

2020. november

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár

HÍRLEVELÜNK TARTALMÁBÓL:

Év végi befizetési akció 2020
 Befizetésekkel kapcsolatos információk
 Adó-visszatérítés
 Önszegélyező ellátások
 Egészségpénztári ellátások
 Ügyfél-azonosítás
 Elektronikus ügyintézés
 Megújult honlapunk
 Dokumentumok letöltése Számlainformációs rendszerünkől

ÉV VÉGI EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI BEFIZETÉSI AKCIÓ 2020

Szokásos év végi akciónk keretében, az a pénztártag, aki növeli tárgyévi befizetéseit, valamint a Részvételi szabályzatban felsorolt feltételeknek megfelel, és a nyereményjátékra regisztrál, nyereménysorsoláson vehet részt.

Nyeremények: négy darab, egyenként 100 ezer Ft összegű Rossmann vásárlási utalvány.

Részvétel feltételei:

- a 2020. évben legalább 150 ezer forint befizetés;
- az adatvédelmi irányelvek és az akció részvételi szabályzatának elfogadása;
- aktív tagsági jogviszony 2021.02.15-ig;
- regisztráció az Egészség és Önszegélyező Pénztár honlapján vagy a számlainformációs rendszeren keresztül;
- megfelelés a „Részvételi szabályzat”-ban meghatározott feltételeknek.

Magasabb összegű befizetés – növekvő nyerési esély

Minden résztvevő, aki a fenti feltételeket teljesíti, nyerési esélyeit többszörözheti, amennyiben befizetése 2020-ban a következők szerint alakulnak:

- 150 000 Ft és 299 999 Ft közötti befizetésnél 1x-es
- 300 000 Ft és 449 999 Ft közötti befizetésnél 2x-es
- 450 000 Ft és 599 999 Ft közötti befizetésnél 3x-os
- 600 000 Ft és 749 999 Ft közötti befizetésnél 4x-es
- 750 000 Ft vagy a feletti befizetésnél 5x-ös nyerési esély

Például: 350 000 Ft befizetése esetén kétszer kerül be a regisztrált tag a sorsolási adatbázisba.

Az akcióval kapcsolatos további információk a honlapon érhetők el www.allianz.hu / **Befektetések és Nyugdíj / Pénztárak / AKTUÁLIS AKCIÓK**

BEFIZETÉSEK ÉV VÉGÉN

Az év vége közeledtével már csak néhány hét áll rendelkezésére az önkéntes pénztári, adó-visszatérítésre jogosító egyéni befizetések teljesítésére.

Annak érdekében, hogy a tárgyévi eseti befizetés még idén, **2020. december 31-ig mindenképpen beérkezzen** Pénztárunkhoz, és időben feldolgozásra kerüljön, az alábbi határidők betartására kell tekintettel lenni:

- csekkes vagy online bankkártyás befizetést legkésőbb 2020. december 23-ig érdemes teljesíteni;
- bankszámlaszámunkra átutalt befizetést (a tagsági azonosítószám közlemény rovatban feltüntetése mellett) legkésőbb 2020. december 31-én 12.00 óráig ajánlott elindítani.

BEFIZETÉSEKSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

Az egységes minimális havi befizetés (tagdíj) összege: **2 000 Ft**. A minimális tagdíj összegén felül bármikor teljesíthet eseti vagy rendszeres befizetéseket.

Az egyéni befizetés növelése

A munkáltatók szerepvállalása az öngondoskodás területén némileg visszaszorult, azonban az elmúlt években a **pénztártagok egyéni bejizetési hajlandóságának folyamatosan növekedése** figyelhető meg. Javasoljuk, hogy a munkáltatói hozzájárulás megszűnése esetén egyéni befizetéssel teljesítse tagdíjfizetési kötelezettségét.

Befizetési lehetőségek

Egyéni befizetést legegyszerűbben **átutalással** teljesíthet, tagsági azonosítószáma vagy adóazonosító jele közlemény rovatba történő beírásával. Számlavezető bankjában állandó átutalási megbízást adhat.

Az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár számlaszáma: **18100002-00054029-21010015**

Továbbá befizetést teljesíthet honlapunkon vagy számlainformációs rendszerünkön keresztül is **bankkártyával**, online.

Az egészség- és önszegélyező pénztári bankkártyás befizetések a befizetéstől számított 5. munkanapon jelennek meg a számlainformációs rendszerben.

ADÓ-VISSZATÉRÍTÉS

Valamennyi, a **pénztártag részére teljesített befizetés** (munkáltatói tagdíjvállalás, adomány és egyéni befizetés) után igénybe vehető a **20%-os mértékű adó-visszatérítés**, amelynek felső határa **évi 150 000 Ft**. Aki befizetést teljesít, az a megtakarításai mellett így **extra jóváírást** is realizálhat egyéni számláján. Az adó-visszatérítés csak a tárgyévben befizetett adó összegéig vehető igénybe.

PÉNZTÁRUNK ÖNSEGÉLYEZŐ SZOLGÁLTATÁSOK KÖRÉBEN AZ ALÁBBI LEHETŐSÉGEKET BIZTOSÍTTJA

Beiskolázási támogatás

A tanszervásárlásokon felül elszámoltathatja többek között - gyermeke iskolázatásához kapcsolódóan a tanév során felmerülő - **cipő** és **sportcipő** vásárlások költségeit, **sportruházat**, valamint egyéb **felsőruházat** beszerzéseiről szóló számláit.

Mindezek mellett felhasználhatja megtakarítását **tankönyv**, **felsőoktatási tandíj**, **kollégiumi díj** és **albérleti díj** támogatására is. A beiskolázási támogatás **éves összege** egy pénztártag részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbérrel megegyező összeg lehet, ami 2020-ban **161 000 Ft/gyermek**.

Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása

A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatását a Pénztár a pénztártag által teljesített hiteltörlesztés befizetését igazoló dokumentum alapján a pénztártag részére fizeti meg.

A támogatás havi mértéke legfeljebb a havi törlesztő részlet, de nem lehet több, mint a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15%-ának megfelelő összeg, ami 2020-ban **havi 24 150 Ft**.

Gyermekszületés és örökbefogadás támogatása

A gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén a tag megtakarítása terhére nyújtható egyszeri, egyösszegű támogatás, melyet a Pénztár a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő részére biztosíthat. Maximális összege gyermekenként **1.000.000 Ft**.

Csecsemőgondozási támogatás

A csecsemőgondozási támogatást a tag pénztári számlájáról, a tag javára a Pénztár a csecsemőgondozási díj (CSED) és a gyermekgondozási díj (GYED) kiegészítéseként nyújtja a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb ezen ellátások alapjául szolgáló összeg (nettó jövedelem) mértékéig.

Gyermekgondozási támogatás

A Gyermekgondozási támogatás a gyermekgondozást segítő ellátás (GYESE) és a gyermeknevelési támogatás (GYET) összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás összegével megegyező mértékben, a tag egyéni számláján lévő megtakarított összeg erejéig.

EGÉSZSÉGPÉNZTÁRBÓL FINANSZÍROZHATÓ ELLÁTÁSOK

A pénztári ellátásokhoz változatlan feltételek mellett juthatnak hozzá pénztártagjaink és családtagjaink. Az adókedvezménynek köszönhetően továbbra is **alacsonyabb ráfordítással** érhetnek el orvosi vizsgálatokat

és kezeléseket, illetőleg vásárolhatnak gyógyszereket, gyógyászati segédeszközöket, csecsemő- és babaápolási termékeket, látást javító eszközöket (pl. szemüveget, kontaktlencsét).

ÜGYFÉL-AZONOSÍTÁS

Önkéntes pénztári kifizetést, illetőleg szolgáltatást kizárólag abban az esetben teljesíthet a Pénztár, ha a jogosult pénztártag ügyfél-azonosítása a 2017. évi LIII. törvény alapján megtörtént.

A törvény előírásai szerint az egyszerűsített eljárásban azonosított pénztártagok esetén is kötelező a személyazonosság ellenőrzése érdekében az azonosító okmányokról másolatot beszerezni, valamint a kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával kapcsolatos nyilatkozatot bekérni.

Meg kell ismételni az ügyfél-azonosítást, amennyiben a pénztártag által a pénztárba befizetett összeg éves szinten meghaladja a 4 500 000 Ft-ot, vagy a pénztártag legutóbbi azonosításakor bemutatott **azonosító okmánya lejárt**.

Azonosító okmány lehet:

- személyazonosító igazolvány (kártya)
- személyi igazolvány (régí típusú)
- vezetői engedély (kártya)
- útlevél

ELEKTRONIKUS ÜGYINTÉZÉS, IRATBEKÜLDÉS LEHETŐSÉGE

A COVID-19 járvány okozta helyzetre reagálva Pénztárunk az online intézhető ügyek kiszélesítése érdekében **formanyomtatványait** pdf formátumú, számítógéppel **kitölthető verzióra alakította át**. Kitölthető dokumentumaink **aláírása kiváltható** minősített elektronikus aláírással vagy **AVDH hitelesítéssel**, melyről bővebben honlapunkon található tájékoztatóban olvashat. Az „**Online ügyintézés tájékoztató**”, valamint nyomtatványaink Pénztárunk honlapján, a dokumentumtárban érhetők el:

www.allianz.hu / Befektetések és Nyugdíj / Pénztárak / LETÖLTHETŐ DOKUMENTUMOK / Egészségpénztári dokumentumok / Nyomtatványok, tájékoztatók

MEGÚJULT HONLAPUNK

Pénztárunk honlapja megváltozott, korszerűbb lett. Pénztáraink oldalai a fejlécen, a „Befektetések és Nyugdíj” menüponton keresztül érhetők el: **www.allianz.hu / Befektetések és Nyugdíj / Pénztárak**

REGISZTRÁLJON SZÁMLAINFORMÁCIÓS RENDSZERÜNKBE TÖLTSE LE DOKUMENTUMAIT

Figyelmébe ajánljuk a honlapunkra belépve elérhető **számlainformációs rendszerünket**, ahol hozzájárulhat az egyes dokumentumainak elektronikus feltöltéséhez. A hozzájárulás a „Dokumentumtár” menüpontban adható meg. Itt elérheti, és **letöltheti** korábbi és aktuális **adó-igazolásait, egyenlegértesítőit**, valamint tagsági igazolását.

Keresse fel honlapunkat:

www.allianz.hu / Befektetések és Nyugdíj / Pénztárak / SZÁMLAINFORMÁCIÓK