

# ALAPSZABÁLY KIVONAT

**ÉRVÉNYES:**  
**2022. JANUÁR 1-JÉTŐL**

## Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár

### Az egészség- és önsegélyező pénztár adatai és elérhetőségei

- A pénztár elnevezése: Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár)
- A Pénztár székhelye és ügyfélszolgálat: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.
- A Pénztár azonosítójának száma: 0270
- Bankszámlaszám: 18100002-00054029-21010015
- Levelezési cím: 1242 Budapest, Pf. 462
- Adószám: 18116870-1-42
- Telefonos ügyfélszolgálat: 06-1-429-1-429
- E-mail: epenztar@allianz.hu
- Internet: www.allianz.hu

### A tagsági viszonnal kapcsolatos szabályok (Alapszabály – IV. fejezet)

- A pénztártag a belépési nyilatkozat aláírásával hozzájárulását adja adatainak a Pénztár adminisztrációját végző Allianz Hungária Nyugdíjpénztár által történő feldolgozásához, továbbá az e feladatok elvégzése érdekében feldolgozás céljából szerződött harmadik személyek részére történő átadásához.
- A pénztártagsági jogviszony az első tagdíj befizetésével jön létre. A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A formai és tartalmi szempontból megfelelő belépési nyilatkozat pénztár általi záradékolásának napja, az első tagdíj jóváírásának napja.
- A pénztártag tagsági viszonya megszűnik:
  - a) a pénztártag halálával, a halál bekövetkeztének napján;
  - b) a pénztártag kilépésével;
  - c) a pénztártag más Pénztárba való átlépésével;
  - d) a Pénztár jogutód nélküli megszűnésekor;
  - e) a tagdíjfizetés elmulasztása esetén a Pénztár felszólítása alapján.
- A pénztártag halála esetére kedvezményezett(ek)et jelölhet. A pénztártag kedvezményezettjelölési nyilatkozata a Pénztár általi tudomásulvételével lesz hatályos. Amennyiben a pénztártag nem jelöl kedvezményezettet, vagy ezen jelölése hatályát veszti, akkor halála esetén a pénztártag természetes személy örököse válik jogosulttá. Ha a pénztártagnak a törvényes öröklési rendje szerint nincs természetes személy örököse, akkor az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll.
- A pénztártag köteles átlépési szándékát más egészség- és/vagy önsegélyező pénztárba az átlépés tervezett időpontja előtt a Pénztárnak írásban bejelenteni.
- A tagsági viszony megszűnése esetén a Pénztárnak a taggal a Szolgáltatási szabályzat előírásai szerint a jogosultság igazolását, a bejelentést, és a döntést követő 15 napon belül el kell számolnia, s a szabályzatban meghatározott költséget le kell vonnia a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összegből. A Pénztár az elszámolása során a szabályzatban meghatározott költségen felül levonja a tagot terhelő személyi jövedelemadót (a szocho-t a kielépő tagnak kell befizetnie a NAV számára).

### A pénztártagok és a pénztártag jogán a közeli hozzátartozók jogai és kötelezettségei (Alapszabály – V. fejezet)

- A pénztártag:
  - a) jogosult a Pénztár szolgáltatásait igénybe venni;

- választhat és – ha a jogszabály vagy az Alapszabály ettől eltérően nem rendelkezik – választható a Pénztár szerveibe;
  - jogosult az igazgatótanács által meghatározott hivatalos ügy-félfogadási időben jogosult — a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek, és az azokon tárgyalt határozattervezetek kivételével — az Alapszabályban meghatározott módon a Pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, a Pénztár működésével kapcsolatban felvilágosítást kérni;
  - jogosult az Öpt. és az Alapszabály rendelkezései szerint a közgyűlés összehívását kezdeményezni, a közgyűlésen részt venni, észrevételt, indítványt tenni, felvilágosítást kérni és szavazni;
  - jogosult a Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, továbbá egyéni számlája alakulásáról írásos tájékoztatást kapni;
  - jogosult egyéni számlájának alakulásáról az előző pontban foglaltakon kívül is bármikor tájékoztatást kérni.
- A pénztártag a Pénztárral kapcsolatban kapott információkat nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, illetve a pénztártagok személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.
  - A pénztártag jogán annak – a belépési nyilatkozatban bejelentett – közeli hozzátartozója is jogosult a Pénztár szolgáltatásait igénybe venni a pénztártagnak biztosított gyakorisággal és mértékben. Közeli hozzátartozónak minősül a Ptk. szerint megjelölt személy és az élettárs.

### A pénztári tagdíjra vonatkozó szabályok (Alapszabály – VI. fejezet)

- A Pénztár tagjai a Pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a Pénztár szervezetének 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 összege nem lehet kevesebb havi 3 000 forintnál (egységes tagdíj).
- A pénztártag a rendszeres havi tagdíjon felül jogosult eseti tagdíjbefizetést is teljesíteni.
- A Pénztártag a tagdíjfizetési kötelezettségének tagdíjfizetésre irányuló felszólítás nélkül köteles eleget tenni. Amennyiben a Pénztártag határidőben nem tesz eleget tagdíjfizetési kötelezettségének tagdíjhátraléka keletkezik. A Pénztár évente legalább egy alkalommal tájékoztatja a tagot a tagdíjhátralékról.
- A tagdíj nemfizetés kezdő időpontjától annak teljesítéséig, a Pénztár jogosult a tag számlájának befektetéséből származó hozamát csökkenteni, és azt a működési, illetve a likviditási alap javára jóváírni. A tagdíj nemfizetés jogcímen történő levonás érvényesítésének lehetőségét a Pénztár tárgyévben eltelt hónapokra (tárgyidőszak) vonatkozóan negyedéves gyakorisággal, a negyedév utolsó hónapjának zárásakor vizsgálja, és ha a jogosultság fennáll, a levonást végrehajtja. A Pénztár mindenkor, a tag adott negyedévi tagsági jogviszonya időtartamával arányos egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összege és az adott negyedévben befizetett tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összege különbségével, de legfeljebb a számlán a negyedévben megtermelt hozam összegével csökkenti a hozamjóváírás összegét.

## A pénztári szolgáltatásokra, az Egészségkártyára vonatkozó szabályok (Alapszabály – VII. fejezet)

A Pénztár tagjai részére egészségpénztári és önszegélyező pénztári szolgáltatásokat finanszíroz.

A Pénztár által nyújtott egészségpénztári szolgáltatások köre:

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
- Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások

A Pénztár által nyújtott önszegélyező pénztári szolgáltatások köre:

- Beiskolázási támogatás
- Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása
- Gyermekgondozási támogatások
- Csecsemőgondozási támogatások
- Munkanélküliség támogatása
- Gyermekszületés, örökbefogadás támogatása

A pénztártag a Pénztár által nyújtott önszegélyezési szolgáltatások igénybevételét a tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, adomány befizetését követő 180 nap várakozási idő elteltével használhatja fel. Egyebekben a Pénztár szolgáltatásainak igénybevételére várakozási idő nincs kikötve.

- A szolgáltatásokat, azok igénybevételi módját és a szolgáltatók körét részletesen tartalmazza a Pénztár Szolgáltatási szabályzata.
- A Pénztár a jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások kifizetését megtagadja, s ennek minden anyagi következményét az igénybe vevő pénztártag viseli.
- A Pénztár által kifizetett olyan szolgáltatások esetében, amikor az igénybevételnek jogalap hiánya utólag derül ki, a Pénztár a tudomásra jutást követően haladéktalanul értesíti a pénztártagot a jogalap nélküli igénybevételről, egyúttal felszólítja, hogy viselje annak anyagi következményeit és tegye meg a szükséges lépéseket.
- Az Egészségkártya nem készpénz-helyettesítő fizetési eszköz; az kizárólag a kártyabirtokos azonosítására, a fedezet igazolására, valamint a pénztári szolgáltatásokhoz, illetve az azokkal kapcsolatos elszámolásokhoz rendelve az igénybe vett szolgáltatás/megvásárolt áru ellenértékének zárolására szolgál.
- Az első Egészségkártya kiállítása díjmentes, míg a további kártyák az érvényességi időn belüli ismételt vagy lejáratot követő kiállításának díja 3.000 forint, amelynek megfizetése a pénztártagot terheli. A díjat a Pénztár a pénztártag egyéni számlájáról vonja le.

## Céltott szolgáltatások (Alapszabály – X. fejezet)

A Pénztár a munkáltatói taggal, vagy a támogatóval kötött céltott szolgáltatásra irányuló támogatói szerződés alapján, a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai, illetve a támogató a támogatásról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör részére céltott szolgáltatást nyújthat. Céltott szolgáltatásként a Pénztár Alapszabályában meghatározott szolgáltatások jelölhetők.

## Közös szolgáltatásként nyújtott szolgáltatások (Alapszabály - XI. fejezet)

A Pénztár közös szolgáltatás keretében havi biztosítási időszakokra vonatkozó egészségbiztosítási (betegségbiztosítási) szolgáltatást nyújt pénztártagjai részére. A Pénztár egyrészt olyan szolgáltatást nyújt, melyhez minden pénztártag automatikus, külön eljárás nélküli csatlakozását biztosítja, illetve olyan szolgáltatást, melyhez minden pénztártag saját elhatározásából önkéntesen csatlakozhat. A szolgáltatásból a pénztártagok bármikor kiléphetnek, illetve külön szabályozás alapján válhatnak ismételtelen azokban részessé.

## A pénztári gazdálkodásra, pénzügyi tervre, üzemvitelre, adminisztrációs és nyilvántartási, valamint beszámolási kötelezettségekre vonatkozó szabályok (Alapszabály – XII. fejezet)

- A pénztári bevételek/befizetések felosztása a pénzügyi tervnek megfelelően:

|   | Fedezeti tartalék | Működési tartalék | Likviditási tartalék |
|---|-------------------|-------------------|----------------------|
| 150 000 Ft éves befizetésig                                 | 92,00%            | 7,99%             | 0,01%                |
| 150 001 Ft-tól 300 000 Ft-ig terjedő éves befizetés részről | 95,00%            | 4,99%             | 0,01%                |
| 300 000 Ft éves befizetés feletti részről                   | 97,00%            | 2,99%             | 0,01%                |

A Pénztárba az új belépők, más pénztárból átlépők az első két havi tagdíj befizetéséből 4000 forinttal nagyobb összeget oszt fel a működési tartalékra, mint ami egyébként a fenti táblázatban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.

## A Pénztár szervei, feladatuk és hatáskörük (Alapszabály – XV. fejezet)

- A legfőbb pénztári szerv a tagok összességéből álló közgyűlés, illetve a pénztártagok által megválasztott küldöttekből álló küldöttközgyűlés.
- A küldöttközgyűlés tagjait a területi küldötti körzetenként összehívott küldöttválasztó gyűlés választja meg. A Pénztárnak Magyarországon a közigazgatási beosztást követő – az igazgatótanács által kialakított – hét területi küldötti körzete van, amit a Pénztár Küldötti körzetekről és a

küldöttválasztásról szóló szabályzata rögzít. A területi küldötti körzethez azon pénztártagok tartoznak, akiknek állandó lakóhelye az adott körzet közigazgatási területén van, s nem tartoznak valamelyik munkáltatói küldötti körzethez.

- Küldötteknek olyan pénztártag választható, aki betöltötte a 18. életévét, és büntetlen előéletű, továbbá a Pénztárnak nem vezető tisztségviselője, ügyvezetője. A küldöttek és a küldötti körzetükhöz tartozó pénztártagok kapcsolattartásának rendjét az igazgatótanács szabályozza.
- A közgyűlést évente legalább két alkalommal össze kell hívni.
- Az igazgatótanács a közgyűlés időpontja előtt legalább 15 nappal köteles a közgyűlés összehívására vonatkozó hirdetményt minden küldött részére közvetlenül megküldeni az általuk megadott címre, tájékoztatásul közzétenni a Pénztár honlapján, és kifüggeszteni a Pénztár székhelyén lévő hirdetőtáblán.
- A közgyűlés határozatképes, ha azon a pénztártagok fele jelen vagy képviselve van.
- A Pénztár ügyvezető szerve az Igazgatótanács, létszáma 3 fő.
- A Pénztár általános ellenőrzési szerve az Ellenőrző Bizottság, létszáma 5 fő.

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

### Pénztári szabályzatok

Az Alapszabály jelen kivonata tájékoztató jellegű, a Pénztár mindenkor hatályos Alapszabálya, Szolgáltatási szabályzata, Kártyahasználati szabályzata és Befektetési politika kivonata – további szabályzatokkal együtt – megtalálható az interneten, a Pénztár honlapján: [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)  
Az Alapszabály nyomtatott változatát kérésre megküldjük pénztártagjainknak.

### A számlakiállítás követelményei (a vevő adatai)

| Szolgáltatás igénybevétele esetén                                    | Termékvásárlás esetén*   |
|--|--------------------------|
| Pénztár neve és székhelyének címe<br>Pénztár adószáma: 18116870-1-42 | Tag/ Társigénylő neve    |
| Tag/ Társigénylő neve  | Tag/ Társigénylő címe    |
| Tag pénztári azonosítója   | Tag pénztári azonosítója |

\* Beiskolázási támogatásról szóló számla esetén kérjük, feltüntetni a jogosult gyermek nevét is.

### Szolgáltatási igények bejelentése, kifizetési szabályok

A szolgáltatási igények kifizetését minden esetben a megfelelő pénztári igénybejelentő kitöltésének benyújtásával kezdeményezheti a pénztártag. A nyomtatványok a Pénztár honlapjáról letölthetők. Az önszegélyező szolgáltatási igényt a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követően, legkésőbb 120 napon belül kell a Pénztárhoz benyújtani. A határidő elmulasztása jogvesztő. A hiánytalanul beérkezett szolgáltatási igényt egészségpénztári szolgáltatás esetében 15 munkanapon, önszegélyező szolgáltatás esetében 25 munkanapon belül utalja.

### Szerződött egészségpénztári szolgáltató partnereink

Egyes szolgáltatások (pl. orvosi, fogorvosi szolgáltatás, szűrővizsgálatok) a jogszabályi előírások alapján kizárólag a Pénztárral szerződött szolgáltatóknál vehetők igénybe. Érdemes előzetesen tájékozódni a lehetőségekről.

### Orvosi javaslat

Az egyes számlák elszámolásához benyújtott orvosi javaslatok lejáratára 5 év. Az orvosi javaslatnak minden esetben a szolgáltatás igénybevételének időpontját megelőző vagy azzal azonos dátummal kell elkészülnie. Fontos ellenőrizni, hogy az orvosi javaslat az igénybevevő (tag vagy társigénylő) nevére legyen kiállítva (pl. szemüveg, kontaktlencse vásárlásakor).

### Adókedvezmény

Az önkéntes pénztári (nyugdíj, egészség- és önszegélyező pénztár egyaránt) egyéni és munkáltatói befizetések, valamint a támogatói adományok teljes összege után **20%, maximum 150 000 forint** adó-visszatérítés vehető igénybe, korhatári megkötés nélkül. 2 éves tagi lekötéssel, valamint prevenciós szolgáltatásokkal további 10-10% kedvezmény érhető el, amely beszámít az igénybe vehető maximális adó-visszatérítés összegébe. Az adó-visszatérítés összege egyéni számlára visszaigényelhető a NAV-tól. Az adó-visszatérítés jövedelemhatártól függetlenül érvényesíthető.

### Az Egészségkártya aktiválása, letiltása, egyeztetés

Az Egészségkártyát az első használat előtt telefonon keresztül kell aktiválni, a kiállítást követő 1 éven belül.

A kártya az aktiválást követő második munkanaptól alkalmas vásárlásra.

### A kártyaközpont mindennap 8 és 20 óra között érhető el az alábbi telefonszámok bármelyikén:

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| 06-1/238-03-61  | 06-20/298-70-09 |
| 06-30/931-97-04 | 06-70/779-76-99 |