



az Alapszabály elválaszthatatlan mellékletét képező

# **Szolgáltatási Szabályzat**

Elfogadva a 31/2018. (2018.12.19.) sz. Küldöttközgyűlési határozattal

Hatályos: 2019. január 1-től

## **BEVEZETŐ**

Jelen Szolgáltatási Szabályzat, mint az Alapszabály elválaszthatatlan melléklete az 1993. évi XCVI törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Kormányrendelet és további hatályos jogszabályok alapján az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár) egészségpénztári és önszegélyező pénztári szolgáltatásainak, a szolgáltatások nyújtásának, igénybevételüknek valamint a jogalap nélkül történő igénybevétel részletes szabályait tartalmazza.

### **I. A SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

#### **1. Szolgáltatási szerződés**

A Pénztártagok az egyéni számlájukon lévő összeg erejéig saját maguk és a bejelentett szolgáltatásra jogosultjaik részére - a **3.** pontban az AA, és a BA, csoportban, a 4.1.-4.5. és az 5.1. pontokban feltüntetett és részletezett szolgáltatások esetében kizárólag a Pénztárral előzetesen írásban szerződött – egészségpénztári szolgáltatóknál egészségcélú egészségpénztári szolgáltatásokat vehetnek igénybe. Nem szükséges írásbeli szolgáltatási szerződés az AA, és a BA, csoport (a 4.1-4.5. és az 5.1. pontok) szerinti szolgáltatókkal, amennyiben a NEAK-kal (korábbi nevén OEP-pel) szerződésben állnak, az e szerződés tárgyát képező szolgáltatások tekintetében.

A 268/1997. (XII.22.) Kormányrendeletben szerződéskötésre kötelezett, ám a Pénztárral szerződéses kapcsolatban nem álló szolgáltatótól a Pénztártag által hozott számla ellenértéke a hatályos jogszabályok alapján akkor sem fizethető ki adómentes jövedelemnek minősülő szolgáltatásként, ha a Tag által igénybevett szolgáltatás, ellátás egyébként megfelel a Pénztár Szolgáltatási Szabályzatában leírt finanszírozható szolgáltatásnak.

Szolgáltatói szerződés megkötését a Pénztártag is kezdeményezheti az általa választott szolgáltatóval a Pénztárnál (e-mail-ben, faxon, levélben, telefonon) a szolgáltató elérhetőségének megadásával. A Pénztártag közvetlenül is megkeresheti a szolgáltatót és a szolgáltatási szerződés nyomtatvány átadásával kezdeményezheti a szerződés megkötést (a minta nyomtatvány a Pénztár internetes honlapjáról letölthető: [www.mkbep.hu](http://www.mkbep.hu)).

Önszegélyező szolgáltatások igénybevétele szolgáltatói szerződés nélkül történik, kivéve a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatását abban az esetben, ha Pénztár közvetlenül a folyósító hitelintézet részére fizeti a támogatást, melynél a kifizetések rendszeres teljesítéséhez szükséges az érintett pénzügyintézet és a Pénztár közötti szerződés (megállapodás).

#### **2. Orvosi javaslat, hatósági igazolás, egészségterv, egyéb dokumentumok**

##### **2.1. Orvosi javaslat, egészségpénztári szolgáltatásokhoz**

Egyes egészségpénztári szolgáltatások szabályszerű (adómentes) igénybevételének feltétele, hogy a szolgáltatást ténylegesen igénybevevő személy (Pénztártag, szolgáltatásra jogosult) rendelkezzen az adott szolgáltatásra érvényes orvosi javaslattal.

Orvosi javaslattal elszámolható egészségpénztári szolgáltatások:

- Látás javítását elősegítő fénytani eszközök vásárlásának támogatása, feltéve, hogy a vásárlás TB támogatás igénybevétele nélkül történik és a megvásárolt termék nem vényköteles.
- Kizárólag a látás javítását elősegítő fénytani eszközök megvásárlása esetén – működési engedéllyel rendelkező – szakképzett optometrista javaslata alapján is igénybe vehetők.
- Hallásjavító eszközök vásárlásának támogatása, feltéve, hogy a vásárlás TB támogatás igénybevétele nélkül történik és a megvásárolt termék nem vényköteles.
- Otthoni gondozás.

Az orvosi javaslatnak nem kell kötelezően az egyes szolgáltatásokon belül részletes meghatározást tartalmaznia.

Az orvosi javaslatnak nincs kötelezően előírt formája, de minimálisan tartalmaznia kell a következőket:

- a Tag és/vagy jogosult neve, születési dátuma, pénztári azonosító száma,
- javasolt szolgáltatások (személyenként) legalább az előbbi felsorolás szerinti részletezésben,
- javaslat időbeni hatálya,
- kiállítás helye, dátuma, kiállító orvos aláírása, bélyegzője.

Javaslatot a Pénztár bármely orvostól, azaz a Pénztárral nem szerződött orvostól is elfogad. Orvosi javaslat készítésének számlája azonban kizárólag a pénztárral vagy a NEAK-kal (korábbi nevén OEP-pel) szerződött orvostól, egészségügyi szolgáltatótól számolható el.

Az orvosi javaslat lehet egyszeri alkalomra szóló, vagy valamely időtartamra érvényes. Az érvényességi időt a kiállító orvos a Tag, jogosult egészségi állapotára, korára, a szolgáltatás körülményeire tekintettel egyedi mérlegelés alapján állapítja meg, de az nem lehet több mint a kiállítástól számított öt év.

Az időtartam megjelölés nélküli igazolásokat a Pénztár a kiállítástól számított öt évig tekinti érvényesnek. A javaslat beszerezhető eseti, egy alkalomra szólóan is, ekkor a Tag a számlához csatolva küldheti be azt a Pénztárba.

Célszerű, hogy a honlapon is megtalálható „Orvosi javaslat” nyomtatványt használják a Tagok és az orvosok.

A kitöltött nyomtatványt a Pénztártag juttatja el a Pénztárba.

Látás javítását elősegítő fénytani eszközre vonatkozóan működési engedéllyel rendelkező szakképzett optometrista javaslata is elégséges. A számlából vagy a csatolt egyéb dokumentumból ki kell derülnie az optometrista működési engedélye és a szakképzettsége meglétének. Ha a számlában szerepel, hogy elvégezve a szemvizsgálat, akkor külön dokumentum nem szükséges egyszeri orvosi javaslatként elfogadható. Az optometristával, optikussal nem kell szerződésben állnia a Pénztárnak. Ugyancsak nem szükséges orvosi javaslat, ha a látás és/vagy hallásjavító eszközre vonatkozó számlából kiderül, hogy a vásárlásra vény alapján került sor.

Orvosi javaslatnak minősül az egyéni egészségtervben az orvos által adott javaslat is. Ezeknél a szolgáltatásoknál az egyéni egészségterv érvényességi idején belül külön orvosi javaslat nem szükséges.

## **2.2. Hatósági igazolás egészségpénztári szolgáltatásoknál**

Az indokoltságot alátámasztó hatósági igazolás alapján vehetők igénybe a következő szolgáltatások:

- vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása körében Braille írással készült könyvek, magazinok árának támogatása, valamint vak Pénztártag, vagy Pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása,
- mozgáskorlátozott vagy megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése),
- vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása.

## **2.3. Egészségterv (egészségpénztári prevenció kedvezmény)**

Egészségtervet erre a célra szerződött orvos, egészségügyi szolgáltató készíthet. Az egészségterv készítésének díja adókedvezményes prevenció szolgáltatás. Az egészségtervvel és a prevenció adókedvezményekkel kapcsolatos szabályokat részletesen a 2. sz. melléklet tartalmazza.

## **2.4. Önsegélyező szolgáltatások dokumentumai**

Az egyes önsegélyező szolgáltatások elszámolásához szükséges dokumentumok a II. fejezet 5/A6. – 5/A16. pontjaiban az önsegélyező szolgáltatások leírásában kerültek meghatározásra.

## **3. Elszámolható szolgáltatások, termékek**

A következő táblázat a vonatkozó jogszabályban (Öpt., 268/1997. (XII.22.) Kormányrendelet) és a II. fejezetben részletezett- elszámolható termékeket, szolgáltatásokat jelöli. A kizárólag a Pénztárral előzetesen, írásban kötött szolgáltatói szerződéshez kötötten, illetve orvosi igazolás, hatósági engedély alapján igénybe vehető szolgáltatások, az SZJA tv. szerint adómentes vagy adóköteles szolgáltatásként nyújthatók, továbbá az egyéni egészségterv megléte esetén adókedvezményre jogosító prevenció szolgáltatások külön jelölésre kerültek. Az orvosi javaslat alapján elvégzett szűrővizsgálatok egészségterv nélkül is prevenció szolgáltatásoknak minősülnek.

Külföldi szolgáltató által számlázott termékek közül szabályszerű bizonylatolás mellett kizárólag a sporteszközvásárlás, bérlet számolható el.

A Pénztár az adómentesen elszámolható, az Öpt. előírásai szerint gyógyszernek, gyógyászati segédeszköznek minősülő termékeket, valamint orvosi-gyógyászati, az elektronikus számlázási rendszer részét képező cikktörzsben – az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége tagpénztáraival együttesen, konszenzusos döntések alapján - tartja nyilván.

Szolgáltatás csoportja, megnevezése	Orvosi javaslat, hatósági igazolás	Prevenációs adókedvezmény		Számla címettje	
		Egészségterv esetén, szűrővizsgálat orvosi javaslatra egészségterv nélkül is			
<b>A.) KIEGÉSZÍTŐ EGÉRSZÉGBIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK (SZJA mentesek!) Öpt. 51/B §-a alapján</b>					
<b>AA.) KIZÁRÓLAG SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉSSEL IGÉNYBEVEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK</b>					
a, Humán orvosi (egészségügyi) szolgáltatás általában				PÉNZTÁR	
b, Egészségterv készítése		X		PÉNZTÁR	
c, Szűrővizsgálat		X		PÉNZTÁR	
d, Orvosi javaslat készítése				PÉNZTÁR	
e, Szervedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések egészségügyi intézményben		X		PÉNZTÁR	
f, Szervedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések természetgyógyásznál		X		PÉNZTÁR	
g, Otthoni gondozás	X			PÉNZTÁR	
h, szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése				PÉNZTÁR	
<b>AB.) SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉS NÉLKÜL IS IGÉNYBEVEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK</b>					
a, Gyógyszerési gondozás				Tag, jogosult	
b, Gyógyterápiás kezelések (gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia)		X		PÉNZTÁR	
c, Vak személy részére speciális könyvek árának támogatása	X (hat. ig.)			Tag, jogosult	
d, Megváltozott egészségi állapotú személyek részére speciális eszközök vásárlásának, lakókörnyezetük átalakításának költségeinek támogatása	X (hat. ig.)			Tag, jogosult	
e, Vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása	X (hat. ig.)			Tag, jogosult	
f, Gyógyszer, gyógyászati segédeszköz, gyógyszernek nem minősülő, OGYI /OGYÉI engedélyszámú gyógyhatású termékek támogatása	Kizárólag: TB támog. nélkül nem vénykötele- látás, hallásjavító eszközöknél! Látásjavító eszközöknél optometrista javaslat is elég.			Tag, jogosult	
g, Kieső jövedelem pótlása a Tag Eb tv. 44.§-a szerinti keresőkép telensége esetén					
h. Hatályon kívül helyezve					
i., Gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása				Tag, jogosult	
<b>B.) ÉLETMÓDJAVÍTÓ SZOLGÁLTATÁSOK (SZJA kötelesek!) Öpt. 51/C §-a alapján</b>					
<b>BA.) KIZÁRÓLAG SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉSSEL IGÉNYBEVEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK</b>					
a, Természetgyógyászati szolgáltatások				PÉNZTÁR	
<b>BB.) SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉS NÉLKÜL IS IGÉNYBEVEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK</b>					
a, Gyógyteák, fog- és szájalpolók vásárlásának támogatása				Tag, jogosult	
b, Sporteszközök vásárlásának támogatása				Tag, jogosult	
<b>C) ÖNSEGÉLYEZŐ SZOLGÁLTATÁSOK Öpt. 50/B §-a alapján</b>					
Önszegélyező szolgáltatás megnevezése	egyszeri kifizetés	folyamatos kifizetés	Szolgáltatásra jogosult jogán is igényelhető	egyéni számlá- ról	van 180 napos koriát
Lakás célú jelzáloghitel törlesztés támogatása	X	X	X	X	X
Közüzemi díjak támogatása védett fogyasztónak	X	X		X	X
Szülési segély	X		X	X	X
Gyermekgondozási támogatás	X	X	X	X	X
Gyermeknevelési támogatás	X	X	X	X	X
Beiskolázási támogatás	X		X	X	X
Felsőoktatási költségtérítés	X	X	X	X	X
Munkanélküliségi ellátások	X	X	X	X	X
Intézményi idősgondozás támogatása	X	X	X	X	X
Baleseti, egészségkárosodási járadék kiegészítése	X	X	X	X	X
Rokkantsági járadék, ápolási díj kiegészítése	X	X	X	X	X
Temetés igazolt költségének támogatása	X		X	X	

## **II. FINANSZIROZHATÓ SZOLGÁLTATÁSOK, TERMÉKEK**

Az egyes szolgáltatások és az igénybevételük konkrét feltételeit a következő 4., 5. és 5/A. pontok tartalmazzák. A 4. pont az SZJA mentes kiegészítő egészségügyi egészségpénztári, az 5. pont az SZJA köteles egészségpénztári életmódjavító, az 5/A. pont az SZJA mentes önszegélyező szolgáltatásokat tartalmazza. **A célzott szolgáltatásként igénybe vett önszegélyező szolgáltatások adókötelesek.**

### **4. KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK (SZJA mentesek!)**

#### **4.1. Humán orvosi (egészségügyi) szolgáltatás általában**

Humán orvosi (egészségügyi) szolgáltatás

- Minden humán orvosi szolgáltatás a Pénztárban elszámolható, amelyért a Tagnak (szolgáltatásra jogosultjának) fizetnie kell, mert ez az OEP ellátáson kívüli szolgáltatásnak minősül, azaz a TB ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatásokat kiegészíti, vagy helyettesíti.
- A fogászati, szájsebészeti kezelések valamennyi leszámolt költsége elszámolható (pl.: fogpótlás, implantáció, fogellenőrzés, a fogtömés, a gyulladás- és gyökérkezelés, a foghúzás, a fogkő eltávolítása, a fogfehérítés, a szájsebészeti beavatkozások, a fogászati röntgen, a fogpótlás, fogszabályozás, illetve rögzítő híd, fogtechnikai beavatkozások, stb.).
- Az egészségügyi szolgáltatások igénybevételénél (kórházi, szakorvosi ellátás keretében) az egészségügyi szolgáltató által a gyógykezeléshez kapcsolódóan nyújtott és leszámolt, de az OEP által nem vagy csak részben finanszírozott ellátásokon felüli szolgáltatások a Pénztárban elszámolhatóak (pl.: kórházi hotelszolgáltatás, gyermek kórházi ellátása esetén szülői felügyeleti díj, egy, vagy kétgyas elhelyezés díja, stb.).
- A betegszállítás költségei elszámolhatók, az e tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező szolgáltató számlája alapján. Egészségügyi ellátás igénybevételéhez szükséges, betegszállításnak nem minősülő utazási költségek terhét a Pénztár nem téríti.
- Közösségi szolgáltatásként is igénybe vehető az Alapszabály alapján.
- A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges. Nem szükséges szolgáltatói szerződés, amennyiben a Szolgáltató a NEAK-kal (korábbi nevén az OEP-pel) szerződésben áll a fenti szolgáltatás(ok) tekintetében. A Szolgáltató a NEAK-kal kötött szerződésének másolatával igazolhatja az előbbi körülményt.
- A számlát a Pénztár nevére és címére kell kiállítani (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

#### **4.2. Szűrővizsgálat (prevenciós kedvezmény: speciális orvosi javaslatra, egészségterv nélkül is)**

Szűrővizsgálatok az elkerülhető megbetegedések korai, megelőző felismerését szolgáló vizsgálatok, mely megnevezésnek a számlából ki kell derülnie.

Az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló szűrővizsgálatok, ideértve az OEP által nem finanszírozott, működési engedéllyel rendelkező szakorvos által orvosi javaslat alapján végzett szűrés költsége egészségterv nélkül is, adókedvezményes, prevenciós szolgáltatásnak minősül, így különösen:

- méhnyakrákszűrés,
- emlőrákszűrés,
- vastagbélrákszűrés,
- prosztatarákszűrés,
- mozgásszervi szűrés,
- AIDS-szűrés,
- mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés,
- fogászati és szájüregi szűrés,
- csontritkulás vizsgálat,
- szív- és érrendszeri szűrővizsgálat,
- tüdőgyógyászati szűrővizsgálat.

Közösségi szolgáltatásként is igénybe vehető az Alapszabály alapján.

A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges.

A számlát a Pénztár nevére és címére kell kiállíttatni (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

#### **4.3. Egészségterv, orvosi javaslat készítése**

Egészségterv, orvosi javaslat készítésére vonatkozó számla abban az esetben számolható el a Pénztárban, ha a kiállító egészségügyi szolgáltatóval a Pénztár szerződésben áll.

Az egészségterv készítése prevenciók szolgáltatásnak minősül, mely után prevenciók kedvezmény vehető igénybe.

Közösségi szolgáltatásként is igénybe vehető az Alapszabály alapján.

A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges.

A számlát a Pénztár nevére és címére kell kiállíttatni (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

#### **4.4. Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések (prevenciók kedvezmény egészségterv esetén)**

A szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezeléseket a Tag/jogosultja szerződött egészségügyi szolgáltatónál és természetgyógyásznál is igénybe veheti, s ebben az esetben a természetgyógyász szolgáltatása nem életmódjavító szolgáltatás (tehát SZJA mentes).

Közösségi szolgáltatásként is igénybe vehető az Alapszabály alapján.

A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges.

A számlát a Pénztár nevére és címére kell kiállíttatni (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

#### **4.5. Otthoni gondozás (orvosi javaslattal)**

Otthoni gondozásnak minősül a kifejezetten az erre a célra szakosodott, hatósági engedélyekkel, a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező intézmények, vállalkozások által lakáson végzett, gyógykezeléssel összefüggő, ápolási, rehabilitációs szolgáltatás.

A szolgáltatás elszámolásának feltétele az igénybevevő részére kiállított orvosi javaslat.

Bentlakásos intézetben, öregek otthonában, stb. végzett otthoni gondozás nem számolható el. Ezen intézmények számláiból a kifejezetten orvosi ellátással kapcsolatban számlázott egészségügyi szolgáltatás ellenértéke finanszírozható, ha a szolgáltatóval szerződésben áll a Pénztár.

A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges.

A számlát a Pénztár nevére és címére kell kiállíttatni (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

#### **4.6. Gyógyterápiás kezelések (prevenciók kedvezmény: egészségterv esetén)**

Gyógyterápiás kezelések a gyógytorna, a gyógymasszázs és a fizioterápiás kezelések.

A megnevezett kezelések (egészségügyi gyógymasszázs, gyógytorna, fizioterápia TEÁOR 86.90), a külön felszámított egyéb szolgáltatások, termékek (pl. masszázsolaj) nélkül számolhatóak el.

Közösségi szolgáltatásként is igénybe vehető az Alapszabály alapján.

A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződéskötésre nincs szükség.

A számlát a Pénztár nevére és címére kell kiállíttatni (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

#### **4.7.-4.9. Hatályon kívül helyezve.**

#### **4.10. Vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása (hatósági igazolással)**

Vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása körében Braille írással készült könyvek, magazinok árának támogatása, valamint vak Pénztártag, vagy Pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangos-könyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása biztosítható.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője és a Pénztár között szolgáltatói szerződés kötésére nincs szükség.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére és címére kell kiállíttatni.

#### **4.11. Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (hatósági igazolással)**

Mozgáskorlátozott vagy megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) biztosítható.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője, illetve a szolgáltató és a Pénztár között szolgáltatói szerződés kötésére nincs szükség.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére és címére kell kiállíttatni.

#### **4.12. Vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása (hatósági igazolással)**

A vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása biztosítható.

Vakvezető kutya költségeire külön szerződés alapján átalánydíj is megállapítható, folyósítható egyedi eljárásban.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője és a Pénztár között szolgáltatói szerződés kötésére nincs szükség.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére és címére kell kiállíttatni.

#### **4.13. Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz támogatása (szolgáltatói szerződés nélkül, orvosi javaslat /optometrista javaslat látás javítását elősegítő fénytani eszközökhöz, ill. orvosi javaslat a hallás javító eszközökhöz kell)**

Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz támogatásaként elszámolható:

1. Az emberi alkalmazásra kerülő gyógyszerek forgalomba hozataláról szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett, lakosság számára közvetlenül forgalmazott humán gyógyszerek (beleértve a homeopátiás gyógyszereket és az immunológiai készítményeket is) árának támogatása.
2. Az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott egyedi gyógyszerbeszerzés keretében alkalmazásra kerülő gyógyszerek és immunológiai készítmények árának támogatása.
3. Orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények árának támogatása.
4. A hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas gyógyszeranyagok árának támogatása.
5. Az anyatej helyettesítő és anyatej kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása.

Az anyatej helyettesítő és anyatej kiegészítő tápszer a mindenkori jogszabályban (jelenleg 23/2003. (V. 9.) ESzCsM rendelet az anyatej-helyettesítő és az anyatej-kiegészítő tápszerekről) meghatározott tápszer.

6. A speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek (kiszertelt gyógyhatású humán tápszer) megvásárlásának támogatása.

A speciális gyógyászati célra szánt tápszer, az ezekről szóló mindenkori jogszabályban (jelenleg a 24/2003. (V. 9.) ESzCsM rendelet a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről) meghatározott tápszer.

7. Társadalombiztosítási támogatással rendelhető, illetve kölcsönözhető gyógyászati segédeszközökről, a támogatás összegéről és mértékéről szóló jogszabályban meghatározott gyógyászati segédeszközök megvásárlásának, kölcsönzésének támogatása, a társadalombiztosítás által nem finanszírozott részre, vagy e támogatás igénybevétele nélküli megvásárlásának támogatása (lásd 4.13. 1. pontot részletesen).

8. Közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, illetve CE jelöléssel ellátott, az orvostechnikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti orvostechnikai eszköz megvásárlásának támogatása: (lásd részletesen a 4.13.2. pontot.).
9. Egészségügyi hatóság által engedélyezett csecsemő- és betegápolási cikkek megvásárlásának támogatása.
10. Gyógyvizek és gyógyiszap megvásárlásának támogatása:  
Gyógyvíznek az Országos Gyógyhelyi és Gyógyfürdőügyi Főigazgatóság által annak minősített termékek minősülnek.  
Ásványvizek, ivóvizek, Pí-vizek nem számolhatóak el.
11. Egyéb gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek, amelyek a gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású anyagok és készítmények nyilvántartásáról és forgalomba hozataláról szóló 10/1987. (VIII. 19.) EüM rendeletben meghatározott követelményeknek megfelelnek.
12. az 1-11. pontokban felsorolt termékek házhozszállítása.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője és a Pénztár között szolgáltatói szerződés kötésére nincs szükség.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére kell kiállítani.

Betegápolási termékként elszámolható magas (20+ és a feletti) faktorszámú naptej, napvédő krém.

Nem finanszírozhatók, gyógyszerértékesítési vásárlás esetén sem:

- törzskönyvezett állatgyógyászati készítmények és premixek,
- rovar- és rágcsáló irtó, riasztó szerek, kivéve a kullancssal kapcsolatosak („kullancstaszító” krém, kiszedő kanál, csipesz stb.)
- kozmetikai készítmények, és élelmiszerek, táplálék kiegészítők,
- gyógyszerértékesítésben forgalmazott, nyomdai vagy elektronikus úton előállított – az ÁNTSZ, illetve a Nemzeti Egészségvédelmi Intézet által egészségügyi témájának minősített kiadványok,
- bébiétel, bébi ital

#### **4.13.1. Gyógyászati segédeszközök vásárlásának, kölcsönzésének támogatása (benne: látás javítását elősegítő fénytani eszközök (pl. szemüveg, kontaktlencse) és hallásjavító eszközök vásárlása, javítása orvosi - vagy látásjavítás fénytani eszközöknél optometrista - javaslattal)**

Gyógyászati segédeszköznek minősülnek a TB támogatással rendelhető, illetve kölcsönözhető gyógyászati segédeszközökről szóló jogszabályban meghatározott eszközök. Kizárólag ezen eszközök TB támogatás nélküli teljes, vagy TB támogatáson felüli vásárlási, illetve kölcsönzési díj összege finanszírozható.

A jelenleg hatályos jogszabály (14/2007. (III.14.) EüM rendelet) szerinti gyógyászati segédeszközök fontosabb csoportjai a következők:

ISO	NÉV	ISO	NÉV
02	KÖTSZEREK	06 33	ORTOPÉD CIPŐK ÉS TARTOZÉKAIK
04 03	LÉGZÉSTERÁPIA SEGÉDESZKÖZEI	06 33 12	Tartozékok ortopéd cipőkhöz
04 03 06	Inhalátorok	12	SZEMÉLYES MOZGÁS SEGÉDESZKÖZEI
04 06	KERINGÉSI TERÁPIÁS SEGÉDESZKÖZÖK	12 03	EGY KARRAL MŰKÖDTETETT JÁRÓESZKÖZÖK
04 06 06	Ödéma elleni kar-, láb- és más testrészekre kompressziós textíliák	12 06	KÉT KARRAL MŰKÖDTETETT JÁRÓESZKÖZÖK
04 12	HASI SÉRVSZÁRVAZAT SEGÉDESZKÖZÖK	12 06 03	Járókeretek
04 19	SEGÉDESZKÖZÖK GYÓGYSZERBEADÁSHOZ	12 21	KEREKESZÉKEK
04 24	FIZIKAI, ÉLETTANI ÉS BIOKÉMIAI VIZSGÁLÓ KÉSZÜLÉKEK ÉS ANYAGOK	21 03	FÉNYTANI ESZKÖZÖK
04 24 12 03	Vércukorszintmérők	21 03 03	Szemüveglencsék
04 24 12 06	Tesztcsíkok	21 03 06	Szemüvegkeretek
04 39	LÁTÁSGYAKORLÁSI SEGÉDESZKÖZÖK	21 03 09	Kontaktlencsék
04 45	GERINCNYÚJTÁS ESZKÖZEI	21 03 39	Kontaktlencse ápolási termékek
06	ORTÉZISEK ÉS PROTÉZISEK	21 45	HALLÁSJAVÍTÓ ESZKÖZÖK
06.30	Protézisek, nem végtag protézisek *	21 45 30	Hallásjavító készülékek tartozékai és a hallásjavítás egyéb eszközei

\*= protézis használatát biztosító ruházat is elszámolható.



A TB támogatás nélküli nem vényköteles hallásjavító készülék vásárlásához orvosi javaslat is kell. A TB támogatás nélküli nem vényköteles látás javítását elősegítő fénytani eszközök pl.: szemüveg, kontaktlencse, egészségvédelmi célú napszemüveg vásárlásához orvosi javaslat, vagy legalább működési engedéllyel rendelkező, szakképzett optometrista által végzett vizsgálat, illetve javaslat szükséges. Az előbbieken kívül az egyéb gyógyászati segédeszközökhöz nem szükséges orvosi javaslat.

Gyógyászati segédeszközként elszámolható olyan belföldi forgalmazású cikk, melynek gyógyászati segédeszköz minősítéséről a Pénztár az alábbi dokumentum alapján meggyőződött:

- a gyógyászati segédeszközökről szóló jogszabályban szereplő termék típussal egyező, azonos funkciójú, de a TB által a jogszabály szerint nem támogatott gyógyászati segédeszköz.
- az Állami Egészségügyi Ellátó Központ (korábbi GYEMSZI) által kiadott „Alkalmassági igazolás” arról, hogy a termék ápolástechnikai eszköz.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére és címére kell kiállíttatni.

#### 4.13.2. Orvostechnikai eszközök vásárlásának támogatása

Orvostechnikai eszköz: a közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, és CE jelöléssel ellátott, az orvostechnikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti eszköz.

Orvostechnikai eszköz a 4/2009.(III.17) sz. EüM rendelet szerint minden olyan készülék, berendezés, anyag, szoftver vagy más termék, amely a gyártó meghatározása szerint emberen történt alkalmazásra szolgál:

- betegség megelőzése, diagnosztizálása, megfigyelése, kezelése, a beteg tüneteinek enyhítése,
- sérülés vagy fogyatékoság diagnosztizálása, megfigyelése, kezelése, vagy kompenzálása,
- az anatómiai felépítés vagy valamely fiziológiai folyamat vizsgálata, helyettesítése, pótlása, módosítása,
- fogamzásszabályozás céljából.

Ha a termék alacsony kockázatú, akkor magának a gyártónak kell tanúsítania az alapvető követelményeknek való megfelelést (Gyártói nyilatkozat formában) és saját hatáskörben felhelyezheti a terméken a „CE” jelölést. Egy terméken a CE jelölés önmagában még NEM jelenti, hogy az orvostechnikai eszköz, hanem azt, hogy a termékre vonatkozó valamennyi alapvető követelménynek megfelel (így pl.: kielégíti a villamosbiztonsági követelményeket, megfelel az elektromágneses kompatibilitás / összeférhetőség követelményeinek, stb.).

Orvostechnikai eszközként minden olyan belföldi forgalmazású cikk elszámolható, melyről a Pénztár dokumentum alapján meggyőződött, hogy orvostechnikai eszköznek való minősítéssel rendelkezik.

Dokumentumként érvényességi időn belül elfogadható:

- a gyártói megfelelőségi nyilatkozat (Declaration of Conformity), amelyet a terméken gyártóként feltüntetett gazdasági szereplő állított ki, és pontosan arra a kereskedelmi megnevezésű termékre szól, amit meg kíván vásárolni, vagy a számlán szerepel, valamint a tanúsítvány hivatkozik az orvostechnikai eszközökről szóló 93/42/EEC Direktívára.
- EK megfelelőségi (EC Certificate) tanúsító szervezet által kiadott tanúsítvány, melyben szerepelnie kell
  - a terméken gyártójaként feltüntetett gazdasági szereplő megnevezésének,
  - a termék kereskedelmi megnevezésének, és
  - a 93/42/EEC Direktívára való hivatkozásnak, valamint
  - a tanúsítványérvényességi idejének.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére és címére kell kiállíttatni.

#### 4.14. Kieső jövedelem pótlása Eb tv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség esetén

A Pénztártag Eb tv. 44. §-a szerinti keresőképtelensége esetén – az egyéni egészségszámla terhére igényelhető a Pénztár szolgáltatása a keresőképtelenség első napjától kezdődően.

Eb tv. 44. §- a értelmében keresőképtelen,

- a) aki betegsége miatt munkáját nem tudja ellátni;
- b) aki terhessége, illetőleg szülése miatt nem tudja munkáját ellátni, és terhességi-gyermekágyi segélyre nem jogosult;
- c) az anya, ha kórházi ápolás alatt álló egyévesnél fiatalabb gyermekét szoptatja;
- d) az a szülő, nevelőszülő és helyettes szülő, aki tizenkét évesnél fiatalabb beteg gyermekét ápolja;
- e) aki fekvőbeteg-gyógyintézeti ellátásban betegségének megállapítása vagy gyógykezelése miatt részesül;
- f) akit közegészségügyi okból foglalkozásától eltiltanak és más beosztást nem kap, vagy akit közegészségügyi okból hatóságilag elkülönítenek, továbbá aki járványügyi, illetőleg állategészségügyi zárlat miatt munkahelyén megjelenni nem tud és más munkahelyen (munkakörben) átmenetileg sem foglalkoztatható.

A jövedelepótlásra jogszabály szerint csak a Pénztártag jogosult, közeli hozzátartozója nem. A jövedelem-kiesés a keresőképtelenség első napjától számításba vehető, azaz a betegszabadság időszakára is, és a gyermek betegsége miatti keresetkiesés esetén is jár. A szolgáltatás maximális összege: a Tag igazolt jövedelem-kiesésének összege. A betegség miatt kieső jövedelem elszámolásának alapja: a Pénztártag munkáltatójának hivatalos igazolása a kiesett jövedeletről.

Az igazolást/igazolásokat a készpénzes kifizetés érdekében a Pénztártag az „Igénybejelentés” c. nyomtatvány csatolásával küldi be a Pénztárba.

#### 4.15. -4.16. Hatályon kívül helyezve.

#### 4.17. Gyógyszerési gondozás

A gyógyszerési gondozás a gyógyszerész által önként vállalt, felelősen végzett dokumentált tevékenység, melynek célja együttműködésben az orvossal a hatásos, biztonságos és költséghatékony gyógyszeres terápia elősegítésén túl a beteg egészségtudatos életvitele kialakításának elősegítése, megfelelő gyógyszerhasználatának szakmai segítése, együttműködő készségének növelése, életminőségének javítása, minőségileg kontrollált körülmények között.

A gyógyszerési gondozással kapcsolatos költség írásbeli szolgáltatói szerződés nélkül elszámolható a Pénztárban. A számlát a Pénztártag, illetve szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére és címére kell kiállítani.

#### 4.18. Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése

A Pénztártag Magyarországon bejegyzett és működési engedéllyel rendelkező, valamint a Pénztárral erre vonatkozóan szerződésben álló üzleti biztosítónál szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítást (betegség biztosítást) köthet a maga és/vagy a Pénztárban szolgáltatásra bejelentett jogosultjai, mint a biztosítás kedvezményezettjei javára. Nem minősül az egészségpénztárban szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosításnak (betegség biztosításnak) a jogszabály alapján az adóhatóságnak fizetendő egészségügyi hozzájárulás.

A biztosítási díj összege a Pénztártag egyéni számlájának terhére elszámolható. A biztosítási díj fizetésénél az egészségkártya nem használható.

Az adott egészségbiztosítással kapcsolatos bármely pénzbeli kifizetést a biztosító köteles a Pénztár erre a célra kijelölt szolgáltatási számlájára teljesíteni a Pénztárral kötött szolgáltatási szerződésének megfelelően. A Pénztár az egészségügyi szolgáltatót megillető díjazást a biztosító rendelkezése szerint teljesíti.

##### 4.18.1. „Gondoskodás Plusz” betegségbiztosítás

A 15.1. „Gondoskodás Szolidáris Alap” Egészségbiztosítást kiegészítő opcionális betegségbiztosítás a „Gondoskodás Plusz”, amelyet a Pénztár a vele szerződött Biztosítón keresztül regisztrációval csatlakozott Pénztártagja, illetve a Pénztártag szolgáltatásra jogosultja részére 2018. június 30-át követően akkor indít, amikor az igénylők száma eléri a Pénztár és a Biztosító szerződésében meghatározott minimum csatlakozási létszámot.

A Pénztár az opcionális biztosítást regisztrációs nyilatkozaton igénylő - legalább 16. életévet betöltött és 65. életévet a tárgyévben meg nem haladó - tagok, illetve szolgáltatásra jogosultak részére nyújt betegségbiztosítási (egészségbiztosítási) szolgáltatásokat az indítás napjától.

Az opcionális biztosítás szolgáltatási számla terhére betegségbiztosítás keretében a külön meghirdetésre került „Gondoskodás Plusz” Csoportos Betegségbiztosítás Szerződés Feltételei szerint a Szolidáris Egészségbiztosítást is fizető tagok, szolgáltatásra jogosultak:

- 24 órás forródrótra,
- Nemzetközi második orvosi szakvéleményre,
- Járóbeteg-ellátásokra,
- Laborvizsgálatokra,
- diagnosztikai ellátásokra jogosultak 250.000.-Ft/fő éves limit eléréséig.

A Biztosító szolgáltatása a biztosítási időszak alatt folyamatosan akkor vehető igénybe:

- minden naptári hónap első napjától, amennyiben a Pénztártag, valamint szolgáltatásra jogosult regisztrációja esetén a regisztrált jogosultja után is, ha az adott hónapot megelőző hónap 20-ig regisztrált, és az adott hónap biztosítási díját a Pénztár – az adott hónapot megelőző hónap 25-én - sikeresen zárta, és azt a Pénztár a Biztosítónak megfizette;
- az év közben belépett Pénztártagok, az év közben Pénztártagi regisztrációval csatlakozott és csatlakoztatott jogosultak esetében az azt követő hónap első napjától, amikor a Pénztár a naptári év végéig hátralévő időszakokra eső időarányos, éves „Gondoskodás szolidáris Alap” egészségbiztosítási díjat és a „Gondoskodás Plusz” opcionális betegségbiztosítás első havi díját sikeresen zárta a Pénztártag egyéni számláján, majd azt mindkét típusú biztosításra a Biztosítónak megfizette.

Amennyiben a Pénztár nem tudja előző hónap 25-én zárolni, a következő hónapra esedékes opcionális biztosítási díjat, akkor értesítést küld a Pénztártag nyilvántartásban szereplő e-mail címére illetve a honlapon elérhető személyes tárhelyére. A Biztosítónak a díjjal nem fedezett hónapra vonatkozóan nincs kockázatviselése a biztosítóval szemben, abban a hónapban a Biztosító szolgáltatása tag/szolgáltatásra jogosult részéről nem vehető igénybe. Ezt követően a tag és/vagy szolgáltatásra jogosultja csak abban az esetben maradhat továbbra is biztosított, ha a következő hónapban esedékes díj megfizetésekor pótolni tudja az elmaradt havi díjat és az adott havi díjat együttesen.

Amennyiben erre nem nyújt elegendő fedezetet az egyéni számlán felhalmozott összeg a tag és/vagy szolgáltatásra jogosultja az opcionális betegségbiztosításból véglegesen kizárásra kerül.

Amennyiben a Pénztár a biztosítási díjat az elmaradt – tag, szolgáltatásra jogosult után fizetendő - díj(ka)t visszamenőlegesen tudja zárolni, az esedékes hónap díjával együtt, visszamenőlegesen megfizeti a Biztosító felé.

A biztosítási szolgáltatásokat nyújtó Biztosítónak, valamennyi regisztrált tag és jogosultja részére a Pénztár havonta előre, a következő hónap biztosítási fedezeteként fizeti meg. A havi biztosítási díjak fedezetét a Pénztár az opcionális betegségbiztosítási díjként a Pénztártagok egyéni számlájának megterhelésével, és az opcionális biztosítási szolgáltatási számlára történő átcsoportosítással biztosítja és a biztosítónak innen fizeti meg.

Az opcionális betegségbiztosítás havi díja 6.500 Ft/fő.

A Pénztár, akkor kezdi meg az opcionális betegségbiztosítási szolgáltatás miatti zárolást, ha a Biztosítóval kötött szerződés alapján az igénylők száma eléri, a minimál létszámot. A tervezett indulás **a 2019.** évben várható.

Minden díjfizetéssel rendezett hónapban a biztosító biztosítási szolgáltatást nyújt az arra jogosult Pénztártagok és regisztrált jogosultjaik részére várakozási idő nélkül. Annak felelőssége, hogy a Pénztártag, valamint szolgáltatásra jogosult opcionális biztosításának díját a Pénztár a fentiek szerint zárni tudja a Pénztártag egyéni számláján, és az opcionális szolgáltatási számlára történő átvezetést követően megfizesse a Biztosító felé, a Pénztártagot terheli.

A Pénztártag minden hónap 20. napjáig beérkező külön nyilatkozattal a biztosításból kiléphet, a kilépés a következő hónap első napjától hatályos. Az opcionális biztosítást igénylő szolgáltatásra jogosult tekintetében a Pénztártag jogosult minden hónap 20. napjáig beérkező külön nyilatkozattal az opcionális biztosításból történő kiléptetésének bejelentésére. Az előbbiek szerint kilépett tag, illetve szolgáltatásra jogosult külön nyilatkozattal a kilépést követően soha többet nem igényelheti az opcionális biztosítást.

A biztosított tagok és szolgáltatásra jogosultak a regisztrációval hozzájárulnak ahhoz, hogy a Pénztár, a Biztosító és azoknak a szolgáltatás nyújtásában közreműködő szervezetei az érintett magánszemélyek személyes adatait és egészségügyi adatait a szolgáltatás nyújtásához szükséges mértékben és annak érdekében az opcionális biztosításból történő kilépésükig kezeljék és felhatalmazzák a társadalombiztosítási szervet, valamint minden egészségügyi ellátást nyújtó, illetve annak szakmai felügyeletét, ellenőrzését végző szervezetet és természetes személyt (azaz orvost, kórházat vagy más hatóságot, intézményt, munkahelyi társadalombiztosítási kifizetőhelyet vagy személyt), hogy bármely általa nyilvántartott, az érintett személy orvosi kórtörténetével vagy egészségi állapotával kapcsolatban levő, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló 1997. évi XLVII. törvény szerinti egészségügyi adatait a Biztosító és az általa a szolgáltatás teljesítésére igénybe vett közreműködő részére átadja.

Egyúttal az opcionális biztosításra regisztrált tagok és szolgáltatásra jogosultak a csatlakozással felmentik a társadalombiztosítási szervet, továbbá a fenti adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket és szervezeteket (többek között házi orvos) a titoktartási kötelezettségük alól a Biztosítóval szemben. A biztosított a biztosítási szolgáltatás igénylésekor írásban felhatalmazza kezelőorvosait, az őt kezelő kórházakat és egészségügyi intézményeket, a társadalombiztosítási szervet (NEAK) és a társadalombiztosítási kifizetőhelyeket, hogy az általuk nyilvántartott – a kockázat elvállalásával és a biztosítási esemény bekövetkezésével összefüggő, a biztosított egészségi állapotára és egészségbiztosítási ellátásaira vonatkozó – adatokat a Biztosítóknak és a Biztosító által megbízott ellátásszervezőnek átadják. A felhatalmazások hiányában a biztosított nem jogosult a Biztosító szolgáltatásainak igénybevitelére.

#### **4.19. Gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása**

A gluténmentes termékek a tag és jogosultjai részére (külön orvosi javaslat nélkül) bármely ezt árusító magyarországi üzletben megvásárolhatók és a pénztárban elszámolhatók. Az elszámolás a készpénzes számlák elszámolásának szabályai szerint történik, amennyiben az adott üzlettel egészségkártás elfogadási szerződést kötött a Pénztár, úgy az egészségkártás elszámolás szabályai szerint. A számlákkal kapcsolatos kiemelt követelmény, hogy a vásárolt termék megnevezése alapján egyértelműen beazonosítható legyen.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére és címére kell kiállíttatni.

### **5. ÉLETMÓDJAVÍTÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK (SZJA kötelesek!)**

#### **5.1. Természetgyógyászati szolgáltatások**

Természetgyógyászati szolgáltatásként a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott - a 4. 1. szerinti humán orvosi (egészségügyi) szolgáltatásnak illetve a 4.2. pont szerinti szűrővizsgálatnak nem minősülő - szolgáltatások biztosíthatók.

A szolgáltatások a 11/1997. (V.28.) NM. rendelete 1. számú mellékletében foglaltaknak megfelelően vehetők igénybe.

A természetgyógyászati ellátási tevékenység végzése során SZJA köteles szolgáltatásként például az alábbiak számolhatók el:

- Akupresszúra, akupunktúra,
- Alternatív mozgás- és masszázsterápiák,
- Életmód-tanácsadás és terápia,
- Reflexzóna terápia,
- Alternatív fizioterápiás módszerek, bioenergiát alkalmazó módszerek,
- Fitoterápia, fülakupunktúrás addiktológiai eljárások,
- Kineziológiai módszerek, szemtréning eljárások,
- Csontkovácsolás,
- Íriszdiagnosztika,
- Homeopátia.

Természetgyógyász által nyújtott, szenvedélybetegségről leszoktató kezelés a 4.4. pont alá tartozó, külön nevesített nem SZJA köteles szolgáltatás.

Nem finanszírozza a Pénztár a spirituális eljárások, önismereti fejlesztésen, transzcendentális szellemi ráhatáson alapuló gyógymódokat, pl. asztrológia, auravizsgálat, jóslás, lélekgyógyászat, stb.

A szolgáltatás igénybeviteléhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges.

A számlát a Pénztár nevére és címére kell kiállíttatni (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

**5.2.** Hatályon kívül helyezve.

**5.3.** Hatályon kívül helyezve.

#### **5.4. Gyógyteák, fog- és szájpolók vásárlásának támogatása**

Ezen szolgáltatások körében a Pénztár a gyógyteák, fog- és szájpolók megvásárlását támogatja. Amennyiben a termék OGYI/OGYÉI engedéllyel rendelkezik, úgy adófizetési kötelezettség nem terheli.

A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötésére nincs szükség.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére kell és címére kiállíttatni.

#### **5.5. Sporteszközök vásárlásának támogatása (orvosi javaslat nem szükséges)**

Sporteszközök vásárlásának támogatásaként aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejtámasz) vásárlásának, illetve bérlésének támogatása biztosítható.

Az aktív, nem versenyszerű testmozgást, testkultúrát segítő sporteszközök vásárlása, bérlése elszámolható.

Sporteszköznek minősülnek a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő, kiegészítő speciális eszközök is, ide nem értve a sportruházati termékeket. Tilos pl.: az edzőruha, fürdőruha, úszósapka, cselgáncsruha, sí-kabát, stb. elszámolása.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője és a Pénztár között szolgáltatói szerződés kötésére nincs szükség.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére és címére kell kiállíttatni.

### **5/A. ÖNSEGÉLYEZŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK (SZJA mentes szolgáltatások)**

#### **5/A1. Az önszegélyező szolgáltatás nyújtásának különös feltételei**

A Pénztár önszegélyező szolgáltatásait az Alapszabályban foglaltakkal összhangban a Pénztár tagja és annak közeli hozzátartozója veheti igénybe. A szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozót a Pénztárhoz az erre a célra rendszeresített nyomtatványon be kell jelenteni, legkésőbb a jogosult által igénybe vett szolgáltatásra vonatkozó igénybejelentés benyújtásakor.

E Szabályzat az egyes önszegélyező szolgáltatások ismertetésénél konkrétan meghatározza, mely szolgáltatást lehet kizárólag a tag jogán a Pénztárban elszámolni. Gyermekek születéséhez és neveléséhez kapcsolódó ellátásokat a pénztár a Tag, vagy a Tag szolgáltatásra jogosultja, mint gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosít.

A szolgáltatásra jogosult a szolgáltatásokat e Szabályzat előírásai szerint, a Taggal azonos jogokat élvezve veheti igénybe azzal, hogy igénybejelentést a szolgáltatás elszámolására nem jogosult benyújtani (az igénybejelentést kizárólag a Tag a saját aláírásával nyújthatja be). Egy szolgáltatás egy jogalappal vehető igénybe, egy adott szolgáltatási jogosultság alapján a tag és a Pénztárhoz bejelentett közeli hozzátartozója külön-külön kifizetést nem igényelhet. Egy gazdasági esemény alapján egy elszámolási igény nyújtható be a Pénztárhoz.

Azoknál a szolgáltatásoknál, melyekhez igénybevételi felső (maximális) értékhatár van megjelölve, a maximális értékösszeg a Tagra és a szolgáltatásra jogosultakra együttesen érvényes. A Pénztártag a pénztár szolgáltatásaira akkor válik jogosulttá, ha megfelel az alábbi feltételeknek:

- a kért szolgáltatás feltételeként előírt várakozási idő eltelt,
- a Pénztártagnak nincs a tagsági jogviszony megszüntetésére vonatkozó elszámolása folyamatban (kilépési, átlépési kérelme),
- az igénybejelentés elbírálásához szükséges dokumentumokat hiánytalanul a Pénztár rendelkezésére bocsátotta,
- a szolgáltatásra előírt felső (maximális) értékhatárt még nem merítette ki,
- a szolgáltatás igénybevételére jogszerű közeli hozzátartozóját a Pénztárba bejelentette.

Szolgáltatás (kifizetés) igénylésére a Pénztártag jogosult, a Pénztárba bejelentett jogszerző közeli hozzátartozója szolgáltatás igénybe vétele esetén is.

A szolgáltatás fedezete:

A Pénztár a tag részére a szolgáltatásokat az egyéni számla szabad rendelkezésű részének terhére vagy a célzott szolgáltatás tartaléka terhére nyújtja.

Egyéni szolgáltatás a tag kifizetésekor meglévő, más célra nem zárolt szabad rendelkezésű egyenlege terhére teljesíthető, az egyes szolgáltatásoknál meghatározott kifizethető felső összeghatár figyelembe vételével.

A szolgáltatási fedezet összegének megállapításánál egyéni számla terhére történő kifizetésnél a jogszabályban előírt esetekben, e Szabályzat 5/A6. – 5/A15. pontjában felsorolt szolgáltatásoknál a 180 nappal korábban a tag egyéni számláján jóváírt munkáltatói hozzájárulás, egyéni tagdíj, támogatás (adomány) vehető figyelembe. Az egyéni számlán jóváírt pozitív hozam és az adókedvezmény összege várakozási idő nélkül az egyéni számla terhére igényelhető szolgáltatások fedezetére felhasználható.

Amennyiben az elszámolás napján a tag egyéni számláján az összesített hozamok összege negatív, úgy az mindaddig a szolgáltatások fedezetére fordítható tőke összegét csökkenti, amíg újra pozitív vagy nulla összeggé nem válik.

### **5/A2. Igénybejelentés:**

A pénztár az önszegélyező szolgáltatás típusának megfelelő igénybejelentő formanyomtatvány (Szolgáltatásigénylő lap) használatát kötelezően előírja.

A pénztár a jelen szabályzatban meghatározott kifizetéseket a jogos és tartalmilag, formailag helyes, eredeti aláírással ellátott igénybejelentés beérkezését, illetve a jogosultság kezdetét követően kezdi meg, illetve teljesíti.

A Pénztártag kérése alapján a Pénztár a kifizetést a bejelentett belföldi bankszámlára történő utalással vagy postai úton, illetve a célzott szolgáltatási szerződésben foglaltak szerint teljesíti.

A tagsági jogviszony megszüntetését kérő bejelentés pénztárhoz érkezését követően újabb szolgáltatást igénybe venni, illetve az egyéni számláról szolgáltatást igényelni, kifizetést teljesíteni nem lehet.

### **5/A3. A szolgáltatásokkal és elszámolásokkal kapcsolatos határidők:**

Az önszegélyező szolgáltatás iránti igényt a megfelelő Szolgáltatásigénylő nyomtatványon, a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követően, legkésőbb 120 napon belül kell a pénztárhoz benyújtani. A határidő elmulasztása jogvesztő.

A pénztár szolgáltatásai jogszabályban, az Alapszabályban, jelen Szolgáltatási Szabályzatban és a célzott támogatási szerződésben meghatározott összegűek, vagy a kifizethetőség felső összegét meghatározó keretösszegűek.

A nem végleges állapoton alapuló szolgáltatásra való jogosultság megszűnését a jogosultnak a megszűnés időpontját, illetve a szolgáltatásra való jogosultság megszűnését igazoló dokumentum kézhezvételét követő 30 napon belül be kell jelentenie a pénztárnak. A bejelentés elmulasztásának jogkövetkezménye a Pénztártagot terheli, a jogalap nélküli felvett szolgáltatások után meg kell fizetnie az adó-és járulékok terheit.

Ha a jogosultság vége megállapítható a pénztár rendelkezésére álló iratokból, akkor a pénztár a jogosultság fennállásának hónapjával bezárólag nyújt utoljára szolgáltatást. A folyamatos szolgáltatás folyósítását a jogosultság megszűnésének bejelentését követő 30 napon belül kell a pénztárnak bejelentetnie.

A Pénztár az önszegélyező szolgáltatási igény bejelentését követően az egyszeri, eseti önszegélyező szolgáltatást 10 munkanapon belül, a járadék jellegű önszegélyező szolgáltatást pedig minden hónap 25-én utalja, amennyiben rendelkezésre áll a Pénztártag egyéni számláján a megfelelő fedezet, valamint az utaláshoz szükséges dokumentumok adott hónap 20-ig beérkeztek. A határidőt követően érkezett dokumentumok alapján az adott hónapra vonatkozó kifizetés nem történik.

Amennyiben a nem járadék jellegű (nem rendszeres kifizetést igénylő) szolgáltatás esetében a számla benyújtásától számított 120 napig nincs elegendő összeg a teljes kifizetésére, a 120. napon rendelkezésre álló szabad egyenleg erejéig fizeti ki és számolja el a Pénztár a szolgáltatás összegét, a

számla ki nem fizetett részére további kifizetés nem igényelhető. Az esetlegesen ki nem fizetett számlák nem kerülnek visszaküldésre, utólagos kifizetésükre nincs mód.

Ameddig egy (vagy több) számla fedezethiány miatt kifizetésre vár, úgy a Pénztár fedezethiány miatt nem tud további számlát befogadni és kifizetni. Költhető egyenlegként a számlán 0 Ft jelenik meg. A számla teljes kifizetését követően a fennmaradó összeg, illetve a második részlet kifizetése utáni befizetés már ismét szabad egyenlegnek számít.

Hiányosan benyújtott igénybejelentés esetén a Pénztár felkéri a tagot a hiányok pótlására. A kifizetési határidő a hiányzó dokumentumok Pénztárba érkezésének napjától kezdődik. Amennyiben a Pénztártag - a felszólítás ellenére - 30 napon belül sem csatolja a hiányzó dokumentumokat, akkor igényét el kell utasítani, és a Pénztártag a rendelkezésre álló határidőn belül ismét benyújthatja igényét.

A szolgáltatások igénybevételét megalapozó dokumentumokat a Pénztár a folyósítás napjától számított 8 évig megőrzi.

#### **5/A4. Hatályon kívül helyezve**

#### **5/A5. Hatályon kívül helyezve**

#### **5/A6. Közüzemi díjak támogatása védendő fogyasztónak minősülő tag részére: csak a tag jogán és 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény és a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény által védendő fogyasztónak minősülő Pénztártag által fizetendő közüzemi díjak (villamos energia, gáz, ivóvíz, csatornadíj) megtérítésére biztosítható. A jogosultság fennállása alatt folyamatosan igénybe vehető szolgáltatás. Havonta folyósítható támogatás.

A közüzemi díjak finanszírozására a segély kifizethető havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet (2018. évben: 20.700 Ft/hó).

A Pénztártagnak a szolgáltatás igénybevételét megelőzően igazolnia kell a Pénztár részére, hogy védendő fogyasztónak minősül a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 19/2009. (I.30.) Korm. rendelet szerint. Az igazolást a törvény szerint, évente meg kell újítani (a tárgyév 03.31-ig a szolgáltatónál kell igazolni, ha állapota nem végleges, hogy továbbra is jogosult a kedvezményre. A szolgáltató 8 napon belül dönt.) A jogosultságról kiadott igazolást be kell mutatni a Pénztárban.

##### Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- a tagsági jogviszony és a védendő fogyasztói minőség ideje alatt kiállított és pénzügyileg teljesített számla, egyszerűsített számla, bizonylat, elektronikus dokumentum másolata a havi közüzemi díj összegéről, befizetéséről és
- a védendő fogyasztó nyilvántartásba vételéről szóló értesítő, igazolás, amit a földgázelosztó, illetve a villamos energia elosztó küld meg a fogyasztónak.

#### **5/A7. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is és 180 nappal korábbi befizetések esetén**

Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása, amelyet a pénztár a hitelintézet által kiadott, a Pénztártag által teljesített hiteltörlesztés befizetését igazoló dokumentum alapján a Pénztártag részére fizethet meg, amennyiben a támogatást a Pénztártag igényelte. A pénztár közvetlenül a folyósító hitelintézet részére is megfizetheti a támogatást. A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésére fordítható támogatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet (2018. évben: 20.700 Ft/hó).

##### Szükséges, benyújtandó bizonylatok az első igényléskor:

- a lakáscélú jelzáloghitel (amennyiben két külön dokumentum, akkor mindkettő) szerződés vagy hiteles másolata(i) és
- és a hitelintézet igazolása az elmúlt háromhavi törlesztő részlet összegéről, vagy háromhavi számlakivonat hiteles másolata, melyen jelölésre került a levont törlesztő részlet.

A Pénztártag által az Igénylőlap nyomtatványunkon megjelölt pénzügyi számlaszám típusától függ, hogy a kifizetésekhez milyen plusz dokumentumokra van még szükség.

Három eset lehetséges:

- Amennyiben a hitelt folyósító intézet ún. gyűjtőszámlára kéri a törlesztő részlet megfizetését, akkor a rendszeres teljesítéséhez az érintett pénzügyintézet és a Pénztár közötti szerződés (megállapodás) szükséges.
- Amennyiben a hitelt folyósító intézet ún. hitelszámlát vezet az adós (Pénztártag/szolgáltatásra jogosult) nevében és erre kéri a törlesztő részlet megfizetését, a Pénztártag pedig az Igénylőlapon ezt a hitelszámlát tünteti fel, akkor a szükséges dokumentumok benyújtását és elfogadását követően rendszeres kifizetés teljesíthető további teendő nélkül.
- Amennyiben az önszegélyező pénztári kifizetést lakossági folyószámlára kéri a Pénztártag, akkor a rendszeres teljesítéshez minden hónapban igazolni szükséges a hitel törlesztőrészletének megfizetését **az 5/A3. pontban foglaltak figyelembevételével.**

**5/A8. Szülési segély: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén nyújtható egyszeri, egyösszegű támogatás.

A jogosultság esetén igénybe vehető szolgáltatás. A születéshez kapcsolódó egyszeri szolgáltatás összege 1.000.000 Ft újszülöttenként.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- A születési anyakönyvi kivonat, illetve az örökbefogadás vagy gyámság alá helyezés esetén az ennek tényét bizonyító hatósági iratok másolata.

**5/A9. Gyermekgondozási támogatás: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A terhességi-gyermekágyi segély és a gyermekgondozási díj kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig.

A Pénztár által nyújtott szolgáltatás a terhességi-gyermekágyi segély és a gyermekgondozási díj megállapításának alapjául szolgáló nettó összeg és a folyósított összeg különbözete. A terhességi gyermekágyi segély folyósítása az igazolás szerint a jogosultság kezdete +168 nap. Gyermekgondozási díj a gyermekgondozási segély lejártát követően a gyermek két éves koráig jár.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok az első igényléskor:

- hivatalos igazolás a kapott ellátás megállapításáról, illetve
- a kifizető által kiállított határozat az ellátás és az ellátás alapjául szolgáló összeg különbözetéről

**5/A10. Gyermeknevelési támogatás: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A szolgáltatás a gyermekgondozási segély és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás összegével megegyező mértékben. A jogosultság fennállása alatt igénybe vehető rendszeres szolgáltatás.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- A Magyar Államkincstár által kiállított gyermekgondozási segély illetve a gyermeknevelési támogatás megállapításáról szóló igazolás másolata

**5/A11.a. Beiskolázási támogatás: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

Nevelési év-kezdési, tanévkezdési támogatás, mellyel a közoktatásról szóló törvényben meghatározott gyermek, tanuló számára, a rá tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult személy által vásárolt tankönyv, taneszköz, ruházat árának megtérítése biztosítható. Beiskolázási támogatás az óvodás, általános iskolás gyermek után, valamint középfokú oktatásban résztvevő gyermek után igényelhető.

A szolgáltatás eseti jelleggel igényelhető gyermekeként maximum az éves összeghatárig.

A beiskolázási támogatás éves összege egy személy részére gyermekeként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet (2018. évben 138.000 Ft/év/gyermek).

A támogatás nyújtása a tanév első napját megelőző 15 napon belül és a tanév utolsó napját követő 15 napon belül kiállított és teljesített számla alapján történik.



**Szükséges, benyújtandó bizonylatok:**

- az iskolalátogatási igazolás hiteles másolata;
- a Magyar Államkincstár által kiállított a családi pótlékra jogosultságról szóló igazolás másolata, vagy a folyósítás megtörténtét igazoló bizonylat, melyet az első igénybejelentéskor kell benyújtani;
- a termékek, szolgáltatás megvásárlását igazoló számlák, egyszerűsített számlák, bizonylatok eredeti példányai, elektronikus dokumentumok másolata;
- amennyiben a számla ellenérték kifizetésének ténye nem állapítható meg a benyújtott számlából, akkor a kifizetés megtörténtét bizonyító dokumentumot is csatolni kell (pl. átutalással kiegyenlített számlánál az átutalásról szóló banki igazolás másolata).

A Pénztáratag nevére, címére kiállított eredeti számlán a gyermek nevét is jelölni kell.

**5/A11.b. Felsőoktatási költségtérítés: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A felsőfokú oktatásban résztvevő gyermek után igényelhető.

Felsőoktatási költségtérítésnek minősül: a felsőoktatásról szóló törvény 1. számú mellékletében felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező, 25. életévét be nem töltött természetes személy tekintetében kifizetett költségtérítés (tandíj), térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj megtérítése.

A szolgáltatás rendszeres kifizetesként igényelhető albérleti,- kollégiumi díj esetében, egyébként eseti jelleggel gyermekenként maximum az éves összeghatárig.

A felsőoktatási költségtérítés éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet (2018. évben 138.000.-Ft/év/gyermek).

A támogatás nyújtása a tanév első napját megelőző 15 napon belül és a tanév utolsó napját követő 15 napon belül kiállított és teljesített számla alapján történik.

**Szükséges, benyújtandó bizonylatok:**

- az iskolalátogatási igazolás vagy hiteles másolata;
- a szolgáltatás megvásárlását igazoló számlák, bizonylatok eredeti példányai;
- amennyiben a számla ellenérték kifizetésének ténye nem állapítható meg a benyújtott számlából, akkor a kifizetés megtörténtét bizonyító dokumentumot is csatolni kell (pl. átutalással kiegyenlített számlánál az átutalásról szóló banki igazolás másolata).

A Pénztáratag nevére, címére kiállított eredeti számlán a gyermek nevét is jelölni kell.

**5/A12. Munkanélküliségi ellátások: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A munkanélküliségi ellátást a Pénztár azon személyek részére nyújthatja, akiknek jövedelemszerző tevékenysége megszűnt és nyugellátásra nem jogosultak.

A szolgáltatás összege a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény szerinti álláskeresői járadék, álláskeresői segély megállapításának alapjául szolgáló összeg és a folyósított összeg különbözete. A jogosultság fennállása alatt igénybe vehető rendszeres szolgáltatás.

**Szükséges, benyújtandó bizonylatok:**

- A Munkaügyi Központ által kiállított eredeti Álláskeresői járadékot vagy Álláskeresői segélyt megállapító határozat másolata

**5/A13. Intézményi idősgondozás támogatása: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A Pénztáratag vagy a bejelentett közeli hozzátartozója részére gondozási, ápolási intézményben való elhelyezés napi vagy havi díjának támogatása.

A támogatás az intézményi elhelyezés tartamára az igazolt napi vagy havi díj, de legfeljebb a nyugdíjminimum napi vagy havi összegének mértékéig folyósítható.

A szolgáltatás rendszeres kifizetesként igényelhető, ha a havi gondozási díj összege meghaladja a nyugdíjminimum összegét (2018. évben a 28.500 Ft-ot.).

Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- az intézmény igazolása az ellátott személyről, az ellátást fizető személyről az elhelyezés/ellátás időtartamáról és a térítési díj összegéről.

**5/A14. Baleseti, egészségkárosodási járadék: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A szolgáltatás

- a baleseti, az egészségkárosodási járadék,
- a bányász dolgozók egészségkárosodási járadéka,
- a megváltozott munkaképességű személyek ellátásai

összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig. Folyamatos ellátásként is folyósítható.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- a járadék megállapításáról szóló igazolás (határozat).

Amennyiben az igényléskor a Pénztártag a határozatot annak kézhezvételétől számított 120 napon belül benyújtja, úgy a jogosultság kezdetéig visszamenőleg a különbözet egy összegben kifizethető, ezt követően havi kifizetésekre kerül sor. A 120 napot követően benyújtott igény esetén nincs lehetőség visszamenőleges kifizetésre, a benyújtástól csak havi kifizetésre kerülhet sor.

**5/A15. Rokkantsági járadék valamint az ápolási díj összegének kiegészítése: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint a 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A szolgáltatás a rokkantsági járadék valamint az ápolási díj összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátással megegyező mértékben.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- a rokkantsági járadék vagy az ápolási díj folyósításáról szóló hivatalos igazolás (határozat).

Amennyiben az igényléskor a Pénztártag a határozatot annak kézhezvételétől számított 120 napon belül benyújtja, úgy a jogosultság kezdetéig visszamenőleg a különbözet egy összegben kifizethető, ezt követően havi kifizetésekre kerül sor. A 120 napot követően benyújtott igény esetén nincs lehetőség visszamenőleges kifizetésre, a benyújtástól csak havi kifizetésre kerülhet sor.

**5/A16. Temetés igazolt költségének támogatása: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, várakozási idő nélkül egyéni számláról is**

A tag vagy a bejelentett hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak részére a temetés igazolt költségeinek támogatása. A haláleset bekövetkezését követően igénybe vehető eseti szolgáltatás.

Az elszámolható számlák összegének az egyéni számláról történő kifizetésekor a Tag halála esetén a maximális összege 300.000 Ft, szolgáltatásra jogosult halála esetében nincs felső korlát.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- a kifizetés igényléséhez szükséges a halotti anyakönyvi kivonat másolata és
- a temetés költségeit igazoló számlák eredeti példányai.

A Tag halála esetén a kedvezményezett/örökös kifizetési igényének benyújtását követően beérkező temetési támogatás igényt a pénztár már nem teljesíti.

**6. Szolgáltatások igénybevételével kapcsolatos egyéb feltételek****6.1. Szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos felelősség**

A Pénztárat a Pénztártagnak, illetve szolgáltatásra jogosultjának a Pénztár rendszerén keresztül igénybevett bármilyen szolgáltatás keretében a Pénztár Szolgáltatója által okozott anyagi kárért és az egészségügyi állapotában bekövetkezett káros változásért felelősség nem terheli. A szolgáltatás igénybevétele minden esetben az igénybevevő saját felelősségére történik. A szolgáltató az általa a Pénztártagnak/jogosultjának okozott kárért a saját orvosi és/vagy egyéb felelősségbiztosítása alapján köteles helytállni.

A 268/1997. (XII. 22.) Kormányrendelet:

- 24/L.§ (2) bekezdése alapján a pénztárak által nyújtott szolgáltatások szakmai ellenőrzésére az egészségpénztári szolgáltatóknál a szakmai tevékenységi engedélyt kiadó hatóság jogosult,

- 24/L.§ (3) bekezdése alapján azon szolgáltatások termékek szakmai ellenőrzését, amelyek minőségi tanúsítvánnyal válnak alkalmassá a pénztári szolgáltatásra, ezen tanúsítványok kiadására jogosult intézmények végzik, saját tevékenységükre vonatkozó szakmai ellenőrzési előírásaik szerint.

## 6.2. Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos személyes beazonosítás

A Pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2017. évi LIII. törvény** (a továbbiakban Pmt.) 1. § (1) bekezdés d) pontja alapján annak hatálya alá tartozik, mely előírja a Pénztár ügyfeleinek átvilágítását.

Ügyfél-átvilágításnak minősül **a Pénztár tagjai, a tagok haláleseti kedvezményezettjei, örökösei, valamint e személyek képviselői, meghatalmazottai:**

- azonosítása és**
- személyazonosságának igazoló ellenőrzése (azaz a személyazonosságának, azonosító adatainak a természetes személy esetén a személyazonosságát és lakcímét igazoló okmányokkal történő egyezősége ellenőrzése) és**
- az előbbi tevékenység alapján az ügyfélről azonosítási adatok rögzítése a Pénztár nyilvántartásában,**
- meghatalmazott, képviselő útján történő eljárás esetén a tényleges tulajdonos nevében, érdekében történő eljárásról nyilatkozás, valamint a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatok rögzítése, továbbá amennyiben a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel személyazonosságának igazoló ellenőrzése**
- az ügyfél kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó nyilatkozatát**
- üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozó adatok rögzítése**
- üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése**

**a különböző átvilágítási szintek függvényében.**

**A Pénztár a Pmt. alapján a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében pénztártagjait és az örökösöket alacsony kockázatot jelentő ügyfeleknek és gazdasági eseményeiket alacsony kockázatú ügyleteknek minősíti, így esetükben – amennyiben ennek egyéb jogszabályi feltételei fennállnak - egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz.**

**Az egyszerűsített átvilágítás elvégzéséhez a személyes jelenlét nem szükséges. A Pénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzését kizárólag akkor tudja elvégezni, ha az érintett okiratának vagy okmányának másolatát megküldi.**

A Pénztártag átvilágításának hiányában egyéni számlájáról az azonosítás végrehajtásáig jogszabályi előírás alapján a Pénztár részéről kifizetés nem teljesíthető.

## 6.3. Orvosi javaslat, egészségterv szakmai tartalma, felelősség

Az SZJA törvény 1. sz. melléklet 6.5. pontja szerint a magánszemély adómentes bevételének az önkéntes pénztár törvényben meghatározott kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatása, valamint - **a nem célzott szolgáltatásként nyújtott** - kiegészítő önszegélyező szolgáltatása minősül. Az orvosi javaslat, prevenció szolgáltatások esetén az egészségterv a Kormányrendelet szerint (az egyes meghatározott szolgáltatásoknál) előírt olyan feltétel, amelynek megléte szükséges a jogszerű szolgáltatás igénybevételéhez.

Az orvosi javaslat, egészségterv e szabályzat szerinti elkészítése, pénztári nyilvántartása a jogszerű feltételek biztosítását szolgálja. E dokumentumok alapján a Pénztár nem kerül olyan jogviszonyba sem az orvossal (intézménnyel), sem a Pénztártaggal (jogosultjával), mely alapján az orvos által megállapított javaslat, egészségterv javaslatai vonatkozásában orvos-egészségügyi, szakmai felelősséget átvállalná.

## 6.4. Alkatrész, tartozék, javítás, karbantartás, üzemeltetés költségei

Egyes termékeknél tipikus az üzemeltetéssel, használattal kapcsolatos költségigény (pl.: kerékpárjavítás, teniszütő húrozás, tartozékok cseréje, elemcsere, stb.). Az üzemeltetéssel kapcsolatos költségek általában nem számolhatóak el, így utólagos alkatrészbeszerzés, tartozék, javítás, karbantartás, üzemeltetés egyéb feltételeinek biztosítása nem finanszírozható.

Kivétel és így elszámolható:

- Szemüveg, egészségvédelmi célú napszemüveg, kontaktlencse tartozékai, alkatrészei, javítása elszámolható.
- Nem utólagos alkatrészvásárlás (pl. ha a kerékpárt a szaküzlet nem egy tételben, hanem részeinek feltüntetésével egy számlában számlazza). Az utólagos egy-egy darabos tartozék, vagy alkatrészbeszerezés nem számolható el.
- Egyes tevékenységeknél kis tételű, a tevékenység gyakorlása során folyamatosan elfogyó termékek kerülnek felhasználásra, melyet rendszeresen kell beszerezni. (pl.: teniszlabda, ping-pong labda, horgászszinór, stb.). Ezek a kiegészítők elszámolhatóak.
- Hallásjavító készülékhez elem, alkatrész, kerekesszék-manuális és motoros- alkatrészei.
- Egyéb gyógyászati segédeszköz javítása, alkatrész pótlása, elemcsere.

#### **6.5. Kereskedelmi mennyiség, lakossági fogyasztási cél**

A Pénztárban a Pénztártag és jogosultjai személyes, folyamatos és – a termék jellegének megfelelő – általában egy éves fogyasztásukhoz méretezett vásárlások számolhatóak el. Az ezeket a fogyasztási igényeket meghaladó mennyiségek kereskedelmi mennyiségnek számítanak, és nem számolhatóak el.

Egyes eszközök, pl.: az orvostechnikai eszközök készülnek lakossági fogyasztási célból is, de iparszerűen, vállalkozási célra speciálisabb, nagyobb kapacitású kivitelben is. A Pénztárban a lakossági fogyasztású célú eszközök számolhatóak csak el, a gazdasági tevékenységhez szokásosan alkalmazott termékek nem.

### **III. A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAINAK ELSZÁMOLÁSA**

#### **7. Elszámolással kapcsolatos általános előírások**

Az egyéni számla az az alapnyilvántartás, amelyet a Pénztár a számviteli rendjével összhangban a Pénztártagok részére vezet. Az egyéni számla tartalmazza a Pénztártagok saját befizetése, valamint a részükre érkezett munkáltatói hozzájárulás, adomány fedezeti részét, továbbá a Pénztár szabad eszközeinek befektetéseiből származó hozam Pénztártagot megillető részét.

A Pénztártag jogosult a Pénztár összes szolgáltatását a Szolgáltatási Szabályzatban foglaltaknak megfelelően igénybe venni. A Pénztártag által a Pénztárba előzetesen írásban bejelentett közeli hozzátartozói jogosultak (mint szolgáltatásra jogosultak) a Pénztár valamennyi szolgáltatását – kivéve az Eb tv. 44. §-a szerinti keresőképtelenségük esetén kieső jövedelem pótlását, közüzemi díjak támogatását – a bejelentő Pénztártag jogán, a Pénztártaggal egyező feltételek mellett igénybe venni.

A Pénztár az egyes szolgáltatások költségei kiegyenlítését a szolgáltatás igénybe vételére jogosult Pénztártag egyéni számlája terhére biztosítja. Ugyanez a számla a forrása a Pénztártag bejelentett szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozója által igénybe vett szolgáltatások ellenértékének is.

A Pénztár a nyilvántartása szerint – a levelezési információk alapján – téves lakcímmel rendelkező tagok egyéni számláját zárolja és készpénzes kifizetést nem teljesít, ill. kártyazárolást nem engedélyez addig az időpontig, amíg a helyes lakcím bejelentése meg nem történik a Pénztárba.

A Pénztárban a szolgáltatás igénybevételének időpontja az a dátum, amikor a Pénztár a szolgáltató számlája alapján a szolgáltatás ellenértékének kifizetését az egyéni számlára terheli (kifizetés dátuma), függetlenül a számlán szereplő teljesítési időponttól, és/vagy az egészségkártá használata alapján az összeg zárolásának időpontjától.

A Pénztár csak a pénztári belépést követően igénybe vett szolgáltatások költségét számolhatja el. Szolgáltatások az egyéni számla szabad egyenlege mértékéig igényelhetők, közösségi szolgáltatások pedig az arra vonatkozó, Alapszabályban foglalt szabályok szerint.

A Pénztár az igényelt szolgáltatásokat a számlák benyújtásakor hatályos Szolgáltatási Szabályzatnak megfelelően számolja el, kivéve a következő mondatban foglaltakat. A Szabályzat változása esetén a változástól számított 3 hónapig indokolt esetben a régi szabályzatot is lehet alkalmazni, amennyiben a változás nem jogszabályi előírás közvetlen következménye.

## 8. Számlák tartalmi, alaki kellékei

### 8.1. Számlával kapcsolatos előírások (1 sz. melléklet)

A szolgáltatások kizárólag a szolgáltató által, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott kiállított szabályos számla, egyszerűsített számla, vagy legalább az 1. sz. mellékletben meghatározott tartalommal rendelkező bizonylat eredeti példánya alapján számolhatók el, kivéve, amennyiben a jogszabályok alapján egyéb dokumentumok az elszámolás bizonylatai.

A nyugta, blokk, belépőjegy, ill. számla-másolat nem nyújtható be, az alapján elszámolás nem teljesíthető. Nem számolható el olyan bizonylat, amelynek eredetisége, valóságosága egyértelműen nem állapítható meg (pl. a bizonylat szemmel láthatóan fénymásolat).

***Számla kibocsátó által hitelesített számlamásolat benyújtása esetén, ennek okáról a pénztártag részéről írásos indoklás szükséges.***

Kifizetés teljesíthető a következő bekezdésben meghatározott, a Pénztár nevére kiállított elektronikus dokumentum alapján is.

A Pénztár részére megküldött elektronikus dokumentum több Pénztártaggal kapcsolatos gazdasági eseményt, gazdasági műveletet is tartalmazhat. Ebben az esetben a gazdasági műveletet (eseményt) tagonkénti bontásban kell feltüntetni. A Pénztár által teljesített kifizetés alapjául szolgáló elektronikus dokumentumnak legalább az 1. sz. mellékletben meghatározott tartalommal kell rendelkeznie. Az elektronikus dokumentumot az elektronikus aláírásról szóló törvény szerinti legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel szükséges ellátni.

Vevő: a számlán a vevő: az egyes szolgáltatásoknál konkrétan jelzett módon a Tag (jogosult) és/vagy a Pénztár, cím (lakhely, ill. székhely) feltüntetésével.

Tag azonosítása: a Pénztártag olvasható nevének és Tagi azonosító/vagy egészségkártya számának szerepelnie kell a számlán, vagy az eredeti példányhoz csatolt kártyaleolvasó bizonylaton vagy elektronikus dokumentumon.

### 8.2. A számla kibocsátója az egyes szolgáltatásoknál konkrétan rögzített feltételek szerint:

- szolgáltatási szerződés nélküli szolgáltató (pl.: gyógyszertár, gyógyászati segédeszköz, optika, sporteszköz, stb.), amely szolgáltatásnál nem szükséges szerződés, vagy
- a Pénztárral kötött szolgáltatási szerződéssel rendelkező szolgáltató, amely szolgáltatásnál kötelező a szolgáltatói szerződés.

### 8.3. Szolgáltatás, termék feltüntetése a számlán:

A vásárolt termék, szolgáltatás beazonosításához szükséges megnevezésnek egyértelműen szerepelnie kell a bizonylaton.

Nem fogadható el olyan fantázia név, a termék konkrét meghatározását nem tartalmazó, csak a termék jellegére vagy csoportjára utaló meghatározás, vállalati cikkszám, kód, stb., amely a Pénztárnak nem egyértelműen tartalmazza a termék beazonosítását.

Így nem fogadható el pl.: gyógycipő-termék, védőfelszerelések, sporteszközök stb. típusa, fajtája nélkül. Különösen fontos, hogy ha a szolgáltató szja köteles életmódjavító és adómentes kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatást is végez, akkor a számlában szereplő szövegből egyértelműen derüljön ki a szolgáltatás fajtája (pl. egészségügyi szolgáltatás, természetgyógyászat), annak hiányában a Pénztár részéről érdemi döntés nem születhet az elszámolhatósága módjáról, és a számla nem fizethető ki.

A nem beazonosítható terméket, szolgáltatást tartalmazó számla nem fizethető, nem számolható el. Az előírászerű tartalommal rendelkező számla rendelkezésre bocsátása a Tag kötelessége, annak költségeit a Tag viseli.

A számlán a jogszerűen elszámolható szolgáltatás, termék szerepelhet, az ettől való eltérés adóügyi felelőssége a tagot terheli, a Pénztár az adóügyi felelősséget nem viseli.

Ha a számlában nem finanszírozható szolgáltatás / termék is található, s a Pénztártag áthúzással, a fizetendő összeg megadásával egyértelműen jelzi, hogy mely tételek elszámolását kéri, a kérésének megfelelő csökkentett összeg kifizethető.

Az adókötelezettség elkerülése és a pontos elszámolás érdekében célszerű hogy a számlán elszámolható tételek szerepeljenek, a nem finanszírozható tételeket a vásárlásnál külön (és a Pénztárba be nem küldött számlán) számláztassa, fizesse a Pénztáratag vevő.

#### 8.4. Külföldi számla

Külföldi számlát az alábbi feltételekkel számol el a Pénztár:

- Külföldön igénybe vett, külföldi szolgáltató által számlázott termékek, szolgáltatások közül kizárólag a sporteszközvásárlás, bérlet számolható el, szabályszerű bizonylatolás mellett.
- A számla a magyar számviteli szabályoknak is alakilag és tartalmilag megfelel. (Nyugta nem elszámolható, valamint a nem szabályszerűen a szolgáltató által javított, kiegészített bizonylat sem.)
- A szabályos számla (pl. Rechnung (német), Bill/Invoice (angol), Conto (olasz)) eredeti példánya kerül beküldésre (Áfa, Mwst., Tax, IVA, stb.) feltüntetésével)
- A számlában a külföldi szolgáltató (a bizonylat kiállítója) feltünteteti vevőként sporteszközvásárlás, bérlet esetén a Tag, szolgáltatásra jogosult nevét, lakcímét, tagi azonosító számát.
- A számlára a szolgáltatás / termék megnevezése magyarul is rá van írva. A fordításnak nem szükséges hitelesítettnek lennie, a Pénztáratag is rávezetheti, illetve helyhiány esetén csatolható a fordítás külön papíron a számlához is. A fordítás hitelességért a Pénztáratag felel. A fordítás esetleges költsége a Pénztáratagot terheli.

#### 8.5. Garancia miatti számla ügyintézés

Amennyiben a számla eredeti példányára reklamáció, jótállás, garancia, stb. miatt a Pénztáratagnak szüksége van, az eredeti számlapéldány ügyintézése a következő:

- Az elszámolt (kifizetett) számla eredeti példányának részére történő megküldését a Pénztáratag kizárólag saját kezű aláírással ellátott levélben vagy faxon kezdeményezheti a Pénztárnál.
- A Pénztár a számviteli nyilvántartásból kiemeli a számlát, az átutalás tényét rávezeti a számla eredeti példányára, hogy pénzügyileg rendezve, elszámolva a Pénztárban (dátummal), hitelesíti az igazolást, majd az eredetit visszaküldi a Pénztáratag részére, a másolatot pedig a számviteli nyilvántartásba helyezi.

#### 8.6. Visszafizetés (sztornó) a Pénztáratagnak

Ha bármilyen okból a Pénztárban már elszámolt (kifizetett) szolgáltatás / termékvásárlás árának részbeni vagy teljes visszafizetésére kerül sor, azt a szolgáltató készpénzben a Pénztáratagnak nem teljesítheti, a Pénztáratag visszáru miatti készpénzt nem vehet át.

A visszárurol, vagy pl. utólagos engedményről a szolgáltatónak sztornó számlát kell kiállítani, annak Pénztáratagi aláírásával ellátott eredeti példányát a Pénztárba kell küldenie.

A sztornó számla ellenértékét a szolgáltató átutalja a Pénztár bankszámlájára, jelölve a Tag nevét és tagsági azonosítószámát (kártyaszámát). A jóváírt összeg a Tag egyéni számláján kerül könyvelésre, levonások nélkül.

### 9. A készpénzes számla elszámolása

A szolgáltatás(ok)/termékek ellenértékét a készpénzfizetési számla alapján a Pénztáratag készpénzben fizeti meg a szolgáltatónak, melyet a Pénztár utólag megtérít számára, amennyiben az igényelt szolgáltatás a jogszabályoknak, valamint a Pénztár Szolgáltatási Szabályzatának megfelel, és a Pénztáratag egyéni számláján a számla teljes összegének szükséges fedezete rendelkezésre áll.

- A megfelelő vevő nevére kiállított számlát, és amennyiben szükséges az orvosi javaslatot, keresőképtelenség miatti kieső jövedelem pótlása esetén a munkáltató igazolását/igazolásait minden esetben az „Igénybejelentés” c. nyomtatvány csatolásával a Pénztáratag beküldi a Pénztár központjába. Levelezési cím: 1821 Budapest, vagy leadja az ügyfélszolgálaton, illetve zárt borítékban valamely MKB bankfiókban. Tagcsoporti közösségi szolgáltatásnál szükséges továbbá a tagcsoportba tartozó igénybevevők névsora és a tagcsoport tagjai által megjelölt személy teljesítésigazolása.
- A Pénztár szabályos bizonylatok esetén a számlák ellenértékét egészségpénztári szolgáltatás valamint egyszeri, eseti önszegélyező szolgáltatás esetén a benyújtott dokumentumok kézhezvételétől számított 10 banki munkanapon belül - december és január havi beérkezés esetén tizenöt (15) munkanapon belül, a járadék jellegű rendszeres önszegélyező pénztári szolgáltatás esetében minden hónap huszonötödikén – a Pénztáratag bankszámlájára/lakáscélú jelzáloghitel

támogatása szolgáltatás esetén a hitel törlesztésére szolgáló más pénzügyi számlára: a jogosult adós hitelszámlájára, hitelintézeti gyűjtőszámlára) átutalja, vagy postai úton kifizeti a Szabályzat következő bekezdésében foglaltaknak megfelelően.

A pénztári egészségkártya igénybevételével történő szolgáltatások elszámolásai megelőzik a készpénzes számlák ellenértékének kifizetését. Ezt leszámítva a számlák elszámolása a beérkezés sorrendjében történik.

Külföldi fizetőeszközben kiállított számla esetén az ellenérték kifizetése az ellenőrzés napján érvényes MKB deviza eladási árfolyamon számított Ft ellenértéken történik.

A benyújtott számla összegéből a Pénztár a Pénztártag részére kizárólag a tag (vagy szolgáltatásra jogosultja) által készpénzben, vagy készpénzt helyettesítő fizetési eszközzel (bankkártya, hitelkártya), csekkel vagy banki átutalással kifizetett ellenértéket téríti meg. Az utalvánnyal, kuponnal történt tagi fizetés ellenértékét a pénztár csak abban az esetben fizetheti meg a tag egyéni számlájáról, ha a benyújtott dokumentumból egyértelműen látszik, hogy az utalványt illetve a kupont a Pénztártag (vagy jogosultja) vásárolta meg.

A pénztár csak teljesített (jogosult által ténylegesen igénybevett és pénzügyileg dokumentáltan kifizetett) szolgáltatást számolhat el, ezért a csekkel illetve az átutalással fizetett számla ellenértékének kifizetését igazolni szükséges (pl. bankszámla kivonat, átutalási megbízás illetve a szelvény másolatával).

## 10. Kifizetésre várakozó készpénzes számla

### 10.1. Tartalmi hiányosság

Alaki probléma, Igénybejelentés c. nyomtatvány, orvosi igazolás és/vagy szolgáltatási szerződés, egyéb dokumentum, igazolás hiánya esetén a számla elszámolhatósága érdekében a Pénztár felveszi a kapcsolatot a Pénztártaggal, ill. a szolgáltatóval.

A szükséges dokumentumok beérkezéséig a számla értékével nem csökkenti a Pénztár a Pénztártag egyéni számlájának szolgáltatásra fordítható egyenlegét, annak terhére más számla befogadható. Az elszámolási határidő az elszámoláshoz szükséges összes megfelelő dokumentum, adat közül az utolsó beérkezésétől számítódik.

### 10.2. Fedezethiány

a.) Egészségpénztári szolgáltatás esetében:

Fedezethiány: amikor a benyújtott készpénzes számla értéke meghaladja az egyéni számla szolgáltatásra fordítható szabad egyenlegét.

Két eset fordulhat elő ilyenkor:

1. Fedezethiány van, de a szolgáltatásra fordítható szabad egyenleg eléri az 5.000 Ft-ot, ekkor a Pénztár két részletben számolja el a szolgáltatást:

Az első részletet a számla benyújtását követő 10 banki munkanapon belül az egyéni számla szabad egyenlegének mértékéig utalja a Pénztár. A második részletet a Pénztár a teljes fedezet egyéni számlán való megjelenését követő 10 banki munkanapon belül utalja.

Amennyiben a számla benyújtásától számított 120 napig nincs elegendő összeg a számla teljes kifizetésére, a 120. napon rendelkezésre álló és legalább 500 Ft-ot elérő szabad egyenleg erejéig fizeti ki és számolja el a Pénztár a szolgáltatás összegét, a számla ki nem fizetett részére további kifizetés nem igényelhető.

2. Fedezethiány van és a szabad egyenleg nem éri el az 5.000 Ft-ot, ekkor a Pénztár egyszerre számolja el a szolgáltatást:

A számla ellenértékét a Pénztár a teljes fedezet egyéni számlán való megjelenését követő 10 banki munkanapon belül utalja. Amennyiben a számla benyújtásától számított 120 napig nincs elegendő összeg a számla teljes kifizetésére, a 120. napon rendelkezésre álló és legalább 500 Ft-ot elérő szabad egyenleg erejéig fizeti ki és számolja el a Pénztár a szolgáltatás összegét, a számla ki nem fizetett részére további kifizetés nem igényelhető.

Ameddig a Pénztár fedezethiány miatt nem tud egy számlát kifizetni és elszámolni, addig a Pénztártag az egyéni egészség számláján nem rendelkezik szabad egyenleggel, további számla részére nem számolható el.

A számla teljes, vagy a 120 nap eltelte után a részbeni kifizetést követően fennmaradó/beérkező befizetések fedezeti tartalékokra kerülő része már szabad egyenlegnek számít.

#### **b.) Önszegélyező szolgáltatás esetében:**

Az eljárást az 5/A3. pont tartalmazza.

### **11. Kártyával történő fizetés**

Az egészségkártya kizárólag egyéni számla terhére történő egészségpénztári szolgáltatás esetében használható, sem önszegélyező szolgáltatásoknál, sem bármely típusú célzott szolgáltatás esetében nem használható.

A Pénztár által kibocsátott kártya felhasználása esetén a Pénztár a Kártyahasználati Szabályzatban meghatározott feltételek esetén készpénzkímélő módon teljesít elszámolást, kifizetést a Pénztártag által kiválasztott és igénybevett szolgáltatásra.

Amennyiben a Pénztár elektronikus úton tájékoztatást kap a kártyával történt fizetésről, a Pénztár az összeget zárolja a Pénztártag egyéni számláján, a szolgáltatás - számla alapján a szolgáltatóval történő közvetlen - elszámolásáig. A szolgáltatónak történt kifizetéssel egyidejűleg a zárolás megszűnik és a tétel kifizetett szolgáltatásként jelenik meg az egyéni számlán.

### **12. Átalánydíjas szolgáltatás egészségpénztári szolgáltatás esetében**

A Pénztártag Szolgáltatóval kötött megállapodása alapján, az Egészség- és Önszegélyező Pénztár és a Szolgáltató között létrejött átalánydíjas szolgáltatói szerződés, valamint a Pénztártag által kitöltött „Átalánydíjas regisztrációs lap” értelmében a Pénztár a Pénztártag egyéni számláján havi, negyedéves, éves zárolásokat hoz létre a tag által meghatározott összegben, a szerződésben meghatározott időpontokban, melyet számla ellenében átutal a Szolgáltató részére.

A pénztár a Pénztártag egyéni számláján való fedezet rendelkezésre állásért nem felel.

Amennyiben a kellő fedezet, adott időpontban nem áll rendelkezésre a Pénztártag számláján, arról a pénztár levélben értesíti mind a szolgáltatót, mind a Pénztártagot, hogy adott időszak szolgáltatásának teljesítését egymás között rendezzék.

### **13. Részletfizetési szolgáltatás egészségpénztári szolgáltatás esetében**

A Pénztártag Szolgáltatóval kötött megállapodása alapján, az Egészség- és Önszegélyező Pénztár és a Szolgáltató között létrejött részletfizetési szolgáltatói szerződés, valamint a Pénztártag által kitöltött „Részletfizetési Regisztrációs lap” értelmében, a Pénztár a Pénztártag egyéni számláján a Szolgáltató által beküldött egyösszegű számla alapján, havi rendszerességben a Szolgáltató bontása szerinti összegekben zárolásokat hoz létre a szerződésben meghatározott időpontokban, melyet a Szolgáltató részére átutalással egyenlít ki.

A pénztár a Pénztártag egyéni számláján való fedezet rendelkezésre állásért nem felel.

Amennyiben a kellő fedezet, adott időpontban nem áll rendelkezésre a Pénztártag számláján, arról a pénztár levélben értesíti mind a szolgáltatót, mind a Pénztártagot, hogy adott részlet teljesítését egymás között rendezzék.

### **14. Fedezetigazolás egészségpénztári szolgáltatás esetében**

A Pénztár a Pénztártag/Szolgáltató kezdeményezésére (az Egyedi Fedezetigazolási Kérelem c. nyomtatvány alapján) az igénybevett szolgáltatás, illetve a megvásárolt áru ellenértékét zároltatja, melyről fedezet igazolást állít ki. A szolgáltatás kiegyenlítése számla ellenében a Szolgáltató részére átutalással történik.

## **IV. EGYÉB**

### **15. Egyes közösségi szolgáltatások**

A Pénztár az Alapszabály rendelkezései szerint csoportos szolgáltatásokat nyújt:

- közösségi szolgáltatás formában (Alapszabály 4.3. pont):
  - Gondoskodás Szolidáris Alap
  - Dimenzió Prémium szolgáltatás (Dimenzió tagozat tagjai részére)
- célzott szolgáltatások (Alapszabály 4.4. pont)

formájában.



### 15.1. Közösségi szolgáltatások (Alapszabály 4.3. pont)

A Pénztár egy vagy több szolgáltatási alapot hozhat létre, melyeket a Pénztártagok egyéni számlái terhére, és/ vagy a támogatók kifejezetten az adott közösségi alap javára, az adott közösségi alaphoz tartozó valamennyi tag javára nyújtott adományából kell képezni.

A Pénztár létrehozhat

olyan közösségi alapot, melyhez a Pénztár minden Pénztártag automatikus, külön eljárás nélküli csatlakozását biztosítja, a közösségi alaphoz történő kilépés lehetőségének biztosításával, (közös szolidáris alap)

olyan közösségi alapot, melyhez minden Pénztártag saját elhatározásából önkéntesen csatlakozhat, a közösségi alaphoz történő kilépés lehetőségének biztosításával (csoportos közösségi szolidaritási alap).

A Pénztár az önkéntes közösségi szolgáltatások nyújtására szerződést köt szolgáltatókkal, az igénybe vehető szolgáltatásokat a Tagok részére széles körben ismerteti.

Az önkéntes pénztári szintű közösségi szolgáltatások fedezetét a „közös szolidaritási alap” illetve az önkéntes csatlakozással igénybevehető közösségi szolgáltatások fedezetét az egyes „csoportos közösségi szolidaritási alap” biztosítja a jelen pont első bekezdésében foglaltak szerint.

A közösségi szolgáltatások pénzügyi fedezetét a Tag egyéni számlájáról automatikus csatlakozás esetén automatikusan, egyéb esetben pedig a Tag nyilatkozata alapján zárolt, és havonta, előre az adott közös/ csoportos közösségi szolidaritási alapba átvett összegek jelentik. A tag nyilatkozatához kötött adott csoportos közösségi szolgáltatás igénybevételére az a Pénztártag jogosult, aki regisztrációs lap kitöltésével hozzájárul az adott csoportos közösségi szolgáltatás havi/időarányos díjának zárolásához az egyéni számlája egyéni felhasználású részének terhére.

Az adott csoportos közösségi szolgáltatás addig vehető igénybe, míg annak megszüntetését a Pénztártag írásban nem jelzi a Pénztár felé, vagy amíg van fedezet a közösségi szolgáltatás díjának átvételére. Fedezetihiány esetén a Pénztár jogosult megszüntetni az adott csoportos közösségi szolgáltatás igénybevételét a Pénztártag részére.

#### 15.1.1 A „Gondoskodás Szolidáris Alapra” vonatkozó szabályok

A Pénztár „Gondoskodás Szolidáris Alap” egészségbiztosítását az Alapszabály 4.3.2 pontjában leírtak szerint nyújtja.

#### 15.1.2. A Dimenzió Tagozathoz tartozó Pénztártagok számára 2020. december 31-ig kizárólagos joggal igénybe vehető közösségi jellegű szolgáltatás:

Dimenzió Prémium szolgáltatást 2018. január 1-től 2020. december 31-ig hozzájárulási kötelezettség nem terheli.

Amennyiben a közösségi szolgáltatás igénybevétele 2021. évtől díjkötelessé válik, a Dimenzió Alaphoz csatlakozó Pénztártag nyilatkozatban megbízást ad a Pénztárnak arra, hogy:

- az egyéni egészségszámlájának szabadon felhasználható egyenlegéből az adott közösségi jellegű szolgáltatásra vonatkozóan a jelen szabályzatban 2021. január 1-től kezdődő hatállyal meghatározott összegű havi hozzájárulás összegét rendszeresen- vagy az éves hozzájárulást/díjat egy összegben az adott közösségi jellegű szolgáltatás céljára – az egyéni számlán belül az adott közösségi jellegű elszámolási egység javára – különítse el és zárolja.
- vállalja, hogy az adott közösségi jellegű szolgáltatásra jelen szabályzatban előírt egyéb feltételeket teljesíti,
- nyilatkozik, hogy az adott közösségi jellegű szolgáltatás tartalmát megismerte, az arra vonatkozó igénybevételi feltételeket elfogadja,
- tudomásul veszi, hogy a Pénztár a közösségi jellegű szolgáltatáshoz rendelt szolgáltatások tartalmát és az igénybevételi feltételeket évente felülvizsgálja és módosíthatja.

A Pénztártag adott közösségi jellegű szolgáltatáshoz csatlakozása a pénztári tagság megszüntetésével, vagy a tag egyoldalú nyilatkozatával szűnik meg.

A Pénztár a közösségi jellegű szolgáltatásból történő kizárásról intézkedik, amennyiben a Pénztártag az adott közösségi jellegű szolgáltatásra jelen szabályzatban meghatározott hozzájárulás zárolásához szükséges fedezetet az egyéni számláján – 30 napon túl nem biztosítja, és azt az esedékesség napjától számított 90 napon belül nem pótolja. A közösségi jellegű szolgáltatásból való kizárás a Pénztártag tagsági jogviszonyát nem érinti.

A közösségi jellegű szolgáltatásból való kilépés, kizárás esetén a Pénztár a taggal – a közösségi jellegű szolgáltatás vonatkozásában - elszámol.

Közösségi jellegű szolgáltatásból kilépés esetén a Pénztártag számára az adott közösségi jellegű szolgáltatás céljára zárolt és fel nem használt összeg jár vissza, azt a Pénztár a tag egyéni számlájának szabad rendelkezésű részébe visszavezeti. Az egyes közösségi jellegű szolgáltatások pénztári szolgáltatásként való igénybevételeinek feltételei:

A szolgáltatás elszámolására vonatkozó speciális szabályok 2021. január 1-től:

- a közösségi hozzájárulás mértékét (havi díj) a Küldöttközgyűlés a Pénztár aktuáriusa által biztosításmatematikai alapon készített kalkuláció figyelembe vételével valamennyi a Dimenzió Alaphoz csatlakozó Pénztártag számára az Alapszabályban állapítja meg.
- a közösségi hozzájárulás a tárgyhoz 20. napjáig kell az adott közösségi jellegű szolgáltatás céljára elkülöníteni és zárolni.
- az adott közösségi szolgáltatás kizárólag az egyéni számlán az adott közösségi jellegű elszámolási egység javára elkülönített és zárolt összeg mértékéig finanszírozható. A közösségi szolgáltatás finanszírozása akként történik, hogy a Pénztár egyidejűleg több a Dimenzió Alaphoz csatlakozó Pénztártag egyéni számláját, annak is az adott közösségi jellegű szolgáltatás céljára az adott közösségi jellegű elszámolási egység javára elkülönített (zárolt) részét terheli meg az adott időszakra vonatkozóan zárolt, igénybevételel arányos összegben. Az egyéni számla adott közösségi jellegű elszámolási egysége megterhelésének elszámolási alapját a közösségi jellegű szolgáltatást nyújtó szolgáltató számlája képezi.
- a közösségi jellegű szolgáltatás elszámolása a szolgáltató és a Pénztár között közvetlenül történik. A szolgáltató a havi teljesítés alapján – közösségi jellegű szolgáltatásonkénti bontásban, összegezve – a tárgyhoz követő hónap 10. napjáig állítja ki és küldi meg a Pénztár nevére, szóló számlát, amely tartalmazza az igénybevevő Pénztártagok nevét és azonosító számát is. A közösségi jellegű szolgáltatások elszámolása a szolgáltatásról szóló számla kifizetésének hónapjában, annak utolsó napjával esedékes az érintett tagok egyéni egészség számláján belül az adott közösségi jellegű szolgáltatás céljára az adott közösségi jellegű elszámolási egység javára elkülönített zárolt keretük egyidejű, igénybevételel arányos megterhelésével. A levont összeg nem lehet nagyobb, mint a szolgáltatás elszámolásakor az érintett tagok egyéni számláján erre a célra, az adott közösségi jellegű elszámolási egység javára elkülönített zárolt összeg.
- a Pénztár vizsgálja a szolgáltató számláját a számlára vonatkozó alaki és tartalmi kellékek vonatkozásában és ellenőrzi a szolgáltató által közölt elszámoló listát, azzal, hogy a kifizetést csak az elszámolási időszakban hatályos jogosult lista alapján teljesíthet.

#### **15.1.2.1. Dimenzió Prémium szolgáltatás**

Ez a közösségi jellegű szolgáltatás kiemelt ellátást biztosító kórházi egészségügyi ellátást nyújt a Szent Imre Egyetemi Oktatókórház kiemelt hotelszolgáltatási egységben, kétágyas szobában. A szolgáltatás célja a kényelem, a biztonság és a magas minőség biztosítása:

- kiemelt ellátást biztosító kórházi egészségügyi ellátás keretében az elhelyezést a kórház az átlagosnál magasabb komfortfokozatot biztosítanak: zuhanyzós fürdőszoba, légkondicionálás, korszerű elektromos mozdulatú, fűtőszekrény, tv, hűtőszekrény, étkezőasztal;
- esetmenedzsment (orvos-szakmai tanácsadás, konzultáció, a kivizsgálás, gyógyulás folyamatának nyomon követése) szolgáltatás támogatja a mielőbbi gyógyulást;
- az ellátás az állami ellátásban szokásos előjegyzési és várakozási időhöz képest gyorsabban, az egyéni igényeknek megfelelő időszakban lehet elérni;
- az ellátás időtartamát és gyakoriságát a kezelőorvos határozza meg, a Pénztár erre vonatkozóan korlátozást nem állapít meg.

## Az aktív fekvőbeteg szakellátásra vonatkozó speciális szabály

Tekintettel arra, hogy a kórházban a betegek elhelyezése az adott orvosi szakterületre érvényes szabályok szerint történik, a kiemelt hotelszolgáltatási egységbe való elhelyezés az alábbi esetekben NEM biztosítható:

- olyan krónikus megbetegedés esetén, amikor az orvos azt nem javasolja,
- amennyiben a kezelőorvos szerint ápolási osztályon történő elhelyezése indokolt,
- fertőző betegség fennállása esetén,
- műtét után vagy akut panaszok esetén, amennyiben a beteg 24 órás felügyeletet igényel,
- szülészeti, nőgyógyászati ellátás esetén,
- Lipid részlegen történő elhelyezés indokoltsága esetén,
- intenzív terápiás ellátás szükségessége esetén.

## Az ellátások igénylésének szabályai

Az ellátásokat előjegyzéssel, kizárólag a Pénztárral szerződésben álló intézményekben, a Pénztár által lekötött kapacitás erejéig – tehát szabad férőhely esetén – lehet igénybe venni.

A fekvőbeteg ellátás igénybevételéhez szükséges:

- az adott ellátásra vonatkozó orvosi beutaló és
- érvényes TAJ kártya.

Nem szükséges beutaló az aktív fekvőbeteg ellátásra, amennyiben az igénylő akut betegség miatt a Szent Imre Oktatókórház sürgősségi osztályára felvételre kerül. Ebben az esetben a kiemelt hotelszolgáltatási egységben való elhelyezést a sürgősségi osztályon kell kezdeményezni.

Közösségi hozzájárulás összege: a Dimenzió tagozat tagjai részére díjmentes 2020. december 31-ig.

Az intézményben igénybevett egészségügyi szolgáltatások egyéni egészségpénztári számla terhére szolgáltatói kedvezménnyel vehetők igénybe.

2021. január 1. napjától a Pénztár gondoskodik arról, hogy valamennyi Pénztártagja számára biztosítson a Dimenzió Prémium szolgáltatás szolgáltatási tartalmával megegyező, vagy a tagság számára annál előnyösebb kórházi ellátást nyújtó konstrukciót. Az új - 2021. január 1-től bevezetendő – „Kórházi ellátást nyújtó Alaphoz” való csatlakozás lehetőségét, és annak részletes igénybevételi feltételeit valamint tartalmát, a szolgáltatókra/szolgáltatás szervezőre vonatkozó rendelkezéseket és a közösségi hozzájárulás mértékét, díját, a díjfizetés gyakoriságát, módját, az alapképzés feltételeit, módját a Pénztár legkésőbb az Alapszabály 4.3.3. pontja utolsó bekezdése szerinti időpontig kidolgozza, és az Alapszabályában illetve annak elválaszthatatlan mellékletét képező Szolgáltatási Szabályzatában 2021. január 1-i hatállyal rögzíti.

### 15.2. Hatályon kívül helyezve.

### 15.3. Célzott szolgáltatások (Alapszabály 4.4. pont)

A munkáltató, a támogató támogatói szerződést köthet a Pénztárral célzott szolgáltatások **(kivéve életmódjavító szolgáltatások)** nyújtására. A célzott szolgáltatás céljára szánt pénzüsszeget egyéni számlán nem lehet nyilvántartani, azt munkáltatónként, támogatóként és azon belül szerződésenként elkülönített szolgáltatási számlán kell nyilvántartani, kezelni.

A szerződésben a munkáltató, a támogató a Pénztárral egyeztetve meghatározza a szolgáltatások feltételrendszerét, a Pénztárral történő elszámolás módját.

A szolgáltató kijelölése és az elszámolás módja:

- amennyiben a munkáltató, támogató egy vagy néhány szolgáltatást, szolgáltatót határoz meg a szerződésben, akkor a Pénztár és a munkáltató, támogató a szolgáltatásra jogosultak személyéről írásban értesíti a szolgáltató(ka)t. A jogosultak a szolgáltatást ellenérték fizetése nélkül veszik igénybe, ugyanakkor olyan, a szolgáltató által meghatározott bizonylaton ismerik el az igénybe vételt, amely a pénztárban beazonosításra, ellenőrzésre alkalmas. A szolgáltató csoportos számlát nyújt be a Pénztárhoz a teljesítésigazolásokkal együtt.
- széles szolgáltatói körben igénybe vehető szolgáltatások esetén a jogosultak a szolgáltatónál az ellenértéket készpénzzel vagy készpénz helyettesítő eszközzel kifizetik, a vásárlásról számlát kérnek. Fizetésre az egészségkártya nem használható. Célzott szolgáltatási tartalék terhére benyújtott készpénzes számlákat az adott munkáltató, támogató célzott támogatási számlájához kiállított speciális „Célzott szolgáltatás igénybejelentés” nyomtatvány kíséretében kell beküldeni.

A Pénztár ellenőrzi, hogy a benyújtott számlák a munkáltatóval, támogatóval kötött szerződésben szereplő termék, szolgáltatás igénybevételéről szólnak, valamint megfelelnek az e szabályzatban leírt követelményeknek. Amennyiben a benyújtott számlák az előírásoknak megfelelőek és rendelkezésre áll a célzott szolgáltatási tartalék számlán a fedezet, akkor a tag részére, a kért módon az ellenértéket átutalja.

## 16. Egyéni számla 2 éves lekötése

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/A. §. (1) bekezdésének ba) pontja alapján a Tag rendelkezhet átutalás formájában az összevont adóalap adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből, az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött, az adóév utolsó napján lekötött számlakövetésként kimutatott összeg 10%-áról a lekötés adóévében. Az e rendelkezés alapján levont összeget 20 %-kal növelten kell az adóévre vonatkozó adóbevallásban bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni, ha a magánszemély az említett időtartamon belül a lekötést az adóévben akár csak részben megszüntette (feltörte).

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban a magánszemély rendelkezése által meghatározott, az adóhatóság által átutalandó összegeket össze kell vonni, s az összevont összeg nem haladhatja meg a törvényben meghatározott felső határt. (SZJA. törvény 44/A. §. (1) bekezdése.)

***Az SZJA törvény 44/A.§ (1) bekezdése szerinti adóról való rendelkezés vonatkozásában az SZJA törvény 29.§-ában foglalt összevont adóalap adójának az adókedvezmények levonása utáni része vehető figyelembe. Az összevont adóalap tekintetében nem vehetők figyelembe az SZJA törvény 7.§ (1) bekezdésében foglalt adóalapba nem tartozó bevételtelek.***

***Az adóról való rendelkezés során a tagoknak figyelemmel kell lenni arra, hogy az SZJA törvény 35.§ (1) bekezdése értelmében az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmények (adókedvezmények és adóról való rendelkezés) együttes összege legfeljebb az összevont adóalap adójának összegéig terjedhet.***

Az év végén, a Pénztár által kiállított adóigazoláson a pénztár külön soron tünteti fel az újonnan lekötött, valamint a feltöresre került összeget. A lekötést és a feltörést kizárólag írásban kezdeményezheti a Pénztártag.

17. Hatályon kívül helyezve.

## 18. Adóügyi felelősség

### 18.1. Az adóügyi felelősség meghatározása

A Tag adóügyi felelőssége, feladatai a következő esetekben merülnek fel:

- az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások esetén SZJA kötelezettség,
- ***a célzott önszegélyező szolgáltatás esetében SZJA és szocho kötelezettség***
- jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásoknál SZJA és ***szocho*** kötelezettség,
- kilépés esetén SZJA és ***szocho*** kötelezettség.

A Pénztár a nyilvántartások vezetése és a bizonylatok ellenőrzése során a Tag adózással kapcsolatos adatait nyilvántartja, azokról adatokat szolgáltat a Tagnak és az adóhatóságnak, továbbá a jogszabályban előírt esetekben (pl.: a kilépés esetén) SZJA előleget von le, és fizet meg a tag helyett az adóhatóság részére.

A Tagokkal kapcsolatos, előbbiek szerinti adókötelezettségekkel járó gazdasági események, valamint a Pénztár eljárásának szabályai a következők.

### 18.2. Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások SZJA kötelezettsége

Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások igénybevétele az egyéb előírt feltételek teljesülése esetén jogszerű szolgáltatásnak minősül.

Az igénybe vett életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások összege után azonban a Tagot egyéb jövedelem jogcímen SZJA fizetési kötelezettség terheli. Év közben a tagnak SZJA fizetési kötelezettsége keletkezik abban a negyedévben, amikor év elejétől számítva a fizetendő, kifizető által le nem vont adó összege eléri a 10.000 Ft-ot.

Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások SZJA kötelezettsége miatti utólagos, az elszámolást (számla kifizetését) követő visszavonásának elkerülése érdekében a Pénztár a következő eljárást alkalmazza.

### 18.2.1. Adóügyi felelősség a készpénzes számla elszámolása esetén

Az SZJA köteles szolgáltatást tartalmazó számla benyújtásakor a Pénztártagnak nyilatkoznia kell az „Igénybejelentés” c. nyomtatványon a számla kifizetéséről és a Tagot terhelő adókötelezettség elismeréséről, az alábbiak szerint:

A Tag kérheti, hogy az ellenőrzés által megállapított SZJA köteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás(ok) számlában szereplő ellenértékét - az adókötelezettsége elkerülése érdekében - a Pénztár ne fizesse ki. A beküldött, de a Tag kérésére ki nem fizetett számlákról a Pénztár külön értesítést nem küld a Tagnak.

A Tag kérheti az ellenőrzés által megállapított SZJA köteles életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás(ok) számlában szereplő ellenértékének részére történő kifizetését, egyúttal nyilatkozva arról, hogy annak SZJA kötelezettségét tudomásul veszi, magára nézve kötelezettségként elfogadja.

A Tag kérésére kifizetett életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokról a Pénztár külön értesítést nem küld a Tagnak.

Amennyiben a Tag nem rendelkezik előbbieket szerint a kifizetésről, úgy a beküldött számláiban lévő SZJA köteles szolgáltatások számláit, az esetleg a számlában szereplő adómentes szolgáltatásokat is beleértve, teljesítetlenül, kísérőlevéllel a Pénztár visszaküldi a Tagnak, az adókötelezettség keletkezésének megelőzése érdekében. A számlák a fentiek szerinti egyértelmű rendelkezéssel kifizetésre ismétlenül benyújthatók.

A Tag rendelkezése szerint kifizetett SZJA köteles szolgáltatásokról a Pénztár havi bevallásban adatot szolgáltat az adóhatóságnak tagonkénti bontásban, a tárgy hónapban kifizetett adóalapnak minősülő tételek alapulvételével. A Pénztár az adóhatóságnak továbbított adatszolgáltatást (bevallást) nem módosítja.

### 18.2.2. Adóügyi felelősség kártyás fizetési mód alkalmazása esetén

A számlaellenőrzés megállapítja az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás igénybevételének tényét és összegét, s erről a szolgáltatónak történő kifizetéssel egyidejűleg a Tagot írásban értesíti. Az értesítés az SZJA kötelezettség keletkezésének elkerülésére határidő megjelölésével a következő lehetőséget ajánlja fel:

A megjelölt határidőig az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás összegét a Tag „SZJA köteles szolgáltatás befizetése” jogcímmel befizeti egyéni számlájára. A befizetett összeg levonás nélkül kerül a számlára, ezzel a Tag egyrészt az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás igénybe vételét megszüntette, másrészt a befizetett összeget más egészségpénztári szolgáltatásra felhasználhatja.

A megjelölt visszafizetési határidőben történő teljesítésnek az minősül, ha legkésőbb a határidő utolsó napján a Pénztár bankszámláján történt jóváírás megtörtént! Postai készpénzes befizetésnél (ún. sárga csekk) a pénzügyi teljesítés időpontjának a Pénztár bankszámláján történt jóváírás napja minősül.

Határidő után erre a jogcímre beérkezett befizetést a Pénztár nem vesz figyelembe, mert az adóhatóságnak az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatás igénybevételét, mint SZJA kötelezettség alapját -havi adóbevallás keretében- bejelentette. A határidő után beérkezett összeget a Pénztár a Tag részére „határidőn túl érkezett jogosulatlan befizetés” jogcímen visszautalja.

Ha a visszafizetési határidő a megjelölt hónap 11. napját megelőzi, akkor az SZJA kötelezettségről az adatszolgáltatást a Pénztár az adóhatóság részére a megjelölt hónapra vonatkozó bevallásában teljesíti, ha a határidő a hónap 10. napja utáni, akkor az adatszolgáltatást a következő hónapra vonatkozó bevallásban teljesíti a Pénztár. A Pénztár az adóhatóságnak továbbított adatszolgáltatást (bevallást) nem módosítja.

### 18.2.3. Tag részére adóigazolás kiadása, adóelőleg rendezése

Az adóelőleg fizetési kötelezettséget a mindenkorai törvényi előírások szerint kell teljesíteni.

A Pénztár elkülönítetten tartja nyilván a kifizetett életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások és az **igénybevett célzott önszegélyező szolgáltatások** összegeit tagonként és az évközi adóelőleg fizetéséhez évközi igazolást ad ki – az adóhatóságnak küldött bevallásokkal egyezően- a negyedévet

követő hónap 8. napjáig. Az évközi igazolás tartalmazza a tárgynegyedévben igénybe vett életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások összegét egy összegben, mint az adó alapját.

Év végén a Tagnak adóigazolásban a Pénztár negyedéves bontásban megadja az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásai összegét az éves – negyedéves részletezésű – SZJA bevalláshoz.

### 18.3. Jogalap nélkül szolgáltatások

Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásnak minősülő szolgáltatás:

- a) amelynek nyújtását, igénybevételét jogszabály nem teszi lehetővé;
- b) a Pénztár Alapszabályában és Szolgáltatási Szabályzatában nem szereplő szolgáltatás;
- c) amely igénybe vehetőségéhez előírt jogszabályi és/vagy az Alapszabályi, Szolgáltatási Szabályzati feltétel(ek) nem teljesül(nek) - ideértve a szolgáltatás megkezdését, illetve folyósításának tartamát;

Az - egyébként SZJA mentes- kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, valamint az -SZJA köteles- életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások is lehetnek jogalap nélküli szolgáltatások, ha az előírt egyéb feltételek nem állnak fenn. (pl.: hiányzik a szolgáltatásra jogosult bejelentése, az orvosi javaslat, szerződés hiány szerződésköteles szolgáltatásnál).

A szolgáltatások jogalap nélkül történő igénybevételének anyagi következményeit, az azt igénybe vevő Tag viseli.

### 18.4. Jogalap nélküli készpénzes szolgáltatások utáni eljárás és adózás

Jogalap nélküli szolgáltatást tartalmazó készpénzes számlát a Pénztár nem fizet ki. A számlát a Pénztár az ok megjelölésével fizetés teljesítése nélkül a Tagnak eredetben visszaküldi. Amennyiben a számla részben tartalmaz csak jogalap nélküli szolgáltatást, akkor csak a jogszerűen elszámolható összeget fizeti ki a Pénztár, a nem fizetett összegről az ok feltüntetésével értesítést küld a Tagnak.

Készpénzes számla esetén orvosi javaslat és/vagy szolgáltatásra jogosult bejelentésének hiánya pótolható utólagosan. A benyújtott számla rögzítésre kerül, a rögzítéssel egyidejűleg értesítő levél készül a Tag részére a hiány pontos megjelölésével. Hiánypótlásra benyújtott dokumentumok rögzítését követően a várakozó számla elszámolása jogszerűvé válik és kifizetésre kerül.

A hiánypótlásként beküldött dokumentumok (orvosi javaslat, szolgáltatásra jogosult bejelentése) kiállítási dátumainak az egyéni számláról történő kifizetés dátumánál korábbiaknak kell lenniük.

### 18.5. Jogalap nélküli pénztári kártyás, de nem elektronikus számlázású szolgáltatások utáni eljárás és adózás

Kártyás, de nem elektronikus számlázás esetén a Pénztár a kártyával zárolt összeget, amennyiben a szolgáltató által benyújtott számla egyéb alaki és tartalmi követelményei szabályszerűen teljesülnek, kifizeti a szolgáltatónak. Amennyiben a számlaellenőrzés megállapítja a jogalap nélküli igénybevételt, annak összegét és okát, arról a szolgáltatónak történő kifizetéssel egyidejűleg a Tagot írásban értesíti.

Az értesítés a jogalap nélküli igénybevétel megszüntetésére hiánypótlási határidő megjelölésével a következő lehetősége(ke)t ajánlja fel:

- a megjelölt határidőig a jogalap nélkülinek minősített összeget a Tag „jogalap nélküli szolgáltatás” jogcímmel befizeti egyéni számlájára. A befizetett összeg levonás nélkül kerül a számlára, a Tag azt felhasználhatja, a jogszerűtlenséget megszüntette.
- a megjelölt határidőig pótolja a hiányzó orvosi javaslatot és/vagy szolgáltatásra jogosult bejelentést. A hiánypótlásként beküldött dokumentumok (orvosi javaslat, szolgáltatásra jogosult bejelentése) kiállítási dátumainak a hiánypótlásban megjelölt határidő dátumánál korábbiaknak kell lenniük.

A megjelölt hiánypótlási határidőnek a dokumentumok Pénztárba történő beérkezésének legkésőbbi napját, vagy visszafizetés esetén a Pénztár bankszámláján történt jóváírás legkésőbbi napját kell tekinteni. Postai készpénzes befizetésnél (un. sárga csekk) a pénzügyi teljesítés időpontjának a Pénztár bankszámláján történt jóváírás napja minősül.

Amennyiben a tag a jogalap nélküli igénybevétel összegénél magasabb összeget fizet be, a Pénztár a többlet összegét tagi (egyéni) befizetésként kezeli.

Határidő után beérkezett befizetést, dokumentum beérkezését a Pénztár nem veszi figyelembe, mert az adóhatóságnak a jogalap nélküli igénybevételt bejelentette, havi adóbevallás keretében. Ugyancsak nem vehető figyelembe, ha a beküldött dokumentum kiállítás dátuma nem előzi meg a megjelölt határidő tényleges időpontját.

Ha a hiánypótlási határidő a megjelölt hónap 11. napját megelőzi, akkor a jogalap nélküli igénybevételről az adatszolgáltatást a Pénztár az adóhatóság részére a megjelölt hónapra vonatkozó bevallásban teljesíti, ha a határidő a hónap 10. napja utáni, akkor az adatszolgáltatást a következő hónapra vonatkozó bevallásban teljesíti a Pénztár. A Pénztár az adóhatóságnak továbbított adatszolgáltatást (bevallást) nem módosítja.

A Pénztár elkülönítetten tartja nyilván a jogalap nélküli, adóhatóságnak jelentett szolgáltatások összegeit tagonként és az esetleges évközi adóelőleg fizetéséhez évközi igazolást ad ki – az adóhatóságnak küldött bevallással egyezően-, a negyedévet követő hónap 8-ik napjáig. Az évközi igazolás tartalmazza a tárgynegyedévben igénybe vett jogalap nélküli szolgáltatások összegét egy összegben, mint az adó és az eho alapját.

Év végén a Tagnak adóigazolásban a Pénztár negyedéves bontásban megadja a jogalap nélküli szolgáltatásai összegét az éves – negyedéves részletezésű – SZJA bevalláshoz. A **Szocho** bevallás és fizetés a tagot az éves SZJA bevallásban, ill. azzal egyidejűleg terheli, azt a Pénztár a Tag helyett (nevében) nem teljesíti.

Az adóelőleg fizetési, az éves bevallási és fizetési kötelezettség a magánszemély Tagot terheli, azt a Pénztár nem teljesíti.

#### **18.6. Jogalap nélküli pénztári kártyás, elektronikus számlázású szolgáltatások utáni eljárás és adózás**

Pénztári kártyával igénybevett, elektronikus számlázású szolgáltatások esetében a számlában szereplő, zárolt, de jogalap nélküli szolgáltatások ellenértékének kifizetését, a Szolgáltató jogos követelésének elszámolását a Pénztár nem tagadhatja meg.

A Pénztár a nem jogszerűen igénybe vett szolgáltatások összegéről, valamint annak rendezési lehetőségeiről értesítést küld a tag részére.

Az előbbi eljárás a bármilyen okból keletkezett jogalap nélküli igénybe vételekre vonatkozik, ezért az elektronikus számlázás esetében is lehetőség van a különböző dokumentumok hiánya miatti hiánypótlásra, korrekcióra.

#### **18.7. Kilépés adóztatása**

A Tag Pénztárból történő kilépéséről elszámolás készül, mely egyben adóigazolásnak minősül.

A Tagnak írásban megküldött elszámolásban, igazolásban feltüntetésre kerül a levont és a Tag helyett a Pénztár által megfizetett SZJA előleg. Az elszámolásban meghatározott adóalapra a **Szocho** bevallás és fizetés a Tagot az éves SZJA bevallásában, ill. azzal egyidejűleg terheli, azt a Pénztár a Tag helyett (nevében) nem teljesíti.

A kilépés miatti SZJA kötelezettségről és az előleg befizetéséről a Tagot a Pénztár az éves adóigazolásban is írásban értesíti, a tárgyévet követően a jogszabályban előírt határidőben.

#### **19. Szolgáltatók, adatszolgáltatás szolgáltatóknak**

- Az egészségügyi szolgáltatók konkrét szolgáltatásairól, a szolgáltatás helyéről a Pénztár a Pénztártagokat kérésükre tájékoztatja, illetve az megtekinthető a Pénztár internetes honlapján.
- A Pénztár személyes adatok megőrzésére vonatkozó kötelezettségeit és az adatkezelésre, adatszolgáltatásra vonatkozó részletes szabályokat a honlapon elérhető Adatkezelési tájékoztató tartalmazza.

#### **20. Titokvédelem**

A Pénztár a tudomására jutott, Pénztártagokra illetve bejelentett közeli hozzátartozójukra vonatkozó az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló 1997. évi XLVII. törvény szerinti egészségügyi adatot kizárólag a szolgáltatás nyújtása érdekében az érintett tag illetve bejelentett közeli hozzátartozó jogszabályi rendelkezések szerinti hozzájárulásával és a vonatkozó jogszabályok szerint kezeli.

A pénztártitok és üzleti titok megtartási kötelezettségre pedig az Alapszabály 12. pontjában foglaltak az irányadók.

A Pénztár személyes adatok megőrzésére vonatkozó kötelezettségeit és az adatkezelésre, adatszolgáltatásra vonatkozó részletes szabályokat a honlapon elérhető Adatkezelési tájékoztató tartalmazza.

### **Hatálybalépés**

Jelen Szolgáltatási Szabályzat az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűlése **31/2018. (2018.12.19.)** sz. határozatával elfogadott módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövege. Jelen Szolgáltatási Szabályzat **2019. január 1.** napjával lép hatályba.

A Pénztár tagjai tudomásul veszik, hogy abban az esetben, ha a jelen Szolgáltatási Szabályzat valamely jogszabályra hivatkozik, a jelen Szolgáltatási Szabályzat jogszabály-módosítással érintett kikötései helyébe a hatálybalépéssel egyidejűleg – a közgyűlés hatáskörében végrehajtott módosítást megelőzően is – a megváltozott jogszabály kötelező érvényű rendelkezései lépnek.

Budapest, 2018. december 19.



**A számlákra vonatkozó előírások**

1. Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény 169. §-a tartalmazza a számla adattartalmát, a 176. § a számla adattartalmára vonatkozó egyszerűsítést, a 170. § a számlával egy tekintet alá eső okirat minimális adattartalmát, a 175. § pedig az elektronikus úton kibocsátott számlákra vonatkozó szabályokat. A Tag részére ill. a Pénztár részére történő számlázásnál az előbbi jogszabályhelyek előírásait értelemszerűen alkalmazni kell.
2. Az egészségpénztárak részére a számlázással kapcsolatos speciális előírásokat a 268/1997. (XII. 22.) kormányrendelet – továbbiakban Rendelet - tartalmazza, az alábbiak szerint.
3. Az általános előírásokat a Rendelet 24/C § (2)-(4) bekezdései tartalmazzák, az alábbiak szerint:

„(2) Az egészségpénztár csak az egészségpénztári szolgáltató által a pénztár nevére kiállított, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla, egyszerűsített számla, vagy legalább a (3) bekezdésben meghatározott tartalommal rendelkező bizonylat, ellenében teljesíthet kifizetést. Ettől eltérően kifizetés teljesíthető a (4) bekezdésben meghatározott, a pénztár nevére kiállított dokumentum alapján is. Az egészségpénztári szolgáltató a számlán, egyszerűsített számlán, a bizonylaton, vagy elektronikus dokumentumon az igénybe vevő Pénztártag (közeli hozzátartozó) nevét vagy azonosítóját feltünteti.

(3) A pénztár által teljesített kifizetés alapjául szolgáló bizonylatnak legalább az alábbiakat kell tartalmaznia:

- a) a bizonylat megnevezése és sorszáma vagy egyéb más azonosítója,
- b) a bizonylat kibocsátásának kelte,
- c) a termékértékesítést teljesítő, szolgáltatást nyújtó neve, címe és adószáma,
- d) a vevő neve, címe, valamint közösségi adószáma - ennek hiányában adószáma -, ha a vevő az adó fizetésére kötelezett,
- e) a Közösségen belüli adómentes értékesítés esetén a vevő közösségi adószáma,
- f) a teljesítés időpontja,
- g) a termék (szolgáltatás) megnevezése, valamint besorolási száma, amely legalább beazonosításához szükséges,
- h) a termék, szolgáltatás - amennyiben ez utóbbi természetes mértékegységben kifejezhető - mennyiségi egysége és mennyisége,
- i) a termék, szolgáltatás egységára,
- j) a termék (szolgáltatás) ellenértéke összesen,
- k) a bizonylat végösszege,
- l) a fizetés módja és határideje.

(4) A pénztár részére megküldött dokumentum több Pénztártaggal kapcsolatos gazdasági eseményt, gazdasági műveletet is tartalmazhat. Ebben az esetben a gazdasági műveletet (eseményt) tagonkénti bontásban kell feltüntetni. A pénztár által teljesített kifizetés alapjául szolgáló dokumentumnak legalább a (3) bekezdésben meghatározott tartalommal kell rendelkeznie. Papír alapú dokumentum esetén azt a kiállítónak cégszerűen alá kell írnia, elektronikus dokumentum esetén pedig azt az elektronikus aláírásról szóló törvény szerinti legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel kell ellátni.”

A Rendelet 24/C § (1) bekezdésének és a 24/D § együttes értelmezéséből az következik, hogy fentiek szerint a számlázás szabályait akkor kell alkalmazni, ha a vevő statisztikai besorolás szerinti szolgáltatást (SZJ jelű számú szolgáltatást) vesz igénybe.

4. A Rendelet 24/D § (1) bekezdésében rögzített következő pénztári szolgáltatások igénybe vétele esetén a Rendelet 24/D § (3) bekezdésében rögzített számlázási szabályokat kell alkalmazni:
  - Öpt. 51/B. § (1) bekezdésének f), g), i) pontja szerint: látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások, életvitelt elősegítő szolgáltatások, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz csoportba sorolt termékek esetében,
  - Öpt. 51/C. §-ának c) és e) szerint: sporteszköz, gyógyteák, fog- és szájápolási termékek esetében

A Rendelet 24/D § (3) bekezdése szerint:

„(3) Az (1) bekezdésben meghatározott termék megvásárlását a Pénztártag saját (közeli hozzátartozója) nevére kiállított, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla, egyszerűsített számla, vagy legalább a 24/C. § (3) bekezdésében meghatározott tartalommal rendelkező bizonylat, vagy a 24/C. § (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő elektronikus dokumentum pénztár részére történő eljuttatásával igazolja.”

## PREVENCIÓS SZOLGÁLTATÁS, EGÉSZSÉGTERV

1. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/A. §. (1) bekezdésének bb) pontja alapján a Tag rendelkezhet átutalás formájában az összevont adóalap adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből, az egyéni számláján fennálló számlakövetelésből az Öpt-ben meghatározott prevenciószolgáltatás ellenértékéeként az önkéntes kölcsönös biztosító Pénztár által a magánszemély megbízása alapján az adóévben kifizetett összeg 10 százalékáról.  
Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban a magánszemély rendelkezése által meghatározott, az adóhatóság által átutalendő összegeket össze kell vonni, s az összevont összeg nem haladhatja meg a törvényben meghatározott felső határt. (SZJA törvény 44/A. §. (1) bekezdése.)  
Az év végén, a pénztár által kiállított adóigazolásban a pénztár külön soron tünteti fel a rendelkezési jogosultságot megalapozó prevenciószolgáltatások összegét.
2. A prevenciószolgáltatás igénybe vétele az adó átutalásáról történő rendelkezésre jogosít a Pénztár által nyújtott szolgáltatások közül, az alábbi felsorolásnak megfelelően:
  - Egészségterv készítés: a Pénztárral szűrési, állapot felmérési tevékenységre, egészségterv összeállítására szerződött egészségügyi szolgáltató által végzett egészségügyi állapotfelmérő vizsgálatok, amelyek eredményeinek felhasználásával személyes egészségterv készül;
  - A személyes egészségterv alapján indokolt, az egészség megőrzését és a megbetegedések megelőzését elősegítő - az orvosi javaslat alapján – a 4. pontban foglalt feltételek szerint igénybe vehető szolgáltatások közül a gyógyterápiás kezelések (gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések);
  - az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló orvosi javaslatra igénybevett szűrővizsgálatok, ideértve a NEAK (korábbi OEP) által nem finanszírozott, működési engedéllyel rendelkező és a Pénztárral írásban szerződött szakorvos által végzett szűrést, így különösen
    - méhnyakrákszűrés;
    - emlőrákszűrés;
    - vastagbélrákszűrés;
    - prosztatarákszűrés;
    - mozgásszervi szűrés;
    - AIDS-szűrés;
    - mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés;
    - fogászati szűrés.
  - Amennyiben a személyes egészségterv alapján indokolt, prevenciószolgáltatásnak minősülnek az alábbi, a Pénztárral írásban szerződött egészségügyi szolgáltató, vagy természetgyógyász által nyújtott szolgáltatások a vonatkozó jogszabályban foglaltak szerint szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések;
3. A 2. pontban meghatározott szolgáltatások - az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló szűrővizsgálatok kivételével - csak akkor minősülnek prevenciószolgáltatásnak, ha a Pénztártag a Pénztárral e célra szerződött szolgáltatónál részt vesz legalább az 5. pontban meghatározott vizsgálatokra kiterjedő szűrésen. A szűrés eredményeként személyes egészségterv készül, mely kiterjed:
  - a beteg állapotát, panaszait felmérő kérdőíves előszűrés eredményének összefoglalására;
  - legalább az 5. pontban szereplő vizsgálatok eredményére;
  - az állapotfelmérést végző szakorvos által az elvégzett vizsgálatok alapján javasolt további állapotfelmérő vizsgálatok eredményére;
  - a vizsgálatok összefoglaló értékelésére;
  - az összefoglaló alapján további vizsgálatokra és ellenőrzésekre, esetleges gondozásba vételre vonatkozó javaslatra;
  - az összefoglaló alapján készült életvezetési javaslatra, amely kiterjed:
    - a táplálkozási javaslatokra;
    - az esetlegesen javasolt sporttevékenységekre;
    - az esetlegesen javasolt gyógyászati szolgáltatásokra;
    - az esetlegesen javasolt kúraszerű ellátásokra a vonatkozó jogszabályban foglaltak szerint a szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelésekre;
4. A 2. pontban meghatározott szolgáltatások - az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló szűrővizsgálatok kivételével - csak akkor minősülnek prevenciószolgáltatásnak, ha a Pénztártag az életvezetési javaslatban foglaltak megértését, a javaslatok elfogadását és a megvalósításban való együttműködő-készségét aláírásával igazolja, valamint a személyes egészségterv a szolgáltatás igénybevételének időpontját megelőző két éven belül készül.
5. Prevenciószolgáltatásként az adó átutalásáról történő rendelkezési jogosultság szempontjából a szűrővizsgálatnak legalább a következőre kell kiterjednie az egészségtervhez: belgyógyászati vizsgálat (korábbi betegségek, jelenlegi panaszok, fizikális vizsgálat, vérnyomásmérés, stb.).
6. Az orvosi javaslatra igénybevett szűrővizsgálati szolgáltatások egyéni egészségterv nélkül is – a Pénztártag kérésére - a jogszabálynak megfelelően prevenciószolgáltatásként az adó átutalásáról történő rendelkezésre jogosítanak.