Allianz

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 7
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 lekötésenként az alábbi adatokkal tartja nyilván: 7
6.4 Prevenciós szolgáltatások szabályai 7
6.5 H.k. 8
6.6 Negatív egyéni számla egyenleg 8
6.7 A Pénztár kötelezettségei az adóhatóság felé 8

7 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK 8
7.1 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK 8
7.1.1 Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok): 8
7.1.2 Vegyes rendelkezések 8
7.2 MELLÉKLETEK JEGYZÉKE 9

1 A SZABÁLYZAT CÉLJA

Az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező 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 alkalmazhatóak.

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 Igazgatótanács
⇒ a belső felülvizsgálat során az utasításban szabályozott tevékenység ellenőrzéséért	– 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 önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Korm. rendelet
- az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL törvény
- 2025. évi XCIX. törvény a távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről
- Az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár mindenkor hatályos Alapszabálya
- Az Allianz Hungária Egészség- és Önsegélyező Pénztár mindenkor hatályos Szolgáltatási Szabályzat

4 A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA

A szabályzat megfogalmazása és alkalmazása során használatos fogalmak az alábbiak:

Távértékesítés keretében történő belépés:

Kizárólag a Pénztár által erre a célra kialakított online belépési felületen, valamint a telefonos ügyfélszolgálatán keresztül, telefonon történő tagsági jogviszony létesítése esetén értendő.

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 hozzájárulásnak, 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 önsegélyező pénztár) az adóévben a magánszemély tag által tagi 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 számlakövetelésből 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 lejárata előtt megszüntette (feltörte).

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

5.3 A prevenciós szolgáltatások kedvezménye

Az egyéni számláján fennálló számlakövetelésből a tag megbízása alapján a külön jogszabályban meghatározott prevenciós szolgáltatás ellenértékeként 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 módozatai vonatkozásában az Alapszabály rendelkezései az irányadók.

6.1.2 Távértékesítés keretében létrejött tagsági jogviszony és befizetés speciális szabályai

Amennyiben a pénztártag kifejezett nyilatkozatával a szerződés teljesítésének (tagsági jogviszony létrejötte) 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 összegét visszafizeti.

Amennyiben a pénztártag nem tesz kifejezett nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a Pénztár a szerződés teljesítését (tagsági jogviszony létrejötte) 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 az elállási nyilatkozat beérkezését követően legkésőbb 30 napon belül megszünteti és a pénztártag által befizetett összeget visszafizeti.

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.

6.3.3 A lekötött és a feltört számlaösszegek nyilvántartási rendje

Az egyéni számla részét képező egészség-és önsegélyező 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 lekötésenként 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 Prevenciós szolgáltatások szabályai

A prevenciós szolgáltatásokra vonatkozó szabályokat a Pénztár Szolgáltatási Szabályzata tartalmazza.

6.5 H.k.

6.6 Negatív egyéni számla egyenleg

A Pénztár a negatív egyéni számla egyenleggel rendelkező Pénztártagot az éves egyéni számla-értesítőben tájékoztatja a fennálló negatív egyenlegről.
Ha a pénztártag egyéni számlájának negatív egyenlege eléri vagy meghaladja az 5 000 Ft-ot, a Pénztár a tartozás rendezése érdekében évente egyszer postai úton felszólítja a pénztártagot.

6.7 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 összegről 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.

7 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK

7.1 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

7.1.1 Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):

- EP-KGY 030/2023 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 Önsegélyező Pénztár Közgyűlésének 5/2026 (X.15) sz. Kgy. határozatával 2026. október 15. 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