Munkavállaló tagot, mind a Munkáltatót szükséges a Pmt. szerint pénzmegosztás ellen azonosítani. A Munkáltató tagdíjtvállalási kötelezettsége azon a napon kezdődik, amikor a Munkáltató alkalmazásában álló tag, első alkalommal köteles a tagdíj megfizetésére.
- A Munkáltatói szerződés a Munkáltató kérésére: szüneteltethető vagy módosítható.
- Tagdíjfizetés: a tagdíjbefizetéseket az adott hónapot követő hónap 15. napjáig a pénztár számlájára kell teljesíteni, a közlemény rovatban fel kell tüntetni, hogy 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 befizetésből a Munkavállalói egyéni számlákra könyvelhetők az összegek.

Adózás:

A Munkáltatói hozzájárulás és a Támogatói adomány a magánszemély nem önálló tevékenységből származó jövedelmének minősül.

A Munkavállaló esetén mind az önkéntes pénztári Munkáltatói hozzájárulás, mind a támogatói adomány esetében 15 százalékos mértékű személyi jövedelemadót és 18,5 százalékos mértékű járulékokat kell fizetnie, mely közterheket – az átutalást, befizetést megelőzően – az utalást, befizetést teljesítő Munkáltató levonja a bevételből.

A Munkáltatónak 13 százalék szociális hozzájárulási adót kell fizetnie. A Munkáltatói hozzájárulás, illetve a támogatói adomány esetében a bevétel megszerzésének napja a kiadás teljesítésének napja.

A pénztártag ezen juttatások után is jogosult a 20%-os adókedvezmény összegére.

A táblázatban összehasonlítva a munkabért, a rendszeres munkáltatói tagdíjfizetést és a támogatói adományt (mindhárom esetben a munkáltató bruttó bérköltségéből indultunk ki: évente 120.000Ft) látható, hogy ugyanakkora bérköltségre vetítve a pénztári megtakarítás a Munkavállaló részére kedvezőbb a munkabérnél.

| | 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> |