

Allianz Hungária Egészség-és Önsegélyező Pénztár

**Számlakezelési és tagokkal való
elszámolási Szabályzat**

TARTALOMJEGYZÉK

1	A SZABÁLYZAT CÉLJA.....	3
2	AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESSÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA	3
3	HIVATKOZOTT JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYZATOK	3
4	A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA	3
5	ADÓKEDVEZMÉNYEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	4
5.1	Általános szabályok.....	4
5.2	A lekötések kedvezménye	5
5.3	A prevenciós szolgáltatások kedvezménye.....	5
6	AZ EGYÉNI SZÁMLÁVAL KAPCSOLATOS ELŐÍRÁSOK.....	5
6.1	Befizetésekre vonatkozó előírások	5
6.2	Kifizetésre vonatkozó szabály	6
6.3	Lekötések szabályai.....	6
6.3.1	Rendelkezés a lekötésről	6
6.3.2	A lekötés feltörése és a feltörés következménye	6
6.3.3	A lekötött és a feltört számlaösszegek nyilvántartási rendje	7
6.3.4	Az egyéni számla részét képező megtakarítási számlán a lekötött és a feltört összeget a Pénztár lekötésként az alábbi adatokkal tartja nyilván:.....	7
6.4	Prevenciós szolgáltatások szabályai.....	7
6.5	Elszámolás a Pénztártaggal.....	7
6.6	A Pénztár kötelezettségei az adóhatóság felé.....	8
7	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK.....	9
7.1	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	9
7.1.1	Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):.....	9
7.1.2	Vegyes rendelkezések	9
7.2	MELLÉKLETEK JEGYZÉKE.....	9

EP-KGY 037/2022 Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2023.01.01

1 A SZABÁLYZAT CÉLJA

Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár (a továbbiakban: Pénztár) jelen szabályzatban rendelkezik a Pénztár által nyilvántartott egyéni számlák kezelésének szabályairól, valamint a befizetések után igénybe vehető adókedvezményekről.

2 AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESSÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA

A szabályzat előírásainak betartása és végrehajtása a Pénztár minden szervezeti egységére, és ezen egységeknél munkaviszony keretében közreműködő személyekre, munka- és/vagy polgári jogi felelősség terhe mellett kötelező. A szabályzat előírásait be nem tartó munkavállalókkal szemben munkajogi következmények, szankciók alkalmazhatók.

Jelen szabályzat előírásai az érintett munkavállalók vonatkozásában az Mt. 15. § (5) bekezdése szerinti munkáltatói nyilatkozatnak minősül, melyet a munkáltató a helyben szokásos és általában ismert módon tesz közzé és azt a jövőben bármikor egyoldalúan módosíthatja.

A jelen utasítással kapcsolatosan, és az itt szabályozott tevékenységek végrehajtásában az alábbiak illetékesek, illetve felelősek:

- | | |
|---|---|
| ⇒ az utasítás készítéséért: | – Back Office Csoportvezető |
| ⇒ az utasítás alkalmazásáért: | – Ügyvezető igazgató |
| ⇒ a belső felülvizsgálat során az utasításban szabályozott tevékenység ellenőrzéséért | Igazgatótanács
– Ügyvezető igazgató
– Belső ellenőr |

3 HIVATKOZOTT JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYZATOK

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény
- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Korm. rendelet
- az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL törvény
- Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár mindenkor hatályos Alapszabálya
- Az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár mindenkor hatályos Szolgáltatási Szabályzat

4 A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA

A szabályzat megfogalmazása és alkalmazása során használatos fogalmak az alábbiak:

Egyéni számla:

A Pénztár által vezetett egyéni számla, mely olyan alapnyilvántartás, amelyet a Pénztár a kialakított számviteli rendjével összhangban vezet. Az egyéni számlán kerül jóváírásra a Pénztártag saját befizetésének, a Pénztártag részére érkezett munkáltatói

EP-KGY 037/2022 Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2023.01.01

hozzjárulásnak, valamint az adománynak fedezeti része, továbbá a Pénztár szabad eszközeinek befektetéseiből származó hozam Pénztártagot megillető része, átlépő Pénztártag esetében az átadó pénztár által átutalt tagi követelés. Ugyanerről a számláról kerül teljesítésre a Pénztártag vagy bejelentett szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozója által igénybe vett szolgáltatások költségeinek kiegyenlítése.

Egészségpénztári szolgáltató:

A Pénztárral szerződésben, vagy tulajdonában álló, illetve általa üzemeltetett, az egészségügyről szóló törvényben meghatározott egészségügyi szolgáltató, valamint az a természetes személy, jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely a Pénztárral kötött szerződés alapján a Pénztártagok számára egészségpénztári szolgáltatást ténylegesen nyújt (továbbiakban: szolgáltató).

Lekötés:

Pénztártag által rendszeresített „Nyilatkozat 2 éves pénztári lekötésről AHEOP-15 sz. nyomtatvány kitöltésével rendelkezhet arról, hogy az egyéni számla követelésének meghatározott, elkülönített részét a rendelkezéstől számított két évre leköti. Ezen időszak alatt a Pénztártag a lekötött összeget pénztári szolgáltatás finanszírozására nem veheti igénybe. Amennyiben később, de még a két éves időtartam alatt nyilatkozatától el kíván térni, a Pénztár a Szolgáltatási szabályzatban meghatározott külön eljárási díjat számíthat fel.

Feltörés:

A Pénztártag a Pénztár által rendszeresített „Nyilatkozat 2 éves pénztári lekötés felbontásáról AHEOP-20 sz. nyomtatvány kitöltésével rendelkezhet arról, hogy az egyéni számla követelésének meghatározott részének lekötéséről szóló nyilatkozatától a két éves időtartam alatt el kíván térni.

5 ADÓKEDVEZMÉNYEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

5.1 Általános szabályok

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja az adóbevallásában tett nyilatkozat, munkáltatói adó megállapítás esetén a munkáltatónak átadott nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a következők szerint meghatározott összegek átutalásáról (önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozat).

A magánszemély a pénztári befizetések, lekötések, valamint prevenciós szolgáltatások után a magánszemély az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény előírásai szerint kiadott igazolás alapján a személyijövedelemadó-bevallásában rendelkezhet a számára járó kedvezményről, amely - szükség esetén jogcímek szerint megbontva - tartalmazza a kedvezmény alapját és mértékét is. A magánszemély ezen igazolás alapján az adóbevallásában rendelkezik az adójóváírásról.

A jelen 5. pont 5.1. 5.2., 5.3. pontjában meghatározott, rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összegek együttesen legfeljebb – tekintettel továbbá a következő bekezdésben foglaltakra - adóévenként 150 ezer forint.

A hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően az önkéntes kölcsönös pénztár(ak)ba (önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár, önkéntes kölcsönös egészségpénztár és önszegélyező pénztár) az adóévben a magánszemély tag által tagi

EP-KGY 037/2022 Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2023.01.01

jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, a munkáltató által befizetett tagdíj hozzájárulás, valamint a kapott támogatások, adományok együttes összegének 20 százaléka.

5.2 A lekötések kedvezménye

Az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a tag rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött - az adóév utolsó napján lekötött számlakövetelésként kimutatott - összeg 10 százaléka a lekötés adóévében.

Az e rendelkezés alapján levont összeget 20 százalékkal növelten kell az adóévre vonatkozó adóbevallásban bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni, ha a magánszemély az említett időtartamon belül a lekötést a lekötés lejáratára előtt megszüntette (feltörte).

A Pénztár által tárgyévre kiállított adóigazoláson a Pénztár külön soron tünteti fel az újonnan lekötött, valamint a feltöresre került összeget.

5.3 A prevenciók szolgáltatások kedvezménye

Az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a tag megbízása alapján a külön jogszabályban meghatározott prevenciók szolgáltatás ellenértékéért az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 százaléka.

6 AZ EGYÉNI SZÁMLÁVAL KAPCSOLATOS ELŐÍRÁSOK

6.1 Befizetésekre vonatkozó előírások

A Pénztár által képzett fedezeti alap a Pénztártagok egyéni számláján nyilvántartott befizetések összessége.

Az egyéni számlán a Pénztártag Pénztárral szemben fennálló követelésének, az Alapszabályban meghatározottak szerinti elismert összege kerül nyilvántartásra:

- a) a Pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, a munkáltatói hozzájárulásnak, egyéb befizetéseinek azon része, amelyet a pénztár a tagjai számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír,
- b) a támogató rendelkezése alapján az általa nyújtott adományból a tag számláján jóváírt összege,
- c) a nyilvántartott összeg után a tagnak járó hozamok összege,
- d) átlépő Pénztártag esetében az átadó pénztár által átutalt összeg.

A Pénztártag a tagdíjat a mindenkor hatályos Alapszabály előírásai szerint köteles megfizetni.

A befizetés lehetséges módzatai vonatkozásában az Alapszabály rendelkezései az irányadók.

6.2 Kifizetésre vonatkozó szabály

A Pénztár a szolgáltatások (számlakifizetések, támogatások) kifizetését a tagdíj-adójóváírás-hozam jellegű jóváírások sorrendjében azokon belül pedig - a FIFO által előírt elveknek megfelelően terheli meg.

6.3 Lekötések szabályai

A lekötések minimális összege 10.000 Ft.

6.3.1 Rendelkezés a lekötésről

A Pénztártag az egyéni számláján jóváírt és szabadon felhasználható összeg lekötéséről kizárólag írásban rendelkezhet. Minden esetben a lekötés időtartama 24 hónap. Ezen időszak alatt a pénztártag a lekötött összeget szolgáltatás finanszírozására nem veheti igénybe. A Pénztártag igénybe veheti a jelen szabályzat 1. sz. mellékletét képező nyilatkozat formanyomtatványt.

A lekötésről történő rendelkezés tartalmi kellékei:

- a) a Pénztártag neve, adóazonosító jele, vagy tagi azonosítója,
- b) a lekötni kívánt összeg megjelölése számmal, valamint betűvel kiírva,
- c) a lekötésről történő rendelkezés kiállításának helye és dátuma,
- d) lekötés kezdő dátuma, mely nem lehet korábbi, mint a nyilatkozat kiállításának időpontja, ellenkező esetben a lekötés kezdő dátuma a Pénztárhoz történő beérkezést követő 5. munkanap.
- e) a Pénztártag aláírása.

Amennyiben a lekötésről történő rendelkezés nem felel meg a fenti követelményeknek, vagy egyéb okból nem teljesíthető, úgy a Pénztár a rendelkezés Pénztárhoz történő beérkezését követő 15 napon belül írásban tájékoztatja a Pénztártagot.

A Pénztártag egyéni számláján jóváírt összeg lekötéséről legkorábban a tagsági okirat kézhezvételét követően rendelkezhet.

6.3.2 A lekötés feltörése és a feltörés következménye

A Pénztártag írásban rendelkezhet úgy, hogy a két éves időtartam alatt a lekötési nyilatkozatától el kíván térni. A Pénztártag igénybe veheti a jelen szabályzat 2. sz. mellékletét képező nyilatkozat formanyomtatványt.

A lekötés feltöréséről történő rendelkezés kötelező elemei:

- a) a Pénztártag neve, adóazonosító jele, tagi azonosítója,
- b) a feltörni kívánt összeg megjelölése számmal, valamint betűvel kiírva,
- c) a feltörni kívánt lekötés meghatározása a lekötés idejének megjelölésével,
- d) a feltörésről történő rendelkezés kiállításának helye és dátuma,
- e) a Pénztártag aláírása.

A Pénztár a lekötött összeget a Pénztártag feltörésről szóló rendelkezésének a pénztárhoz történő beérkezését követő 15 napon belül feloldja.

EP-KGY 037/2022 Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2023.01.01

6.3.3 A lekötött és a feltört számlaösszegek nyilvántartási rendje

Az egyéni számla részét képező egészség-és önszegélyező célú megtakarítási számlát a Pénztár a Pénztártag lekötésről történő rendelkezésének befogadását követően nyitja meg.

A megtakarítási számlát a Pénztár az alábbi esetben szünteti meg:

- a) a Pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnésekor (kivéve más pénztárba történő átlépés esetén) a jogviszony megszűnésének napján szünteti meg;
- b) a lekötési idő lejártának napján;
- c) a teljes lekötés feltörésekor a feltörésről szóló pénztártagi nyilatkozatban megjelölt napon.

6.3.4 Az egyéni számla részét képező megtakarítási számlán a lekötött és a feltört összeget a Pénztár lekötésként az alábbi adatokkal tartja nyilván:

- a) a lekötött összeg,
- b) a lekötésről történő rendelkezés keltének dátuma (év, hónap, nap),
- c) a lekötés kezdetének időpontja (év, hónap, nap),
- d) a lekötés záró napja (év, hónap, nap),
- e) a lekötés feltörésének időpontja (év, hónap, nap).

6.4 Prevenációs szolgáltatások szabályai

A prevenációs szolgáltatásokra vonatkozó szabályokat a Pénztár Szolgáltatási Szabályzata tartalmazza.

6.5 Elszámolás a Pénztártaggal

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg(ek) átutalásához szükséges adóigazolást a Pénztár évente egy alkalommal az elszámolási évet követő év január 31-éig készíti el, és küldi meg a Pénztártagoknak.

Az egyéni számla-értesítőn a Pénztár a Pénztártag tárgyevi be és kifizetéseit összesíti jogcímenkénti megbontásban. Kiküldése a tárgyévet követő év június 30-áig történik. Az egyéni számla-értesítő és az adóigazolás tartalmi kellékei:

Az egyéni számla-értesítő tartalma:

- a) a Pénztár elérhetőségei,
- b) a Pénztártag azonosítására szolgáló adatok,
- c) a Pénztártag tagsági jogviszonyának kezdete,
- d) a tárgyevi nyitó egyenleg vagy – év közben belépett tag esetében – a belépés napján fennálló egyenleg, ideértve az átlépő Pénztártag által áthozott egyéni fedezetet,
- e) a tárgyevi tagdíjhátralék összege,
- f) a tárgyidőszakban befizetett rendszeres és nem rendszeres tagdíjaknak – beleértve a munkáltatói hozzájárulást is –, eseti és egyéb befizetéseknek a fedezeti alapra jutó része is,
- g) a Pénztárnak nyújtott adományból a Pénztártag egyéni számlájára jutó része,
- h) a Pénztártag egyéni számláján jóváírt nettó hozambevétel,

EP-KGY 037/2022 Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2023.01.01

- i) az alapok közötti átcsoportosításból a Pénztártag egyéni számláján jóváírt összeg,
- j) a kifizetett szolgáltatások és egyéb kifizetések,
- k) lekötött összeg,
- l) tárgyévi záró egyenleg,
- m) a lekötés és a lejárat időpontja.

Az adóigazolást a Pénztár a mindenkor hatályos jogszabályok szerint készíti el. Ennek megfelelően az adóigazolás főbb tartalmi elemei:

- a) a Pénztár elérhetőségei, adatai, többek között adószáma, bankszámlaszáma,
- b) a Pénztártag azonosítását szolgáló adatok, többek között a Pénztártag adóazonosítója,
- c) a Pénztártag tagsági jogviszonyának kezdete,
- d) a Pénztártag saját, egyéni befizetésének összege,
- e) a munkáltatói tagdíj hozzájárulás összege,
- f) a Pénztárnak nyújtott adományból a Pénztártag részére befizetett összeg,
- g) az alapok közötti átcsoportosításból a Pénztártag egyéni számláján jóváírt összeg,
- h) prevenciós szolgáltatás ellenértékeként az egyéni számláról kifizetett összeg,
- i) a tagsági jogviszony megszüntetése esetén az egyéni számláról kifizetett összeg,
- j) a Pénztártag egyéni számláján december 31-én a tárgyévben lekötött összeg(ek),
- k) a lekötés(ek) feltörésének időpontja(i) és összegei.

6.6 A Pénztár kötelezettségei az adóhatóság felé

Kedvezmények igénybevételével kapcsolatos pénztári kötelezettségek. A Pénztár az adókedvezményre jogosító igazolásról szóló adatszolgáltatásra előírt határidőig adatot szolgáltat az adóhatóságnak az adókedvezményre jogosító befizetésekről, lekötésekről, a lekötött összegnek a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtti feltöréséről, illetve a prevenciós szolgáltatás támogatása érdekében az adóévben kifizetett összegről.

Az életmódjavító szolgáltatások Pénztártag részére történő kifizetése a Pénztártag szempontjából egyéb jövedelemnek minősül, az adóterhet a Pénztártag viseli. A pénztártagi adófizetési kötelezettség teljesítése érdekében a Pénztár a jövedelemről igazolást állít ki, a mindenkor hatályos jogszabályok alapján melyet megküld a Pénztártag részére, míg az adóhatóság részére a havi adóbevallás keretében adatot szolgáltat a Pénztártag által igénybe vett szolgáltatás összegéről és a levont ill. a fizetendő adóelőlegről.

A jogosulatlan szolgáltatás kifizetése, valamint az egyéni számla megszüntetése esetében.

A Pénztártagot adó- és szocho fizetési kötelezettség terheli, és erről a Pénztár a Pénztártagot értesíti.

EP-KGY 037/2022 Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2023.01.01

7 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK

7.1 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

7.1.1 Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):

- EP-KGY 009/2021 Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat

7.1.2 Vegyes rendelkezések

Jelen számla kezelési szabályzat az Alapszabály mellékletét képezi, módosítása a közgyűlés hatáskörébe tartozik.

A jelen módosítással egységes szerkezetbe foglalt szabályzat az Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár Közgyűlésének 6/2022 (XII.21) sz. Kgy. határozatával 2023. január 01. napjával lép hatályba és visszavonásig érvényes.

7.2 MELLÉKLETEK JEGYZÉKE

Sorszám:	Azonosító:	Megnevezés:
1. sz. melléklet	AHEOP-15	Nyilatkozat 2 éves pénztári lekötésről
2. sz. melléklet	AHEOP-20	Nyilatkozat 2 éves pénztári lekötés felbontásáról