

**Allianz Hungária Egészség-és Önsegélyező Pénztár**

**Számlakezelési és tagokkal való  
elszámolási Szabályzat**

**TARTALOMJEGYZÉK**

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

# EP-KGY 030/2023 Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:  
2024.01.01.

## 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<br>– Ügyvezető igazgató<br>– 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
- a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. 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:

***Távértékesítés keretében történő belépés:***

## EP-KGY 030/2023 Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:  
2024.01.01.

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

## EP-KGY 030/2023 Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:  
2024.01.01.

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 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 prevenciószolgáltatások kedvezménye

Az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a tag megbízása alapján a külön jogszabályban meghatározott prevenciószolgáltatás ellenértékéeként 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.

## EP-KGY 030/2023 Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:  
2024.01.01.

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 Pénztártag neve, adóazonosító jele, vagy tagi azonosítója,
- a lekötni kívánt összeg megjelölése számmal, valamint betűvel kiírva,
- a lekötésről történő rendelkezés kiállításának helye és dátuma,
- 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.
- a Pénztártag aláírása.

## EP-KGY 030/2023 Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:  
2024.01.01.

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 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 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 Prevenációs szolgáltatások szabályai

A prevenációs szolgáltatásokra vonatkozó szabályokat a Pénztár Szolgáltatási Szabályzata tartalmazza.

### **6.5 Elszámolás a Pénztárral**

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 tárgyévi 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 tárgyévi nyitó egyenleg vagy – év közben belépett tag esetében – a belépés napján fennálló egyenleg, ideértve az átlépő Pénztártag által áthozott egyéni fedezetet,
- e) a tárgyévi 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,
- 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) prevenciószolgáltatás 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),



## EP-KGY 030/2023 Számlakezelési és tagokkal való elszámolási szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:  
2024.01.01.

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.

## 7 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK

### 7.1 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

#### 7.1.1 Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):

- EP-KGY ~~009/2021~~037/2022 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 4/2023 (XII.20) sz. Kgy. határozatával 2024. 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