

# Távértékesítési tájékoztató

Hatályos 2024. május 6-tól

A pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény (továbbiakban: Távértékesítési törvény) lehetőséget biztosít arra, hogy a pénztártagsági jogviszony távközlő eszköz alkalmazásával is létrehozható legyen. Távközlő eszköznek tekinthető bármely olyan eszköz, amely alkalmas a felek távollétében – szerződés megkötése érdekében – szerződési nyilatkozat megtételére.

Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztárhoz (továbbiakban: Pénztár) tagsági jogviszony létesítésre irányuló jognyilatkozat ilyen módon történő benyújtását megelőzően a Pénztár köteles a távértékesítés keretében létrejövő szerződéskötés sajátosságairól, a szolgáltatás nyújtásának feltételeiről és a szerződéskötéshez kapcsolódó tudnivalókról tájékoztatni a leendő pénztártagot.

A Pénztárhoz a távértékesítés keretében történő belépés, kizárólag a Pénztár által erre a célra kialakított online belépési felületén, valamint a telefonos ügyfélszolgálatán keresztül, telefonon történő tagsági jogviszony létesítése esetén értendő.

Nem minősül távértékesítés keretében történő tagsági jogviszony létesítésnek a Pénztár részére kézzel vagy géppel kitöltött belépési nyilatkozat postai úton való megküldése, elektronikus úton (Pénztár e-mail címére) scannelt, vagy pdf formában történő megküldése, illetve a belépési nyilatkozat személyesen - ügyfélkapcsolati ponton - történő benyújtása, valamint a belépési nyilatkozat AVDH szolgáltatás útján, vagy minősített elektronikus aláírással való ellátása és a Pénztár részére történő elektronikus megküldése sem.

A távközlési törvény értelmében a Pénztár az alábbiakról nyújt tájékoztatást a leendő pénztártagok részére.

## I. PÉNZTÁR ADATAI, FELÜGYELETI SZERVE

### A Pénztár adatai:

Pénztár neve:

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Székhelye:

1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

Honlapjának címe:

[https://www.allianz.hu/hu\\_HU/penztarak/onkentes-penztarak/egeszsegpenztar.html](https://www.allianz.hu/hu_HU/penztarak/onkentes-penztarak/egeszsegpenztar.html)

Bírósági nyilvántartásba vételi száma:

270/2004.

Nyilvántartást vezető Bíróság:

Fővárosi Törvényszék

Fő tevékenységi köre:

Önkéntes egészség- és önszegélyező pénztári tevékenység

### A Pénztárral való kapcsolattartás:

Levelezési cím: 1242 Budapest, Pf. 462

E-mail cím: [epenztar@allianz.hu](mailto:epenztar@allianz.hu)

Telefonszám: 061-429-1-429

### A Pénztár felügyeleti szerve:

Hatóság neve: Magyar Nemzeti Bank

Székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.

## II. A PÉNZTÁR ÁLTAL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁS ISMERTETÉSE

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) rendelkezéseinek értelmében a Pénztár tagja lehet bármely 16. életévét betöltött személy, aki belépési nyilatkozat kitöltésével jelzi belépési szándékát, valamint a Pénztár [Alapszabályát](#) magára nézve kötelezőnek ismeri el és tagdíjfizetést vállal.

A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség a pénztárhoz benyújtott formai és tartalmi szempontból megfelelő belépési nyilatkozatnak a pénztár általi elfogadásával kezdődik.

A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja a belépési nyilatkozat benyújtását követően, legkésőbb 30 napon belül, melyet a pénztártag részére a tagsági okirat megküldésével igazol. A tagsági jogviszony létrejöttével párhuzamosan a Pénztár egyéni számlát nyit a tag nevére, amelyen a tag a megtakarítását gyűjti.

A Pénztár a vagyonkezelésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően az egyéni számlára befizetett összegeket befekteti. Az egyéni számlán a befizetések és azok befektetése révén elért hozamok képezik a pénztártag megtakarítását. A múltban elért befektetési eredmények azonban nem jelentenek garanciát a jövőben várható teljesítésekre vonatkozóan, a befektetések pozitív vagy esetlegesen negatív eredményét, mindenkor az aktuális piaci környezet határozza meg.

A Pénztár tagjai a pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére - vállalt kötelezettségként - kötelesek rendszeres havi tagdíjat fizetni, amelyet a munkáltató a pénztárral kötött szerződés alapján, munkáltatói hozzájárulás jogcímen részben vagy egészben átvállalhat.

A vállalt tagdíj havi összege nem lehet kevesebb, mint a Pénztár Alapszabálya által meghatározott **egységes tagdíj**, ami jelenleg **3.000 Ft/hó**. A tag az egységes tagdíj éves összegén túl eseti (nem rendszeres) befizetéseket is teljesíthet.

### A Pénztár a tagdíjbefizetések összegét - a jogszabályi előírásoknak megfelelően - három részre osztja:

- Működési tartalékba: a működési költségek fedezésére
- Likviditási tartalékba: a befektetési és demográfiai kockázatok kezelésére, a pénztár fizetőképességének fenntartására stb.
- Fedezeti tartalékba: a tag egyéni számlájára

Tagdíjbefizetések	Fedezeti tartalékba	Működési tartalékba	Likviditási tartalékba
150.000 Ft éves befizetésig	92,0%	7,99%	0,01%
150.001 Ft és 300.000 Ft éves befizetés között	95,0%	4,99%	0,01%
300.000 Ft éves befizetés fölötti részre	97,0%	2,99%	0,01%

Az új belépők és egy másik pénztárból átlépők esetében, a belépést követő első kéthavi befizetésből - a fenti költségfelosztáson felül - további 4.000 Ft kerül jóváírásra a működési tartalékba.

A pénztár előzőekben fel nem sorolt bevételeinek alapok közötti megosztására a vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadók.

Ha a tag az egységes tagdíjat esedékességekor nem (vagy csak részben) fizeti meg, úgy a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát csökkenteni (tagdíj-nemfizetés jogcímen történő levonás), és azt a működési és likviditási alap javára jóváírni. A tagdíj-nemfizetés jogcímen történő levonás érvényesítésének lehetőségét a Pénztár negyedéves gyakorisággal, a negyedév zárásakor vizsgálja és ha a jogosultság fennáll, a levonást végrehajtja az alábbiak szerint. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg a megfelelő negyedéves időszakban keletkezett hozamot, valamint a tárgyév első napján érvényes, a választott

levonási gyakoriságnak megfelelő negyedéves időszakra vonatkozó minimálbér 5 százalékának megfelelő mértékű tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadával megegyező összeget.

Ha a tárgynegyedévi hozam nem éri el a pénztár által levonható összeg mértékét, akkor a pénztár a különbözetet nem érvényesíti a korábbi negyedévi hozamok terhére. Ha a pénztár a tárgynegyedévi hozama terhére nem tud elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást érvényesíteni, akkor a Pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást legfeljebb a tárgyidőszakot követő egy naptári év hozama terhére érvényesítheti. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás során először a tárgyidőszakra vonatkozó hozamlevonás, majd ezt követően a korábbi időszakra vonatkozóan elmaradt hozamlevonások érvényesíthetőek.

A Pénztár a tagsági jogviszony bármely okból történő megszűnésekor jogosult legfeljebb 4.000 Ft eljárási költséget felszámítani.

A szolgáltatások folyósításának, valamint az egyes kifizetésekhez kapcsolódó szabályok további részleteit a Pénztár **Szolgáltatási Szabályzata** tartalmazza.

### III. A TÁVÉRTÉKESÍTÉS KERETÉBEN LÉTREJÖVŐ TAGSÁGI JOGVISZONY SPECIÁLIS SZABÁLYAI

Távértékesítés keretében online felületen kitöltött belépési nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezését követő 24 órán belül a Pénztár:

- a belépési szándék megerősítése céljából elektronikus üzenetet küld a pénztártag által megadott email címre.
- a pénztártagnak a belépési szándék megerősítését 24 órán belül kell elvégeznie, melynek elmulasztása esetén a belépési nyilatkozat a Pénztár rendszeréből 72 óra elteltével törlésre kerül.
- a belépési szándék sikeres megerősítését követően a Pénztár 3 munkanapon belül visszaigazolást küld a pénztártag részére a belépési nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezéséről, annak Pénztár általi elfogadásáról vagy elutasításáról.

A pénztártag a szerződéskötéstől (tagsági jogviszony létrejötte) vagyis a belépési nyilatkozat pénztár általi elfogadása napjától számított 30 napon belül indoklás nélkül elállhat. Az elállási jog jogkövetkeménye a tagsági jogviszony megszűnése.

A pénztártag amennyiben élni kíván az elállási jogával, az elállási szándékát egyértelműen tartalmazó nyilatkozatát köteles a rendelkezésre álló 30 napos határidőn belül igazolható módon (postai út esetében a postai feladás igazolt dátumát, elektronikus úton történő megküldés esetén pedig az elektronikus levél beérkezésének dátumát vizsgálja a Pénztár) írásban az alábbi módon eljuttatni a Pénztár részére:

- postai úton
  - a nyilatkozat teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalásával, majd

- ajánlott levél formájában történő feladással a Pénztár levelezési címére;
- elektronikus úton
  - a nyilatkozat minősített elektronikus aláírással, vagy AVDH hitelesítéssel történő ellátásával, majd
  - a Pénztár e-mail címére történő megküldésével.

A pénztártag az elállásra nyitva álló határidő lejárta előtt kifejezett hozzájáruló nyilatkozatával kérheti a Pénztártól a szerződés teljesítésének megkezdését.

A távközlési törvény 8. § (2) rendelkezéseinek értelmében, „ha a fogyasztó az elállási jogát gyakorolta, a Szolgáltató kizárólag a szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás ellenértékét jogosult követelni. A pénztártag által fizetendő összeg nem haladhatja meg a már teljesített szolgáltatástért – a szerződésben meghatározott szolgáltatás egészéhez viszonyítottan – arányosan járó összeget és nem lehet olyan mértékű, hogy szankciónak minősüljön. (...)”

8. § (6) „A Szolgáltató köteles a fogyasztó által fizetett pénzüsszeget – a (2) bekezdés szerinti összeg kivételével – az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríteni.”

Amennyiben a pénztártag kifejezett nyilatkozatával a szerződés teljesítésének megkezdéséhez hozzájárul és tagdíjbefizetést teljesít, a Pénztár a befizetett tagdíjat a tagdíjfelosztás szabályai szerint jóváírja a pénztártag egyéni számláján. Amennyiben később a pénztártag – a 30 napos elállási határidőn belül – úgy dönt, hogy nem kívánja folytatni a tagsági jogviszonyát és benyújtja a Pénztárhoz az elállásra vonatkozó nyilatkozatát - a Pénztár a tagsági jogviszonyt az elállási nyilatkozat beérkezését követően legkésőbb 30 napon belül megszünteti, és a pénztártag egyéni számlájának a megszüntetés időpontjában fennálló egyenleg összegét visszafizeti.

Amennyiben a pénztártag nem tesz kifejezett nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a Pénztár a szerződés teljesítését az elállási idő alatt megkezdje és tagdíjbefizetést teljesít, a Pénztár a befizetett tagdíjat kizárólag az elállási idő lejártát követően írja jóvá a pénztártag egyéni számláján.

Amennyiben a pénztártag – a 30 napos elállási határidőn belül – úgy dönt, hogy nem kívánja folytatni a tagsági jogviszonyát és benyújtja a Pénztárhoz az elállásra vonatkozó nyilatkozatát -, a Pénztár a tagsági jogviszonyt elállási nyilatkozat beérkezését követő 30 napon belül megszünteti és a pénztártag által befizetett összeget a visszafizeti.

A tagsági jogviszony elállás jogcímén történő megszüntetésekor a Pénztár a belépés során megadott személyes adatokat a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény rendelkezései értelmében a tagsági jogviszony megszüntetésétől számított 8 évig kezeli.

A pénztártagsági jogviszony létrejöttét megelőző időszakban terhelő együttműködési és tájékoztatási kötelezettségre a magyar jog szabályai alkalmazandók, mind a szerződéskötés, mind az előzetes tájékoztatás vonatkozásában, továbbá a pénztártaggal történő kapcsolattartás nyelve a magyar.

A Pénztár a mindenkor hatályos [Alapszabályát](#) a Pénztár honlapján folyamatosan – letölthető formában – közzéteszi, kérésre nyomtatott formában is a pénztártag rendelkezésére bocsátja.

#### IV. JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK

Pénztár és a pénztártag közötti jogvita esetén az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 66/2021 (XII.20.) számú MNB rendeletben, illetve a Pénztár [Panaszkezelési szabályzatában](#) foglaltak az irányadók.

1. **Pénzügyi Békéltető Testület (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és annak megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén):**

Pénzügyi Békéltető Testület

Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.

Levelezési cím: 1525 Budapest, Pf. 172.

Telefon: +36 (80) 203-776

Honlap: [www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes)

E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

2. **Magyar Nemzeti Bank (jogszabálysértés esetén):**  
Magyar Nemzeti Bank – pénzügyi fogyasztóvédelmi ügyfélszolgálat

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

Levelezési cím: 1534 Budapest, Pf. 777

Telefon: +36 (80) 203-776

Honlap: [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem)

E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

3. **Bíróság.**