

2018/1

Allianz Hungária Egészség- és
Önsegélyező Pénztár

HÍRLEVELÜNK TARTALMÁBÓL:

Új egészség- és önsegélyező pénztári szolgáltatás
Digitális jövő
Cafeteria – az Allianz a jó választás
Tagdíjfizetéssel kapcsolatos információk
Kedvezményes számlanyitási lehetőségek
Ingyenes Allianz Prémium biztosítási csomag

MIRE HASZNÁLHATÓK AZ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ
PÉNZTÁRI BEFIZETÉSEK?

Új önsegélyező pénztári szolgáltatás

Egyéni számlája egyenlegéből **gyermekszülési és örökbefogadási támogatást** is igénybe vehet.

A gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén nyújtható egyszeri, összegű támogatás, melynek maximális összege gyermekenként **1 000 000 Ft.**

Az alábbiakban egy átlagos családban előforduló, az egyéni számláról egy év során finanszírozható szolgáltatási lehetőségeket szemléltetjük.

Meglévő önsegélyező pénztári szolgáltatások:

- Egyéni számlája egyenlegéből **beiskolázási támogatást** is igénybe vehet.
Egy gyermekre elszámolható a tanévben: iskolatáska, sportcipő, tanszercsomag, tankönyvcsomag, gyermekruha, gyermekcipő, gyermekkabát. Éves maximum 2018-ban: **138 000 Ft.**
- Egyéni számlája egyenlegéből **lakáscélú jelzáloghitel** törlesztésének támogatását is igénybe veheti.
Éves maximum 2018-ban: **248 400 Ft.**
- Egyéni számlája egyenlegéből gyermekgondozási támogatásként **kiegészítheti a CSED, GYES és GYET** összegét.
Egy átlagos család esetében ez havi 40 000 Ft összeget feltételezve éves szinten **480 000 Ft.**

Az önsegélyező szolgáltatások további részleteiért kérjük, látogasson el honlapunkra: www.allianz.hu /Önkéntes Pénztárak / Egészség- és Önsegélyező Pénztár.

Egészségpénztári termékek és szolgáltatások:

(Igénybevételének nincs összegszerű törvényi maximuma)

- **Csecsemő és babaápolási cikkek:** légzésfigyelő, babamérleg, sterilizáló szett cumisüvegekkel, pelenka, mellszívó, pelenkázó táskák, egyebek (hintőpor, cumi, popsikrém, gyermektápszer,

speciális sampon, törülköző). A tételek becsült értéke összesen: **240 000 Ft.**

- **Gyógyszerek:** egy négytagú család éves becsült gyógyszer költsége: **180 000 Ft.**
- **Orvosi szolgáltatások (magánorvosi szakellátások):** szeméret, fül-orr-gégészet, bőrgyógyászat, nőgyógyászati kezelés, jelen példánkban alkalmanként 10 000 Ft. Évi 8 alkalommal számolva 4 főre ez összesen: **80 000 Ft.**
- **Fogászati kezelést:** fogászati szakellátás, fogszabályozás becsült költsége: **100 000 Ft.**
- **Gyógyászati segédeszközök:** szemüveg, kontaktlencse, ortopéd vagy gyógycipő költsége: **100 000 Ft.**

Amint a fenti gyakorlati példák is jól mutatják egy átlagos családban az egészség- és önsegélyező pénztárban elszámolható **éves költségek könnyen elérhetik az adóoptimalizációhoz szükséges 750 000 Ft összeget.**

Mindent az **egészség- és önsegélyező pénztáron keresztül finanszírozva jelentősen olcsóbbá teszi a család éves kiadásait**, mivel az egyéni befizetéseken keresztül finanszírozott egészségügyi és önsegélyező szolgáltatások kapcsán akár **150 000 Ft adó-visszatérítést** is igénybe vehet.

DIGITÁLIS JÖVŐ

Figyelmébe ajánljuk honlapunkon elérhető **Számlainformációs rendszerünket**, ahol később is visszakereshető módon nyomon követheti egyéni számlájának alakulását, lekérdezheti egyenlegét, megtekintheti befizetéseit és kifizetéseit, hozamait, letöltheti adóigazolásait. Valamint egyszerűen módosíthatja egyes adatait, elérhetőségeit, részletes tájékoztatást kaphat az igénybe vett szolgáltatásokról, kifizetésekről.

Folyamatosan fejlesztjük e-szolgáltatásainkat, melynek eredményeként lehetővé tettük a Számlainformációs rendszerünkben regisztrációval rendelkező pénztártagjaink számára az **elektronikus iratküldéshez való nyilatkozattételt**, amihez a „Pénztártag adatai” menüpontban lehet hozzájárulni.



Akik élnek ezzel a lehetőséggel az adóigazolás mellett az **egyenlegértesítőt is letölthetik** a Számlainformációs rendszerből.

Legyünk papírmentesek, óvjuk és védjük együtt környezetünket!

Részletekért keresse fel honlapunkat: www.allianz.hu /Önkéntes Pénztárak / Egyéni számlák.

CAFETERIA – AZ ALLIANZ A JÓ VÁLASZTÁS

Az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár az Ön döntése alapján részese lehet a munkáltató által biztosított béren kívüli juttatási csomagnak, a munkabérenél kedvezőbb adózással.

Az **Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár** jelentős segítséget nyújt a családoknak az **egészségügyi és önszegélyező jellegű kiadások olcsóbb finanszírozásában**. A befizetések szinte azonnal készpénzre válthatók, így megtakarításaihoz a lehető legrövidebb időn belül hozzáférhet.

Szolgáltatási palettánk jelentősen bővült az utóbbi években, így **megoldást tudunk nyújtani a legtöbb élethelyzetre**, ami egy család életében felmerülhet.

TAGDÍJFIZETÉSSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

Növekszik tagjaink egyéni tagdíjfizetése

Ugyan a munkáltatók szerepvállalása az öngondoskodás területén visszaszorult, a pénztártagok egyéni tagdíjfizetési hajlandósága közel 30%-kal növekedett az elmúlt évben. Az egyéni tagdíjat fizető **pénztártagjaink átlagos havi egyéni tagdíjfizetése** már meghaladta a **7 000 Ft**-ot.

Egyéni tagdíjfizetés előnyei

Az egyéni befizetések összege után **20% adó-visszatérítés** vehető igénybe, amelynek felső határa évi 150 000 Ft. Érdemes akkor is befizetést teljesíteni, ha a befizetett összegeket nem tudja azonnal elkölteni. Ez esetben lehetőség van **két éves lekötést** kérvényezni, ami után további **+10% adó-visszatérítés** érvényesíthető (a 150 000 Ft-os felső határon belül). Ezáltal, aki egyéni befizetést teljesít, a befizetések felhalmozása és elköltése mellett **extra jóváírást** realizálhat egyéni számláján.

Egyéni befizetést legegyszerűbben átutalással teljesíthet – tagsági azonosító száma és/vagy adóazonosító jele megjelölésével – vagy számlavezető bankjában állandó átutalási megbízást adhat.

Az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár számlaszáma: FHB Bank 18100002-00054029-21010015.

Az egyéni befizetések egyéb módozataival kapcsolatos tájékoztatónkért, kérjük keresse fel honlapunkat: www.allianz.hu /Önkéntes Pénztárak / Egészség- és önszegélyező pénztári tagdíjfizetés.

KEDVEZMÉNYES SZÁMLANYITÁSI LEHETŐSÉGEK

Rendszeres, ingyenes belépési akció az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztárban

Az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár az elmúlt évek gyakorlatát folytatva a 2018-as év első negyedévében is **ingyenessé tette a belépést, így 2018.01.01 - 2018.03.31. között** ismét belépési akciót hirdetett. Az akció időtartama alatt Pénztárunk eltekint a belépési díj levonásától.

Közreműködését 4 000 Ft ajándékkal köszönjük meg.

Abban az esetben, ha az Ön közreműködésével egy új pénztártag létesít tagsági jogviszonyt az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztárban, és a belépő pénztártag egyéni számlájára legalább 10.000 Ft összegű tagdíjbefizetés érkezik, megajándékozunk Önt egy 4 000 Ft értékű vásárlási utalvánnyal. Az akcióval kapcsolatos részletekről honlapunkon a www.allianz.hu / Önkéntes Pénztárak / Akciók, kedvezmények menüpont alatt tájékozódhat.

INGYENES ALLIANZ PRÉMIUM BIZTOSÍTÁSOKAT KÍNÁLUNK ÖNNEK, ÉS ÚJ BELÉPŐ TAGOKNAK IS

Az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár fontosnak tartja pénztártagjai egészségügyi és önszegélyező célú megtakarításainak folyamatos növelését, melynek elősegítésére a pénztár által korábban meghirdetett akció tovább folytatódik.

Amennyiben Ön vállalja, hogy egészségpénztári **befizetéseinek előző évi átlagos havi mértékét¹ legalább 1 000 forinttal megemeli, akkor az alábbi biztosítási csomagot nyújtjuk az Ön számára.**

Ahány ezer forinttal emeli meg tagdíjbefizetését, annyi szorosára növeljük a biztosítási összegeket, vagy annyi évig nyújtjuk a biztosítást. (Legfeljebb 16-szoros szorzó és maximum 5 éves időtartam választható.)

¹ Az emelésről tett nyilatkozat évét megelőző zárt naptári évben befolyt tagdíjak havi átlaga – egy tizenkettede –, új belépő tagok esetén 0 Ft.

Allianz Prémium biztosítás szolgáltatásai	Biztosítási összeg egy egységnyi fedezet esetén ²
életbiztosítás haláleseti szolgáltatás	200 000 Ft
baleset-biztosítás haláleseti szolgáltatás	600 000 Ft
baleset-biztosítás baleseti rokkantság	400 000 Ft
baleset-biztosítás kórházi térítés 4. naptól	500 Ft
baleset-biztosítás csonttörés, repedés	3 000 Ft
baleset-biztosítás műtéti szolgáltatás	40 000 Ft

² Egy egységnyi fedezet 1 000 Ft tagdíjmelésre és 1 év időtartamra értendő. Példa: Ön megemeli 4 000 Ft összeggel az egészségpénztári befizetését, így 4 egységnyi fedezetre lesz jogosult. Ez alapján kérheti a táblázatban felsorolt 1 000 Ft tagdíjmelés esetén biztosított Allianz Prémium biztosítást 4 évig, vagy 4-szeres biztosítási fedezetet kér 1 évig, de dönthet úgy is, hogy 2-szeres biztosítási fedezetet kér 2 évig.

A kedvezményt úgy tudja érvényesíteni, hogy az akciós részvételi lapon vállal legalább 1.000 Ft tagdíjnövelést, melynek megfelelő befizetés beérkezik Pénztárunkhoz.

Az akció részletes feltételeiről honlapunkon a www.allianz.hu / Önkéntes Pénztárak / Akciók, kedvezmények menüpont alatt tájékozódhat, és az akciós részvételi lapot is itt töltheti le.