

Azonosító:	1/2023 Jutalékszabályzat
Állapot:	végleges
Verzió:	8.
Szabályzat címe:	Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár Jutalékszabályzat
Személyi hatály:	Pénzügy és számvitel, backoffice, frontoffice,
Témafelelős:	Molnár Márta
Ellenőrök:	Habóczki Gabriella, Molnár Márta
Jóváhagyó(k):	Igazgatótanács
Jóváhagyó határozat száma:	3/2023. (IX.26.) IT határozat
Hatálybalépés időpontja:	2023. november 1.

---

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

---

# **Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár**

## **Jutalékszabályzat**

Hatályos: 2023. november 1-jétől

1. A szabályzat hatálya .....	3
2. Alapfogalmak .....	3
3. Tájékoztatás .....	3
4. Megbízási díj.....	3
5. A megbízási díj (azaz jutalék) nem jár: .....	5
6. A megbízási díj fizetése .....	5
7. A megbízási díj visszakövetelése .....	6
8. Egyéb rendelkezések .....	6
Záró rendelkezések .....	7
I. sz. melléklet - Jutaléktábla .....	8

A Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár (továbbiakban Pénztár) az Alapszabállyal és egyéb szabályzataival összhangban pénztár jutalék szabályait az alábbi önálló szabályzatban határozza meg.

## 1. A szabályzat hatálya

Tárgyi hatály

1.1. A jelen szabályzat hatálya kiterjed a pénztári tagszervezési megbízotti tevékenységet végző megbízottakra.

Időbeli hatály

1.2. A Pénztár jogosult a jelen Szabályzat rendelkezéseit a pénztári terület, a Pénztár saját üzleti eredménye, gazdasági céljai, valamint a gazdasági folyamatok változásaihoz igazodóan, a jövőre nézve, egyoldalúan módosítani. A változtatási lehetőség kiterjed a hatályban lévő jutalékok mértékének emelésére, csökkentésére, új jutalékfajták bevezetésére, korábbi jutalékfajták megszüntetésére, a jutalékjogosultságok megszerzése feltételeinek vagy a jutalékok kifizetési feltételeinek a módosítására, megszüntetésére (továbbiakban: új szabályok.)

1.3. A Pénztár az új szabályokról szóló tájékoztatást a Tagszervezők számára megküldi és a Tagszervező közlésezi a belső szabályzataiban, tájékoztató anyagaiban.

## 2. Alapfogalmak

Jelen szabályzat alkalmazásában:

**Zárás:** A Pénztár havonta egy alkalommal tart jutalékszámfejtést, ekkor történik a jutalékok számfejtése és kifizetése.

## 3. Tájékoztatás

A tagszervezés végzéséhez szükséges információkat a Pénztár tájékoztatók kiadásával biztosítja.

## 4. Megbízási díj

A Pénztár tagszervezői tevékenységében résztvevőket megbízási díj (jutalék) illeti meg.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt) rendelkezései alapján tagszervezésért díjazást a pénztár csak a működési tartaléka terhére nyújthat, azzal, hogy azok együttes összege az átlépő tagok, valamint azon pénztártagok vonatkozásában, akik a belépés időpontjában más - azonos típusú - pénztár tagjai, a díjazás összege nem haladhatja meg a belépést követő első tizenkét hónapban befizetett tagdíj működési tartalékra jutó részét. Tagszervezésért ezen túl díjazás és egyéb juttatás nem nyújtható. Valamely pénztártípusban újonnan tagsági jogviszonyt létesítő pénztártag - aki a belépés időpontjában egyetlen más, azonos típusú pénztárnak sem tagja - tagszervezéséért járó díjazás összege nem haladhatja meg a belépést követő első tizenkét hónapra vonatkozóan vállalt tagdíj 20 százalékát.

A tagszervezésért díjazás a tagsági jogviszony létrejöttétől két évig adható, a visszaírásra a tagsági jogviszony létrejöttétől három évig van lehetőség. E rendelkezés alkalmazásában az önségélyező pénztár,

továbbá az egészségpénztár, illetve az egészség- és önszegélyező pénztár azonos típusú pénztárnak minősülnek.

A pénztári tagszervezésért fizethető jutalék:

#### 4.1. Kötési jutalék

##### 4.1.1. A Kötési jutalék alapja

A tagszervező megbízott a közreműködésével taggá váló, megelőzően egyetlen más egészségpénztárban, illetve egészség- és önszegélyező pénztárban tagsági viszonytal még nem rendelkező személyek belépési nyilatkozatai után, valamint megelőzően valamely más egészségpénztárban, illetve egészség- és önszegélyező pénztárban tagsági viszonytal bíró személyek belépési, valamint az ahhoz mellékelte átlépési nyilatkozatai után jogosultak kötési jutaléokra, melynek alapja a taggá vált és 16.000 Ft tagdíjat befizetett ügyfelek belépési nyilatkozatainak darabszáma az adott elszámolási időszakban. **A pénztár nem fizet kötési jutalékot, ha a tagszervező megbízott a közreműködésével taggá váló személy tagsági jogviszonya a belépést megelőző 36 hónapon belül szűnt meg a pénztárnál.**

##### 4.1.2. A Kötési jutalék alapjába kizárólag

- a) a Pénztár taggá vált, a tagszervező által személyesen átvilágított és legalább 16.000 Ft-ot befizetett belépőtől vagy átlépőtől származó,
- b) a tag által hiánytalanul és hibátlanul kitöltött,
- c) a tagszervezőt azonosító egyedi kóddal ellátott, vagy ennek hiányában a tagszervezés végzését hitelt érdemlő módon, pl. az ügyfél által megküldött igazoló e-mail útján bizonyító belépési nyilatkozatok (továbbiakban: belépési nyilatkozat) számítanak bele, **azzal, hogy a pénztár nem fizet jutalékot, abban az esetben, ha a tagsági jogviszony létrehozására olyan tag esetén kerül sor, akinek a pénztárban a tagsági jogviszonya a belépést megelőző 36 hónapon belül megszűnt.**

4.1.3. A Kötési jutalék mértékét jelen szabályzat 1. sz. melléklete tartalmazza.

##### 4.1.4. A Kötési jutalék esedékessége

A Kötési jutalék a belépési nyilatkozat rögzítését és legalább 16.000 Ft tagdíj beérkezését és annak jóváírását követő zárásakor kerül számfejtésre.

##### 4.1.5. A kötési jutalék visszaírása

A kifizetett kötési jutalék visszaírásra kerül, amennyiben

- a tag 24 hónapon belül kilép vagy átlép másik pénztárba: 12 hónapon belüli kilépés/átlépés esetén a jutalék 100%-a, 13-24 hónapon belüli kilépés/átlépés esetén a jutalék 50%-a visszaírásra kerül.

Az első sávba eső kötési jutalék visszaírásra kerül:

- 100%-ban amennyiben a tag nem fizeti meg az első 12 hónapban a mindenkori alaptagdíj szerinti éves tagdíj mértékét.
- 50%-ban amennyiben a tag nem fizeti meg a 0-24 hónapokban a mindenkori alaptagdíj szerinti éves tagdíj kétszeresét.

A második sávba eső kötési jutalék visszaírásra kerül:

- Az első 12 hónapban a tag befizetései nem érik el a mindenkori alaptagdíj szerinti éves tagdíj mértékét akkor 100%-ban, amennyiben a tag befizetései az első sávba esnek akkor 50%-ban.
- 25%-ban amennyiben a tag nem fizeti meg a 13-24 hónapokban a mindenkori alaptagdíj szerinti éves tagdíj mértékét.

## 4.2. Befolyt díj arányos jutalék

A pénztár a tagszervező megbízott részére az általuk beléptetett tagok számlájára befizetett és jóváírt tagdíj és támogatói adomány után a tagszervezés időpontjától számított első 24 hónapra befolyt díj arányos jutalékot fizet, ha a pénztár az adott tag vonatkozásában Kötési jutalékot fizetett.

### 4.2.1. A befolyt díj arányos jutalék alapja

A tagszervezői tevékenységben résztvevők közreműködésével taggá váló személyek egyéni számlájára befizetett tagdíj és támogatói adomány összege.

### 4.2.2. A befolyt díj arányos jutalék esedékessége

A befizetett tagdíjak és támogatói adományok mértékének vizsgálata a tagsági jogviszony létrejöttét követően a 12. és 24. hónapokban, kifizetése pedig az azt követő (13. és 25.) üzleti hónapok jutalék zárásával együtt történik, a pénztártagsági jogviszony létrejöttének kezdetétől számítva.

A tagszervező megbízott közreműködésével taggá vált személyek egyéni számlájára a belépéstől számított első két évben befizetett egyéni tagdíj, munkáltatói hozzájárulás, támogatói adomány összege után a tagszervező megbízott befolyt díj arányos jutalékra jogosult abban az esetben, ha az adott időszakban legalább a mindenkori havi egységes tagdíj összegének tizenkétszerese befizetésre kerül és annak jóváírása megtörténik.

4.2.3. A befolyt díj arányos jutalék mértékét jelen szabályzat 1. sz. melléklete tartalmazza.

## 4.3. Céljutalék

Céljutalék értékesítési verseny keretében fizethető, mértékét és a jogosultak körét a verseny kiírása szabályozza.

## 5. A megbízási díj (azaz jutalék) nem jár:

- a) a Pénztárral munkaviszonyban, illetve alkalmazotti jogviszonyban lévő személyek és azok közvetlen hozzátartozói részére,
- b) az üzleti tevékenységben résztvevők részére azon személyek belépése után, akik a Pénztárral munkaviszonyt létesítenek,
- c) **abban az esetben, ha a belépési nyilatkozat a belépési nyilatkozat aláírásnak napját követő 20 naptári napon túl érkezik be a a pénztárba**

Amennyiben az üzleti tevékenységben résztvevők részére jogosulatlanul került megbízási díj kifizetésre, akkor azt - a kifizetés napjától a Ptk. szabályai alapján számított késedelmi kamattal növelt összegben - a Pénztár részére vissza kell fizetni.

## 6. A megbízási díj fizetése

A jutalék elszámolása

6.1. A visszaírásra kerülő jutalékot a Megbízott a visszaírástól számított 30 napon belül visszatéríteni köteles a Megbízónak, illetve az egyéb Megbízotti jutalék igényekbe beszámíthatók.

6.2. A jutalék elszámolása a Megbízott felé egy összegben, havi rendszerességgel történik. A Megbízó a havi zárást követő 5 munkanapon belül a havi zárás adatait (Jutaléklista) átadja a Megbízottnak. A Megbízott az elszámolt jutalékról számlát állít ki, amelyet a Megbízó 8 munkanapon belül átutalással kiegyenlít.

A jutalék kifizetésére a hatályos jogszabályok/rendeletek rendelkezései az irányadók.

Fizetési késedelem esetén a Ptk. 6:48.§-ában meghatározott késedelmi kamatot is köteles a késedelmes fél megfizetni.

Mindkét fél köteles a rendelkezésére bocsátott statisztikákat az átvételt követően haladéktalanul megvizsgálni és írásban igazolni azok helyességét vagy kifogásait előterjeszteni. A jutalék összegére vonatkozóan az elszámolást követő 60 naptári napon belül lehet kifogást emelni, mely által mindkét fél a téves jutalék-elszámolásból eredő jogos jutalék-kifizetési, illetve jutalék-visszaírási igényét érvényesítheti. Kifogás hiányában az elszámolás elfogadottnak tekintendő.

Kifogás felmerülése esetén a felek haladéktalanul egyeztetést folytatnak le, erről jegyzőkönyvet vesznek fel és írnak alá. Amennyiben nem jön létre a felek között a jogvitát véglegesen lezáró, felek által elfogadott és jegyzőkönyvben rögzített megoldás, úgy bármelyik fél igényét egyéb úton érvényesítheti.

A jutalék-elszámolás alapján a Megbízott által kiállított számlák nem jelentik az adott jutalék-elszámolás végleges elfogadását, a Megbízott a számla kiállításától számított 60 napon belül érvényesítheti kifogásait. A Megbízott jutalékkövetelései a jutalék-elszámolás kézhezvételétől számított 60 nap elteltével jogvesztő jelleggel megszűnnek, e határidő elmulasztásával szemben nincsen kimentési lehetőség. A 60 napos határidőn belül közölt kifogás esetén a feleknek további 6 hónap áll rendelkezésükre, hogy elszámolási vitájukat rendezzék vagy a vitatott követelés érvényesítését az illetékességgel és hatáskörrel rendelkező bírói fórum előtt joghatályosan megindítsák. Ezen határidő (a jutalék-elszámolás kézhezvételétől számított 8. /nyolcadik/ hónap utolsó munkanapja) jogvesztő jellegű, elmulasztásával szemben nincsen kimentési lehetőség.

6.3. A megbízási díjat a Pénztár:

- a) a vállalkozó tagszervező részére a Pénztár által igazolt teljesítés után a Megbízottat megillető díjról hibátlanul kiállított számla alapján, a számlán megadott bankszámlára történő átutalással,
- b) a tagszervezésben résztvevő egyéb megbízottaknak a közterhek levonása után a Megbízott által megadott bankszámlára történő átutalással fizeti meg.

## 7. A megbízási díj visszakövetelése

7.1. A Pénztár a tagszervezési tevékenységben résztvevő megbízottat mindenkor megillető megbízási díjba jogosult beszámítani az adott személytől visszakövetelt megbízási díjat.

7.2. Amennyiben a visszakövetelt megbízási díjat

- a) a tagszervezési tevékenységben résztvevő részére járó mindenkori megbízási díjból két egymást követő kifizetéskor nem lehet levonni, vagy
- b) a megbízási díjra való jogosultság alapjául szolgáló jogviszony megszűnése miatt nincs miből levonni, a jogalap nélkül kifizetett és utóbb a Pénztár által visszakövetelt megbízási díjat a tagszervezési tevékenységben részt vevő köteles a megbízási díj visszafizetésére történt felszólítást követően a Pénztár részére visszafizetni.

7.3. Amennyiben a megbízási díj visszafizetésének alapjául szolgáló körülmények a tagszervezési tevékenységben való részvétellel irányuló jogviszony megszűnése után keletkeznek vagy válnak ismertté, akkor a Pénztár a jogviszony megszűnését követően is jogosult azt visszakövetelni.

7.4. A Pénztár a megbízási díj visszakövetelésére irányuló jogosultságával- annak esedékessé válását követő - 2 éven belül élhet.

## 8. Egyéb rendelkezések

1. Jelen Szabályzat alapján létrejött jogviszonyal kapcsolatos nyilatkozataikat a Felek írásban teszik meg egymás felé.

2. Postai úton elküldött nyilatkozat a másik féllel közöltnek tekintendő akkor is, ha a postai küldemény „ismeretlen helyre költözött”, illetve „nem kereste” jelzéssel érkezik vissza a feladó félhez.

### **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 Jutalékszabályzatot a Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár Igazgatótanácsa 2023. szeptember 26-án írásbeli szavazással fogadta el.

Habóczki Gabriella  
igazgatótanács elnöke



## I. sz. melléklet - Jutaléktábla

Hatályos 2020. január 1-jétől

A jutalékszabályzat 4. pontjában meghatározott megbízási díjak (jutalékok) mértéke:

### Alapjutalék

Újbelépő / Átlépő pénztártag esetén	Vállalt havi tagdíj mértéke szerint		Kötési jutalék
	1.sáv	4 000 Ft - 9 999 Ft között	4 000 Ft
2.sáv	10 000 Ft felett	8 000 Ft	

### Befolyt díj arányos jutalék

Befolyt díj arányos jutalék

**1%-a** a pénztártag egyéni számlájára teljesült tagdíjbefizetésnek, illetve és az egyéni számlán jóváírt támogatói adománynak, bruttó összegként

A jutaléktáblában közölt összegek, mértékek vállalkozói díjak.

Főállású személy részére történő kifizetéskor azok 70%-a kerülhet kifizetésre.