

Távértékesítési tájékoztató

Hatályos 2026. június 19-től

A távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2025. évi XCIX. 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 Pénztár a Távértékesítési törvény 9. § rendelkezései alapján a leendő pénztártag részére a szerződéskötést megelőzően díjmentes személyre szabott tájékoztatást nyújt a szerződésről annak érdekében, hogy a leendő pénztártag meg tudja ítélni, hogy a szerződés, illetve a szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és pénzügyi helyzetének. A Pénztár továbbá a fogyatékossgal élő személy – ideértve a látássérült fogyasztót is – kérésére a szerződéskötéshez kapcsolódó tudnivalókról szóló tájékoztatást a részére megfelelő és hozzáférhető formátumban rendelkezésre bocsátja.

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 minősített elektronikus aláírással való ellátása és a Pénztár részére történő elektronikus megküldése sem.

A távértékesítési 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

Bírósági nyilvántartásba vételi száma: 270/2004.

Nyilvántartási száma: 01-04-0000270

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

Telefonszám: +36 (1) 429 1 429

A Pénztár felügyeleti szerve:

Hatóság neve: Magyar Nemzeti Bank

Székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

Honlapja: www.mnb.hu

Elérhetősége:

- Telefon: +36 (1) 428 2600
- Telefon ügyfeleknek: +36 (80) 203 776
- Fax: +36 (1) 429 8000
- további elérhetőségi adatok a felügyeleti szerv honlapján megtalálhatóak

A Pénztár panaszok benyújtásával összefüggő kapcsolattartási adatai

Személyesen: kiemelt ügyfélkapcsolati ponton

- pontos elérhetőségéről és nyitva tartásáról honlapunkon tájékozódhat

Telefonon: +36 (1) 429 1 429 számon

Elektronikus úton:

- Online panaszbejelentő felületünkön keresztül
- e-mailben (ep_panasz@allianz.hu e-mailcímmre)

Levélben: 1242 Bp., Pf. 462

II. A PÉNZTÁR ÁLTAL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁISMERTETÉSE

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 tagdíjat a tárgyhónap végéig kell befizetni, amely az alábbi módokon teljesíthető:

- o a munkáltató által történő átutalással;
- o lakossági folyószámláról történő átutalással;
- o csekkel;
- o díjlehívással;
- o csoportos beszedéssel;
- o a Pénztár online felületén bankkártyával történő befizetéssel.

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 érvényesíthetők.

A Pénztár a tagsági jogviszony bármely okból történő megszűnésekor jogosult legfeljebb 5.000 Ft eljárási

költséget felszámítani.

A tagsági jogviszony a pénztártag részéről átlépéssel illetve a pénztártag kilépésével szüntethető meg.

A szolgáltatások folyósításának, valamint az egyes kifizetésekhez kapcsolódó szabályok részleteit a Pénztár [Szolgáltatási Szabályzata](#) tartalmazza, amely a honlapon az egészség- és önszegélyező pénztári szabályzatok között érhető el.

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 az alábbi módokon élhet az elállási jogával:

- a Pénztár online számlainformációs rendszerében elérhető elállási (felmondási) funkció használatával. Az elállási (felmondási) funkció használatának lehetősége az elállásra (felmondásra) nyitva álló határidő alatt folyamatosan elérhető a pénztártag számára.
- 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 (1242 Budapest, Pf. 462.)
 - elektronikus úton
 - a nyilatkozat minősített elektronikus aláírással vagy DÁP (Digitális Állampolgár Program) hitelesítéssel történő ellátásával, majd
 - a Pénztár e-mail címére történő megküldésével (epenztar@allianz.hu).

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

A távértékesítési törvény 11. § (1-3) rendelkezéseinek értelmében, „ (1) ha a fogyasztó az elállási (felmondási) jogát gyakorolta, a Szolgáltató kizárólag a szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékét jogosult követelni. (2) A fogyasztó 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. (3) A

fogyasztó nem követelheti vissza azt az összeget, amelyet az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár alapszabálya szerinti – a fogyasztó által igazoltan igénybe vett – szolgáltatás nyújtására számol el.”

11. § (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.

A Pénztár a pénztártagsági jogviszony kapcsán megadott adatokat a mindenkor hatályos adatvédelmi előírásoknak megfelelően kezeli és tárolja. Az adatkezeléssel kapcsolatos [adatkezelési tájékoztatóit](#) honlapján teszi közzé

IV. JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK

Az önkéntes egészség- és önszegélyező pénztári tagsági jogviszonnyal kapcsolatban nem létezik olyan speciális garanciaalap, vagy kártérítési lehetőség, amelyhez a pénztártag fordulhat.

A Pénztár és a pénztártag közötti jogvita esetén az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 16/2026. (VI. 3.) 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
E-mail cím: 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

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

3. Bíróság.

Az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság (www.birosag.hu)