

**MKB**

MKB-PANNÓNIA  
EGÉSZSÉG- ÉS  
ÖNSEGÉLYEZŐ  
PÉNZTÁR

JÓ VÁLASZTÁS AZ EGÉSZSÉGHEZ ÉS A CSALÁDI MEGTAKARÍTÁSHOZ!

*MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár  
Iránytű a pénztári szolgáltatásokhoz*



**AZ OPTIMÁLIS MEGTAKARÍTÁSI FORMA AZ**

**ÖN ÉS CSALÁDJA EGÉSZSÉGÉÉRT!**

**2019**

## IRÁNYTÚ A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ

Alapítás	1998. január 1.
Adószám	18232761-1-41
Bankszámlaszám	10300002-20177920-00003285
Kötelező havi tagdíj:	2.000 Ft/hó (melyből minimum 1.858 Ft az egyéni számlán kerül jóváírásra)

### Tagdíjfelosztás

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj*	Az egyéni számlára	Működési tartalékba	Likviditási tartalékba
0 – 100.000 Ft között	92,90%	7,00%	0,10%
100.001 – 200.000 Ft között	94,90%	5,00%	0,10%
200.001 – 300.000 Ft között	95,90%	4,00%	0,10%
300.001 – 500.000 Ft között	96,90%	3,00%	0,10%
500.001 Ft felett	97,90%	2,00%	0,10%

\*A levonás sávosan degresszív a befizetett összegből, a levonás folyamatosan csökken a hozzá tartozó sáv alapján.

### Egyéb adatok

#### MKB Egészségkártya díja

##### Főkártya

ingyenes (belépést követően automatikusan)  
5 év után hosszabbítás: 2.000 Ft (tag egyéni számlája terhére)

##### Társkártya

2.000 Ft/ 5 év (igénylés esetén) **A főkártyához tartozó első társkártyát tagjaink 2019. december 31-ig ingyenesen igényelhetik.**

##### Egyszeri belépéssel kapcsolatos költségek

4.000 Ft (belépéskor az első 4.000 Ft tagdíj befizetéséig egyszeri levonás), **átlépők esetén nincs**

##### Szerződött partnerek

11380 partner/ 15292 telephelyen (2019.06.01.)

##### Kártyaelfogadó helyek

8903 hely (2019.06.01.)

### Címek, elérhetőségek

#### Székhely

1056 Budapest, Váci u. 38. (csak számlázási cím)

#### Levelezési cím

MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár, 1821 Budapest

#### Ügyfélszolgálat

1134 Budapest, Dévai u. 23.

Ügyfélfogadás: H-K-SZ-P: 9:00–15:00, CS: 8:00–20:00

Belépés, befizetés, számlaleadás bármely MKB bankfiókban is.

#### Telefon

(1) 268-7614

Telefonos ügyfélszolgálat:

H-K-SZ: 8:00–16:00, CS: 8:00–20:00, P: 8:00–15:00

**Automata egyenlegkérdezés: 0-24-ig**

#### Fax

(1) 268-7002

#### Kártyaközpont

(1) 238-0361, (1) 238-0362, (20) 298-7009, (30) 931-9704, (70) 779-7699

**Kártya aktiválás, letiltás, telefonos engedélyezés, minden nap: 8:00-20:00**

Kártyáját elektronikus ügyintézésre bejelentkezés esetén a „Személyes tárhely”-en keresztül is tudja aktiválni, illetve letiltani.

#### E-mail

ugyfel@mkbep.hu

#### Honlap

www.mkbep.hu

(egyenlegkérdezés és elektronikus ügyintézés is)

### Tisztelt Pénztártagunk!

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár az Alapszabály és annak elválaszthatatlan mellékletét képező Szolgáltatási Szabályzat alapján nyújtja szolgáltatásait az Ön és családja egészségének megőrzése érdekében. Jelen összeállításunk célja, hogy mintegy Iránytút tartsunk, gyakorlatias útmutatással is elősegítsük pénztártagjainkat az egészség- és önszegélyező pénztári szolgáltatások igénybevételénél.

Kiadványunkban rövid áttekintést nyújtunk az egészség- és önszegélyező pénztári lehetőségekről, feltételekről, eljárásokról, az alábbi témakörökben:

1. Mire költethető, mire használható az egészség- és önszegélyező pénztári keret?
  - a.) adómentesen elszámolható egészségpénztári szolgáltatások, megvásárolható termékek
  - b.) életmódjavító (SZJA köteles) egészségpénztári szolgáltatások, termékek
  - c.) önszegélyező pénztári szolgáltatások (adómentesen elszámolható)
2. Szolgáltatások speciális esetei
3. Ki használhatja fel az egészségpénztári egyenleget?
4. Orvosi javaslat
5. Befizetések és adókedvezmények
6. A Pénztárba történő befizetések módjai
7. MKB Egészségkártya és társkártya igénylése
8. Belépéssel, befizetéssel kapcsolatos költségek
9. Egyenleglekérdezés
10. Elektronikus ügyintézés
11. Fizetés MKB Egészségkártyával és készpénzzel
12. Számla benyújtása, elszámolása
13. Jogalap nélküli vagy szája köteles igénybevétel és a visszafizetés lehetősége
14. Tagdíjfizetés elmulasztása
15. Gondoskodás Egészségbiztosítás
16. Ajánlatok az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár tagjai számára

Részletesebb tudnivalókról, jogszabályokról, szabályzatokról honlapunkon ([www.mkbep.hu](http://www.mkbep.hu)) olvashat, ahol többek között elérhetőek a tagsági jogviszonyhoz szükséges nyomtatványok, a szerződött szolgáltató partnerek listája, az igénybevehető szolgáltatások és termékek köre, valamint egyes termékcsoportok tételes listái is.

Az MKB Bank Nyrt. bankfiókhálózata révén, országos szinten biztosít lehetőséget egyes pénztári ügyintézésre és pénztári dokumentumok leadására a tagsági jogviszonya alatt. A bankfiókok aktuális elérhetőségi listája a [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) oldalon található.

Felmerülő kérdés esetén forduljon bizalommal ügyfélszolgálatunkhoz az [ugyfel@mkbep.hu](mailto:ugyfel@mkbep.hu) e-mail címen, vagy a **(06 1) 268 7614**-es telefonszámon.

Köszönjük, hogy Pénztárunkat választotta az önkéntes egészségpénztári öngondoskodáshoz!

MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár

## IRÁNYTÚ A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ

### 1. MIRE KÖLTHETŐ, MIRE HASZNÁLHATÓ AZ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRI KERET?

#### A.) Adómentesen igénybe vehető egészségpénztári szolgáltatások, megvásárolható termékek

Szolgáltatások, termékek (példák, tudnivalók)	Egyéb előírás
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Egészségügyi szolgáltatások</b> Pl.: fogászati kezelés, fogszabályozás, nőgyógyászat, szemészet, lézeres szemműtét, fül-orr-gégészet, bőrgyógyászat, kardiológia, reumatológia, kórházi plusz szolgáltatás, összejt levétel, szenvedélybetegségekről leosztató kezelés, stb.</li> </ul>	szerződéssel** a Pénztárral vagy az OEP-pel
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Szűrővizsgálatok</b> – ha prevenciószolgáltatás, akkor +10% adókedvezmény is járhat (5.D pont) Pl.: méhnyakrákszűrés, emlőrákszűrés, vastagbélrákszűrés, prosztatarákszűrés, mozgásszervi szűrés, AIDS-szűrés, mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés, fogászati szűrés, stb.</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Gyógyszertári termékek*</b> - magyarországi forgalomba hozatali engedéllyel</li> <li>Humán gyógyszerek, beleértve a homeopátiás gyógyszereket és immunológiai készítményeket;</li> <li>Gyógyvizek és gyógyiszap;</li> <li>Anyatej-helyettesítő, kiegészítő tápszer, valamint egyéb speciális gyógyászati célra szánt tápszer;</li> <li>A gyógyszerári egészségkártyás vásárlásokat a Pénztárban elszámolható termékeket tartalmazó ún. cikktörzs segíti.</li> </ul>	nemcsak gyógyszerházból vásárolható, de a számlából ki kell derülnie a gyógyszer fajtájának és minősítésének
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Gyógyterápiás kezelések</b> – Egészségterv esetén prevenciószolgáltatás is lehet, akkor +10% adókedvezmény járhat (5.D. pont) Pl.: gyógytorna, gyógyúszás, gyógy- és reflexmasszázs, fizioterápiás kezelések</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Gyógyhatású termékek *</b> Pl. Béres csepp, Bilobil kapszula, dr. Theiss Echinacea csepp, Bittner svédcsepp, stb. (Lista a Pénztár honlapján.)</li> </ul>	OGYÉI engedélyhez kötött
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Gluténmentes élelmiszerek*</b> – lisztérzékenyeknek az OÉTI által nyilvántartásba vett speciális élelmiszerek.</li> </ul>	"gluténmentes" megnevezés feltüntetésével
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Szemüveg, kontaktlencse és napszemüveg*</b></li> </ul>	orvosi vagy optometrista javaslattal
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Hallásjavító készülékek*</b> A készüléken kívül a javítás és hozzá tartozó elem is elszámolható.</li> </ul>	orvosi javaslattal
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Egyéb gyógyászati segédeszközök*</b> Pl.: kötszer, fásli, pólya, inhalátor, kompressziós harisnya, inzulin-adagoló, vércukorszintmérő, ortoped cipő, járóbot/mankó/ járókeret, sérvkötő, stb.</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Orvostechnikai és ápolási eszközök*</b> Pl.: fényterápiás eszközök, lázmérő, tesztek (koleszterin, terhességi, vércukorszint), légtisztító, gyögymatrac, sóinhalátor, infralámpa, gyógylámbeli, stb. (Lista és tudnivalók a Pénztár honlapján.)</li> </ul>	minősítési tanúsítvánnyal
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Csecsemő- és babaápolási termékek*</b> Pl.: légzésfigyelő, babaőr, pelenka (papír és textil), törülköendő, cumi, cumisüveg, baba jelzővel ellátott babakozmetikumok, orrszívó, stb.; valamint anyukának mellszívó és tartozékai, tejgyűjtő tároló stb. (Részletek a 2A. pontban)</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Kieső jövedelem pótlása</b> Csak a Pénztártag veheti igénybe, akár gyermeke betegsége esetén kieső jövedelme után is (Részletek 2B. pontban)</li> </ul>	munkáltatói igazolással
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Egészségbiztosítás</b> A Pénztárral erre vonatkozóan szerződésben álló üzleti biztosítónál szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítás kötése</li> </ul>	szerződéssel**
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Betegszállítás</b> - engedéllyel rendelkező szolgáltatón keresztül</li> </ul>	szerződéssel**
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Otthoni gondozás</b> Erre a célra szakosodott hatósági és önkormányzati működési engedéllyel rendelkező szolgáltatótól lakáson végzett, gyógykezeléssel összefüggő ápolási, rehabilitációs szolgáltatás. (Bentlakásos intézetben, idősek otthonában végzett gondozás önszegélyező pénztári szolgáltatásként vehető igénybe. Részletek a 2M. pontban).</li> </ul>	szerződéssel ** + orvosi javaslattal
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Mozgáskorlátozottak vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök</b> (Részletek a 2C. pontban)</li> </ul>	hatósági igazolással
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Vak, illetve látássérült személy részére</b> Braille írású termékek, elektronikus könyvek; vakvezető kutyával kapcsolatos költségek (Részletek a 2D. pontban)</li> </ul>	hatósági igazolással

#### B.) Életmódjavító – SZJA köteles egészségpénztári szolgáltatások, termékek

<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Természetgyógyászat</b> – a szenvedélybetegségről leosztató kezelés nem adóköteles szolgáltatás akupresszúra; akupunktúra; alternatív mozgás- és masszázsterápiák; reflexzóna terápia; alternatív biogenergiát alkalmazó módszerek; fitoterápia; kineziológiai módszerek, stb.</li> </ul>	szerződéssel **
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Fog- és szájjápolási termékek</b> – ha orvostechnikai vagy ápolási technikai eszköznek minősített tanúsítvánnyal, GYEMSZI igazolással rendelkezik, akkor nem adóköteles</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Gyógyteák</b> – ha OGYÉI engedélyes, akkor nem adóköteles</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Sporteszköz</b> és védőfelszerelés vásárlása, bérlése</li> </ul>	

## C.) Önszegélyező pénztári szolgáltatások

Önszegélyező pénztári szolgáltatás megnevezése	Kifizetési korlát	180 napos korlát van	Szolgáltatásra jogosult jogán is igényelhető
▪ Lakás célú jelzáloghitel törlesztés	havonta a minimálbér 15%-a (2019-ben 22.350 Ft/hó)	X	
▪ Közütemi díjak támogatása védett fogyasztónak	havonta a minimálbér 15%-a (2019-ben 22.350 Ft/hó)	X	
▪ Szülési segély	1.000.000 Ft / gyermek	X	X
▪ Gyermekgondozási támogatás (CSED, GYED)	különbözeti összegig	X	X
▪ Gyermeknevelési támogatás (GYES, GYET)	támogatás összegével megegyező összegig	X	X
▪ Beiskolázási támogatás	évente a minimálbér összege: 2019- ben 149.000 Ft / gyermek	X	X
▪ Felsőoktatási költségtérítés	évente a minimálbér összege: 2019-ben 149.000 Ft / gyermek	X	X
▪ Munkanélküliségi ellátások	különbözeti összegig	X	X
▪ Intézményi idősgondozás támogatása	Havonta a nyugdíjmin. összege (2019-ban 28.500 Ft / hó)	X	X
▪ Baleseti, egészségkárosodási járadék	ellátás alapjául szolgáló összegig	X	X
▪ Rokkantsági járadék / ápolási díj	ellátással megegyező összegben	X	X
▪ Temetési igazolt költségeinek támogatása	tag halála esetén: 300.000 Ft, szolgáltatásra jog. esetén korlátlan		X

## Számla címzettje:

▪ **Egészségpénztári szolgáltatás igénybevételekor:**

MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár, 1056 Budapest, Váci u. 38. + Igénybevevő (Pénztártag vagy Szolgáltatásra jogosult) neve + tagi azonosítója

▪ **Termék vásárlása és önszegélyező pénztári szolgáltatás igénybevétele esetén:**

Igénybevevő (Pénztártag és/vagy Szolgáltatásra jogosult) neve + címe + tagi azonosítója

A \* -gal jelölt termékek házhozszállítása elszámlolható.

A \*\* -gal jelölt szolgáltatók esetében **szervződés megléte szükséges** a Pénztár (vagy az OEP) és a szolgáltató között.

A **szervződött szolgáltatók listája** a honlapunkon ([www.mkbep.hu](http://www.mkbep.hu)) a Szolgáltató kereső menüpontban található. Amennyiben olyan szolgáltatónál szeretne szolgáltatást igénybe venni, vagy egészségkártyával fizetni, akivel még nincs a Pénztárnak szerződése, kérjük, adja meg Pénztárunknak a kívánt szolgáltató pontos elérhetőségeit, hogy felkereshessük szerződés-kötés céljából. Igény esetén a szerződés a honlapról is letölthető.

## 2. AZ IGÉNYBEVEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK SPECIÁLIS ESETEI

### I. EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK SPECIÁLIS ESETEI

#### A.) Csecsemő- és babaápolási cikkek megvásárlása

Az elszámolható csecsemőápolási cikkekről a Pénztár honlapján tájékozódhat.

#### B.) Kiesző jövedelem pótlása

Kiesző jövedelem pótlása **kizárólag a Pénztártag keresőképtelensége** esetén igényelhető az egyéni számla terhére, munkáltatói igazolás alapján. A jövedelem-kiesés a keresőképtelenség első napjától számításba vehető, és a gyermek betegsége miatti keresetkiesés esetén is jár.

A maximális összeg a Tag igazolt jövedelem-kiesésének összege. A keresetkiesést nettó módon (adó nélkül), az igazolás kiadásának időpontjáig ismert adatok alapján kell megállapítani.

A munkáltatói igazolást – a készpénzes számlákhoz hasonlóan – igénybejelentő nyomtatvány csatolásával kell a Tagnak eljuttatni a Pénztárba.

#### C.) Mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök elszámolása

A Pénztáron keresztül – a rászoruló Pénztártag vagy bejelentett szolgáltatásra jogosultja részére – lehetséges a mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása, lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakítás költségeinek elszámolása.

Ilyen költségek lehetnek például: korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése.

A jogosultság igazolásához a mozgáskorlátozottságról, vagy a fogyatékosyságról a hatósági igazolás fénymásolatának beküldése szükséges.

#### D.) Vak, illetve látássérült részére elszámolható szolgáltatások és termékek

A Pénztáron keresztül a vak, illetve látássérült Pénztártag vagy bejelentett szolgáltatásra jogosultja részére lehetőség van speciális Braille írású könyvek, magazinok, hangoskönyvek, elektronikus könyvek vásárlására.

Pénztári keretből finanszírozhatók a vakvezető kutyával összefüggő költségek is.

A jogosultság igazolásához hatósági igazolás fénymásolatának beküldése szükséges.

### II. ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK SPECIÁLIS ESETEI

#### E.) Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása

Kizárólag a Pénztártag jogán vehető igénybe. A támogatás rendszeresen folyósítható. Az igényelt összeget a Pénztár közvetlenül a folyósító hitelintézet részére a Pénztártag hitelszámlájára vagy folyószámlájára fizetheti meg, maximum havonta a minimálbér 15%-ig, 2019. évben: 22.350 Ft/hó összegben. Folyószámlára igényelt kifizetés esetén a Pénztártagnak a havi hiteltörlesztés megfizetését - igénylőlap csatolásával – havonta aláírt bankszámla kivonattal vagy átutalási bizonylattal igazolnia szükséges.

#### F.) Közüzemi díjak támogatása védendő fogyasztók részére

A támogatás a jogosultság fennállása alatt folyamatosan igénybe vehető, **kizárólag a Pénztártag jogán**. Az igényelt összeg maximum havonta a minimálbér 15%-a lehet, 2019. évben: 22.350 Ft/hó összegig.

#### G.) Szülési segély

Egyszeri, egyösszegű szolgáltatás gyermek születése alapján, a Pénztártag és bejelentett szolgáltatásra jogosultja részére egyaránt. Összege 1.000.000 Ft/újszülött gyermekenként. (Orvosi költségek számlái összegkorlát nélkül, várakozási idő nélkül egészségpénztári szolgáltatásként számolható el.)

#### H.) Gyermekgondozási támogatás

A csecsemőápolási díj (CSED) és a gyermekgondozási díj (GYED) megállapításának alapjául szolgáló összeg és a folyósított összeg különbözete. A CSED és a GYED kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig vehető igénybe a tag és bejelentett szolgáltatásra jogosultja részére egyaránt.

## IRÁNYTÚ A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ

### I.) Gyermeknevelési támogatás

A gyermekgondozási segély (GYES) és a gyermeknevelési támogatás (GYET) összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás összegével megegyező mértékben, rendszeres szolgáltatásként, a Pénztártag és bejelentett szolgáltatásra jogosultja részére egyaránt.

### J.) Beiskolázási támogatás

A beiskolázási támogatást a Pénztár a családi pótlékra jogosult Tag, vagy szolgáltatásra jogosultja részére biztosíthat. Beiskolázási támogatás az óvodás, általános iskolás, valamint középfokú oktatásban résztvevő gyermek után tankönyv, taneszköz és ruházat árának megtérítésére igényelhető. Éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet (2019. évben 149.000 Ft/év/gyerek).

### K.) Felsőoktatási költségtérítés

A felsőoktatási költségtérítést a Pénztár a Tag, vagy a Tag szolgáltatásra jogosultja részére biztosíthat Magyarországon államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező, 25. életévét be nem töltött személy tekintetében. Megtéríthető a tandíj (térítési díj), valamint a kollégiumi díj, albérleti díj. A felsőoktatási költségtérítés éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet (2019. évben 149.000 Ft/év/gyerek).

### L.) Munkanélküliségi ellátások

Azon személyek részére, akiknek jövedelemszerző tevékenysége megszűnt és nyugellátásra nem jogosultak. A Pénztártag és a bejelentett szolgáltatásra jogosultja is igényelheti. A szolgáltatás összege az álláskeresői járadék, álláskeresői segély megállapításának alapjául szolgáló összeg és a folyósított összeg különbözete.

### M.) Intézményi idősgondozás támogatása

A pénztártag vagy a bejelentett közeli hozzátartozója részére gondozási, ápolási intézményben való elhelyezés napi vagy havi díjának támogatása. A szolgáltatás rendszeres kifizetésként igényelhető, az igazolt havi gondozási díj összegéig, de legfeljebb a nyugdíjminimum összegéig (2019-ben a 28.500 Ft).

### N.) Baleseti, egészségkárosodási járadék

Baleset vagy egészségkárosodási járadék, valamint annak kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig. Folyamatos ellátásként is folyósítható, a pénztártag vagy a bejelentett közeli hozzátartozója jogán.

### O.) Rokkantsági járadék, ápolási díj, gyermek otthongondozási díj összegének kiegészítése

A szolgáltatás a rokkantsági járadék, az ápolási díj, valamint a gyermek otthongondozási díj (GYOD) összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátással megegyező mértékben. Rendszeres kifizetésként igényelhető, a tag vagy a bejelentett közeli hozzátartozója jogán.

### P.) Temetés igazolt költségeinek támogatása

A tag vagy bejelentett hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak részére a temetés igazolt költségeinek támogatására igényelhető, **várakozási idő nélkül**. A kifizetés korlátja Pénztártag halála esetén 300.000 Ft, bejelentett szolgáltatásra jogosult halála esetén korlátlan.

## 3. KI HASZNÁLHATJA FEL AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI EGYENLEGET?

A Pénztártag egyéni számláját a Tag és a Tag Pénztárba **bejelentett szolgáltatásra jogosultja** veheti igénybe. (Kivéve a kieső jövedelem pótlása, a közüzemi díjak támogatása, melyeket csak a Pénztártag vehet igénybe.)

**Szolgáltatásra jogosult lehet:** egyeneságbeli közeli hozzátartozó (pl. házastárs, szülő, nagyszülő, gyermek, unoka) és élettárs.

**Nem lehetséges** a nem egyeneságbeli rokonok bejelentése: anyós, após, sógor, meny, unokatestvér, nagynéni, nagybácsi, stb.

**Bejelentéshez** (vagy a jogosultak adatainak módosításához, törléséhez) a „Szolgáltatásra jogosultak névsora” c. nyomtatványt szükséges kitölteni és a Pénztár számára az aláírt nyomtatványt megküldeni (eredeti példányban postai úton, vagy elektronikus ügyintézésre bejelentkezés esetén a Személyes tárhelyen keresztül).

## IRÁNYTÚ A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ

A bejelentett szolgáltatásra jogosultak száma nincs korlátozva, akár több nyilatkozat is kitölthető.

A szolgáltatásra jogosultak részére az egészségpénztári szolgáltatások igénybevételéhez Társkártya is igényelhető, melynek részleteiről a 8. pontban olvashat.

### 4. ORVOSI JAVASLATRÓL

Az alábbi szolgáltatások elszámolásának feltétele érvényes orvosi javaslat megléte:

- **fénytani eszközök:** szemüveg, kontaktlencse, napszemüveg vásárlása és javítása
- **hallásjavító készülék** (+ elem) vásárlása, javítása
- **otthoni gondozás:** szakember, szakintézet által lakáson végzett

**Az orvosi javaslatról további tudnivalók:**

- **bármely orvostól**, azaz a Pénztárral nem szerződött orvostól is elfogadható;
- a szolgáltatást **ténylegesen igénybevevő** (a számlán szereplő) Pénztártag vagy bejelentett szolgáltatásra jogosult részére kell kiállíttatni;
- beszerezhető **eseti**, egy alkalomra szólóan, a számlához csatolva, **vagy hosszabb időtartamra** külön megküldve;
- maximum 5 évre lehet érvényes;
- javasolt **több szolgáltatásra** és akár a **tag és szolgáltatásra jogosultra részére** egyszerre megkérni;
- **fénytani eszközök elszámolásához** működési engedéllyel rendelkező szakképzett **optometrista javaslata is** benyújtható. Ekkor a számlából vagy a csatolt egyéb dokumentumból ki kell derülnie, hogy az optometrista szakképzett, működési engedéllyel rendelkező;
- amennyiben az orvos, a javaslat kiállításáért díjat számít fel, annak számlája a Pénztárban **elszámolható**, ha a számla kibocsátó orvos és a Pénztár egymással szerződésben áll;
- az orvosi javaslatot minden esetben a Pénztártagnak kell a Pénztárba eljuttatnia.

### 5. BEFIZETÉSEK ÉS ADÓKEDVEZMÉNYEK

A Pénztártag egyéni számlájára munkáltatói hozzájárulásként (A), egyéni befizetésként (B) vagy támogatói adományként (D) érkezhethet befizetés.

#### A.) Munkáltatói hozzájárulás

A bérén kívüli juttatás keretében adható normatív módon, valamennyi, min. 6 hónapja a cégnél munkaviszonyban álló dolgozó részére:

- a bér azonos százalékában vagy
- azonos összegben vagy
- a cafetéria keret részeként, a dolgozó választása szerint.

A munkáltatói hozzájárulás biztosítása esetén a juttatást **adó munkáltató és a Pénztár között szerződéskötésre** van szükség.

Tagságát a munkáltató részére a pénztár által kiállított tagsági okirat bemutatásával, másolatával igazolhatja.

2019. január 1-jétől hatályos szabályok alapján a munkáltatói hozzájárulás munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül, a bérjövedelemhez hasonló bruttó juttatásként adózik. A munkáltató számára a hozzájárulás bruttó összege 19% járulék mellett adható, a munkavállaló magánszemély számára 33,5% közteher jelentkezik. A Pénztárba utalt nettó juttatás összege után ugyanakkor a magánszemély jogosult a 20%-os személyi jövedelemadó kedvezmény igénybe vételére az önkéntes pénztári befizetésre vonatkozó 150.000 Ft/adóév kereten belül.

A **tagsági jogviszony független a munkáltatótól**, így pl. ha szünetel a munkáltatói hozzájárulás nyújtása, vagy ha megszűnik munkaviszonya, a **tagsági jogviszonya változatlanul fennmarad**.

Ha munkáltatójánál nincs mód az önkéntes pénztári juttatásra, vagy kiegészítené, növelné a munkáltató által juttatott összeget, **éljen az egyéni befizetési lehetőségével**.



## IRÁNYTÚ A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ

### B.) Egyéni befizetés – 20% adókedvezménnyel

Egyéni befizetés a Pénztártag saját számlájára bármikor megtehető.

A befizetett összeg **20%-a visszaigényelhető** a személyi jövedelemadóból az egészség- és önszegélyező pénztári egyéni számlára. Ez az összeg egy évben – más önkéntes pénztárakkal együttesen – maximum **150.000,- Ft** lehet (a megfizetett személyi jövedelemadó mértékéig), amely maximális összeg 750.000,- Ft tárgyévi befizetésével érhető el.

**Javasoljuk, hogy éljen az egyéni befizetés lehetőségével, amivel a saját, vagy családja kiadásait adóvisszatérítéssel is optimalizálhatja.**

Az alábbi táblázatban néhány példában bemutatjuk, **miért is érdemes egyénileg befizetni az MKB-Pannónia**

**Egészség- és Önszegélyező Pénztárba:**

Egyéni befizetés (1.)	Egyéni számlára kerülő összeg (2.)	SZJA visszaigénylés (20%) következő naptári évben (3.=1.*0,2)	Összes elkölthető egyéni számláról (4.=2.+3.)	Többletköltség a befizetés százalékában (6.=5./1.*100)
<b>60 000 Ft</b>	55 740 Ft	+ 12 000 Ft	<b>67 740 Ft</b>	<b>12,9%</b>
<b>200 000 Ft</b>	187 800 Ft	+ 40 000 Ft	<b>227 800 Ft</b>	<b>13,9%</b>
<b>500 000 Ft</b>	477 500 Ft	+ 100 000 Ft	<b>577 500 Ft</b>	<b>15,5%</b>
<b>750 000 Ft</b>	722 250 Ft	+ 150 000 Ft	<b>872 250 Ft</b>	<b>16,3%</b>

### C.) Prevenációs szolgáltatás és két évre történő lekötés – további 10-10% adókedvezmény lehetőség

A 150.000 Ft összegű adóvisszatérítési kereten belül - az egyéni befizetés után járó 20% kedvezménnyel felül - akár **további 10-10% adókedvezmény** vehető igénybe **prevenációs szolgáltatás és a kétéves lekötés** alapján. Fontos tudnivaló, hogy az e jogcímen igénybevehető adókedvezmény független attól, hogy az milyen típusú befizetésből származik, azonban beleszámít a pénztári befizetések kedvezményének maximált összegébe, azaz mindösszesen 150.000 Ft SZJA kedvezmény vehető igénybe.

#### a.) Prevenációs szolgáltatások:

- **egészségterv készítése** (egészségterv készítése szerződött szolgáltatón keresztül),
- az egészségtervben előírt:
  - **szűrővizsgálatok** (pl. fogászati-, méhnyakrák-, emlőrák-, vastagbél- rák-, prosztatarák-, mozgásszervi-, AIDS szűrések, stb.),
  - **gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia,**
  - **szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések,**
- egyéb szűrővizsgálat, amely egészségterv hiányában akkor minősül prevenációs szolgáltatásnak, ha a tag/jogosult a szűrővizsgálat igénybevételére:
  - külön orvosi javaslattal rendelkezik (a javaslat Pénztárba történő beküldése szükséges), vagy
  - a szűrővizsgálat számlájában az orvos kifejezetten jelöli a vizsgálat (életkor, állapot, stb. miatti) elvégzésének szükségességét, indokoltságát.

#### b.) Kétéves lekötés:

Kedvező megtakarítási lehetőség, ha egyéni számlája szabad pénzeszközeit 2 évre leköti, a Pénztár által rendszeresített formanyomtatványon. A lekötött összeg továbbra is része az egyéni számlának, továbbá a **lekötött összeg után** – a lekötés évében – **plusz 10% adókedvezmény** is érvényesíthető a személyi jövedelemadójából.

**Fontos tudnivaló:** amennyiben a lekötést két éven belül akár csak részben feltöri, úgy az igénybe vett adókedvezmény összegét 20%-kal növelten kell az adóévre vonatkozó adóbevallásában bevallania, valamint a bevallás benyújtására előírt határidőig megfizetnie.

### D.) Támogatói adomány

Amennyiben a munkáltató a munkáltatói hozzájáruláson felül – a normatív juttatástól eltérően – dolgozói egy bizonyos csoportjának többletbefizetését, akár **differenciált mértékekkel** szeretne adni, **támogatói adomány** nyújtására van lehetősége.

## IRÁNYTÚ A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ

2019. január 1-jétől hatályos szabályok alapján a támogatói adomány összege munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül, a bérjövedelemhez hasonló bruttó juttatásként adózik. A munkáltató számára a hozzájárulás bruttó összege 19% járulék mellett adható, a munkavállaló magánszemély számára 33,5% közteher jelentkezik. A Pénztárba utalt nettó juttatás összege után ugyanakkor a magánszemély jogosult a 20%-os személyi jövedelemadó kedvezmény igénybe vételére az önkéntes pénztári befizetésre vonatkozó 150. 000 Ft/adóév kereten belül.

Részletes számítások és tudnivalók a [www.mkbep.hu](http://www.mkbep.hu) oldalon, a Munkáltatóknak / Adózás menüpont alatt találhatóak.

### E.) Adókedvezmény igénybevétele módja

**Adóigazolást állít ki a Pénztár** a Tag részére az egyéni befizetésekről, a prevenciószolgáltatásokról, a kétéves lekötésekről, valamint a munkáltatói hozzájárulás, támogatói adomány összegéről az **adóévet követő év február 15-ig**. (Az adó-visszatérítés szabályairól az 1995. évi CXVII. törvény 44/A §-a rendelkezik.)

Az egyes jogcímen keletkezett kedvezmények összegét együttesen kell számítani: az egyéni befizetés (20%-a), a prevenciószolgáltatás (10%-a), a két éves lekötés (10%-a), valamint az egyéni számlán jóváírt munkáltatói hozzájárulás, támogatói adomány Pénztárba utalt nettó juttatási összege (20%-a) után visszaigényelhető. A visszaigényelhető adóvisszatérítés felső maximuma 150.000 Ft/adóév.

A felsoroltakra vonatkozó adókedvezmény minden esetben a megfizetett személyi jövedelemadó erejéig vehető igénybe. A pénztári adó-visszatérítés jövedelemhatártól és más adókedvezményektől függetlenül igénybe vehető.

Az önkéntes pénztári kedvezmény összegét az adóhatóság az önkéntes pénztári számlára utalja. A Pénztártag az adóbevallásában tett külön önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján rendelkezhet az adóvisszatérítés átutalásáról.

Több, különböző típusú önkéntes pénztárban fennálló tagság esetén, azokra történt egyéni befizetés után is csak egy pénztári számla jelölhető meg. Ez bármely, a bevallás és átutalás időpontjában még aktív számla lehet, de további feltétel, hogy a megjelölt számlára a tárgyévből adóvisszatérítésre jogosító befizetés történjen.

## 6. A PÉNZTÁRBA TÖRTÉNŐ BEFIZETÉSEK MÓDJAI

- Munkáltató által történő utalással** – munkáltatói hozzájárulásként, támogatói adományként, illetve egyéni befizetesként megbízással a munkabérből történő levonással,
- Banki átutalással** a Pénztár bankszámlaszámára: 10300002-20177920-00003285,
- MKB Bankfiókban** készpénzes befizetéssel,
- Csekken** (mely a Pénztár ügyfélszolgálatától igényelhető).

Kérjük, a befizetésnél/átutalásnál **feltétlenül tüntesse fel a közlemény rovatban** a nevét, tagi azonosítóját vagy adóazonosító jelét + az utalás jogcímét, mint pl: munkáltatói tagdíj, egyéni befizetés, SZJA köteles- vagy jogosulatlan szolgáltatás visszafizetése.

## 7. MKB EGÉSZSÉGGKÁRTYA ÉS TÁRSKÁRTYA IGÉNYLÉSE



MKB Egységkártyáját a belépést követően automatikusan és ingyenesen bocsátja a Pénztár a Tagok rendelkezésére, mellyel az egészségpénztári szolgáltatások egyenlíthetők ki. Az Egységkártyát **kizárólag a kártyabirtokos** használhatja, PIN kód nem tartozik hozzá, használata során plusz költség (pl. tranzakciós díj) nem merül fel.

A kártyát **használat előtt aktiválni szükséges**. Az aktiválást a Kártyaközpont felhívásával, a Pénztár ügyfélszolgálatán személyesen vagy telefonos elérhetőségén keresztül, illetve a honlapon, amennyiben a Pénztártag elektronikus ügyintézésre bejelentkezett a „Személyes tárhely”-én belül teheti meg.

Az esetleges **letiltás** is ezeken a fórumokon lehetséges.

## IRÁNYTÚ A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ

**A kártya 5 évre érvényes**, lejáratot követően a Pénztár automatikusan, a tag egyenlege terhére 2.000.- Ft-ért biztosítja, azt külön igényelni nem szükséges. **Amennyiben újabb kártyára nem tart igényt**, úgy legkésőbb a **lejáratot megelőző hónapban** jeleznie szükséges a Kártyamegújítást lemondó nyilatkozat c. nyomtatványon.

**A lejárt kártya cseréje** akkor lehetséges, ha a Tag egyéni számláján legalább 2.000.-Ft költhető összeg a rendelkezésre áll, a Pénztár nyilvántartása szerint helyes a levelezési cím, illetve a korábban esetleg egyetlen tranzakcióval sem használt kártya helyett új kártyát igényel a megfelelő nyomtatványon.

**Lejárattól független kártyacsere** a kártya elvesztése, megrongálódása és névváltozás miatt lehetséges, a Kártya igénylőlap c. nyomtatványon. Ennek díja ugyancsak 2.000.-Ft, mely az egyéni számláról kerül levonásra.

**Fontos:** a kitöltött és aláírt nyomtatványokat eredeti példányban szükséges a Pénztár számára megküldeni. Elektronikus ügyintézésre bejelentkezés esetén a nyomtatványokat a honlapon a Személyes tárhelyen keresztül, postai út mellőzésével tudja megküldeni.

Az MKB Egészségkártyával önszegélyező pénztári, illetve célzott támogatói szolgáltatások nem egyenlíthetőek ki.

Társkártyát a 16 éven felüli bejelentett **szolgáltatásra jogosultak** részére lehet (lásd 3. pont) igényelni, annak díja 2.000.- Ft, amely a Pénztártag egyéni számláján kerül zárolásra.

Társkártya igénylést a **Kártya igénylőlap** c. nyomtatványon lehet megtenni. A nyomtatvány kitöltött, aláírt eredeti példányát szükséges a Pénztár számára megküldeni. Elektronikus ügyintézésre bejelentkezett Tag esetében a nyomtatványt a honlapon a személyes tárhelyen keresztül a postai út mellőzésével tudja megküldeni.

A társkártyával történő vásárlás ellenértéke a Tag egyéni számlájáról kerül teljesítésre, az azzal történő esetleges jogosulatlan használat következményei a Tagot terhelik.

Fontos tudnivaló, hogy a Pénztár a pénztártitok megőrzési kötelezettségre tekintettel **a társkártyabirtokos részére a Pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összegről tájékoztatást nem nyújthat.**<sup>1</sup>

Társkártya rendelési akció: 2019. 12.31-ig az első társkártya igénylés ingyenes!

### 8. BELÉPÉSEL, BEFIZETÉSEL KAPCSOLATOS KÖLTSÉGEK

Az alaptagdíj mértéke **2.000 Ft** havonta, melyből **minimum 1.858 Ft a Pénztártag egyéni számlájára kerül**, és a Pénztártag által egészségpénztári vagy önszegélyező szolgáltatásokra szabadon felhasználható. A befizetés megtörténhet havonta, negyedévente, de akár egy évben egy összegben is.

**Egyszeri belépéssel kapcsolatos költség: 4.000 Ft**, mely az első 4000 Ft tagdíjbefizetésből kerül levonásra (az egyéni számláról a működési tartalékba). **Önkéntes pénztári átlépés esetén nincs belépési költség!**

**További kártyahasználati-, számlavezetési- és tranzakciós díj nem terheli az egészségpénztári számlát. A Pénztár kizárólag a befizetésekből von le működési költséget, mely levonás minden Pénztártagot azonos mértékben terhel. A befizetéseket a Pénztár – naptári évre vonatkozóan – az alábbi táblázat szerint sávosan osztja fel.**

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj*	Az egyéni számlára	Működési tartalékba	Likviditási tartalékba
0 – 100.000 Ft között	<b>92,9%</b>	7,0%	0,1%
100.001 – 200.000 Ft között	<b>94,9%</b>	5,0%	0,1%
200.001 – 300.000 Ft között	<b>95,9%</b>	4,0%	0,1%
300.001 – 500.000 Ft között	<b>96,9%</b>	3,0%	0,1%
500.001 Ft felett	<b>97,9%</b>	2,0%	0,1%

\*A levonás sávosan degresszív, a befizetett összegből folyamatosan csökken a hozzá tartozó sáv alapján.

A fel nem használt összegek után a Pénztár negyedévente hozamot ír jóvá. A hozam kamatadó mentes és SZOCHO fizetési kötelezettség sem terheli.

### 9. EGYENLEGLÉKÉRDEZÉS

a.) **Telefonon keresztül** a (06 1) 268 7614-es számon automata egyenlegkérző és ügyfélszolgálat áll a Tagok rendelkezésére.

▫ **24 órás automata egyenlegkérdés:** „1” gomb

Tagi azonosító megadásával léphet be a rendszerbe, az automata **jelszót** kér. (Az induló jelszó a Tag születési éve, amelyet az első bejelentkezéskor meg kell változtatni, bármely négyjegyű számmal.)

## IRÁNYTÚ A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ

- **Ügyfélszolgálati munkatárs kapcsolása:** „0” gomb, Ügyfélszolgálati idő: H–K–Sz 8:00–16:00, Cs 8:00–20:00, P 8:00–15:00.

b.) **Kártyaközponton keresztül** is kaphat tájékoztatás az egyenlegről minden nap 8–20 óra között a következő telefonszámokon: **(06 1) 238-0361; (06 20) 298-7009; (06 30) 931-9704; (06 70) 779-7699.**

A Kártyaközpont az egyenlegkérdés mellett az egészségkártya aktiválásában, letiltásában, valamint telefonos engedélyeztetésben (egészségkártyás vásárlás az erre szerződött szolgáltatóknál) is segítséget tud nyújtani.

c.) **Honlapunkon** ([www.mkbep.hu](http://www.mkbep.hu)) keresztül a **Személyes tárhelyében** naprakész tájékoztatást kap az aktuális költhető egyenlegéről, megtekintheti egyéni számlakivonatát, ellenőrizheti saját, illetve bejelentett szolgáltatásra jogosultja (i) adatait is.

A bejelentkezéshez tagi azonosító, valamint első alkalommal **jelszóként** a születési idő megadása (egyben, pontok nélkül) szükséges, melyet a belépést követően meg kell változtatni (min. 6 karakter, szerepeljen benne kis- és nagybetű és szám is).

d.) **E-mail értesítést igényelhet az egyenlege változásáról.** A Pénztár az egészségpénztári egyenleg változásakor bejelentett email címére értesítést küld, melynek részletes tranzakciós adatait a zárt csatornás, jelszóval védett Személyes tárhelyében ellenőrizheti. Ezt a szolgáltatást belépéskor, vagy későbbiekben a tagi adatváltozást bejelentő, illetve az Elektronikus ügyintézésre bejelentkezés és adatkezelési rendelkezés nevű nyomtatványon lehet igényelni. Aktuális költhető egyenlegét a Pénztár által biztosított mobil applikáció letöltésével, használatával is azonnal nyomon követheti. Tájékozódjon ezáltal gyorsan és kényelmesen!

## 10. ELEKTRONIKUS ÜGYINTÉZÉS

**Elektronikus ügyintézéssel Ön** a Pénztárban számos ügyet postai út mellőzésével, gyorsan és biztonságosan intézhet, többletköltség nélkül.

### Miért hasznos, praktikus az elektronikus ügyintézés igénybevétele?

Az Elektronikus ügyintézés (továbbiakban: e-ügyintézés) a Személyes tárhelyen keresztül történő információcsere a Pénztártag és a Pénztár között.

**E-ügyintézést** választott Pénztártagjaink részére jelenleg, **aktuálisan elérhető funkciók:**

- A Pénztár által küldött értesítések és azok mellékleteinek megtekintése,
- A legtöbb nyomtatvány elektronikus kitöltése és tárhelyről történő beküldése a Pénztárba,
- Dokumentumtár: A Tagok által a Pénztárnak elektronikus úton megküldött dokumentumok és a Pénztár által küldött igazolások, hibalevelek megtekintése (2013.09.16-tól),
- Kártyák aktiválása és letiltása,
- Rövid szöveges üzenetek váltása a Pénztárral, ezáltal kérdéseit azonnal, szinte online felteheti ügyintézőinknek.

### Ha Ön az elektronikus ügyintézést választja:

- eredeti aláírással ellátott nyilatkozaton két tanúval hitelesítve igényelheti a Pénztár ezen szolgáltatását;
- igénylésével lemond a Pénztár általi postai kézbesítésről, elfogadja a kizárólag a Személyes tárhelyen keresztül történő értesítést;
- igénybe veheti a nyomtatványküldő rendszert, amely mellett a papíralapú nyomtatványok továbbra is használhatóak;
- a szolgáltatás a tagsági viszony alatt bármikor igényelhető és le is mondható.

### Ha nem kéri az elektronikus ügyintézést:

- személyes tárhelyét korlátozottan használhatja: csak a tagi adatait és az egyéni számlájának alakulását tekintheti meg;
- postai úton kapja meg az értesítéseket, leveleket;
- elektronikus úton nem tud nyomtatványt küldeni a Pénztárba.

## 11. FIZETÉS MKB EGÉSZSÉGGKÁRTYÁVAL

Egészségkártyával történő fizetés a **kártyaelfogadásra szerződött szolgáltató partnereknél lehetséges**, az egyéni egészség számla erejéig. A szerződött szolgáltatók listája a honlapon megtalálható, a legtöbb helyen a szolgáltatók elfogadóhely matricával is jelölik az elfogadás tényét.

Az MKB Egészségkártya bemutatása több szolgáltatósi helyen **engedmények igénybevételére is jogosíthat**.

A kártyát kizárólag a kártyabirtokos (Tag, vagy a Társkártya birtokos) használhatja, át nem ruházható.

Javasoljuk, hogy egészségkártyával történő fizetés esetén a termékek vásárlásához kapcsolódó **garanciális jogok érvényesítése érdekében** kérjen a szolgáltatótól számlamásolatot.

**Az MKB Egészségkártya használata** a Kártyabirtokos számára **ingyenes**, a fizetés – elegendő fedezet esetén – az alábbiak szerint történhet:

- **banki POS terminálon keresztül** – a bankkártyához hasonlóan, a szolgáltató nyitvatartási idejében;
- **telefonos engedélyeztetéssel** – ahol nincs leolvasó terminál a fedezetellenőrzés és a fizetés a Kártyabirtokos jelenlétében a Kártyaközponton keresztül telefonon lehetséges, minden nap 8:00–20:00 óra között (telefon: (1) 238 0361).

**Fontos:** az egészségkártyás fizetés az egyéni számláról történő zárolást jelenti, a számlát a Szolgáltató küldi be a Pénztárba. Emiatt a számla keltétől függetlenül a szolgáltatás nyújtás időpontjának az számít, amikor a benyújtott számla alapján az egyéni számláról kifizetésre kerül a vásárlás, szolgáltatás ellenértéke a Szolgáltató részére.

**Önsegélyező pénztári szolgáltatás kiegyenlítése az MKB Egészségkártyával nem lehetséges.**

## 12. KÉSZPÉNZBEN TÖRTÉNŐ FIZETÉS

**Készpénzzel** (vagy saját bankkártyával) fizethet bármely szolgáltatósi helyen, ha az adott szolgáltató nem MKB kártyaelfogadó hely, ha nincs Önnél a kártya, ha önsegélyező pénztári, vagy célzott támogatói szolgáltatást vesz igénybe, vagy ha nincs a pénztári egyéni számláján elegendő fedezet.

Fontos, hogy a vásárlásról minden esetben **eredeti számlát kell kérni a Szolgáltatótól** az 1. pontban leírt módon (3. oldal).

A készpénzes számlák ellenértékének kifizetését minden esetben a **Pénztártag igényelheti**, a számlákat a Tag által aláírt **Igénybejelentő nyomtatvány** csatolásával kell eljuttatni a Pénztárhoz. Önsegélyező pénztári szolgáltatások igénybevétele esetén szolgáltatás típusonként külön-külön nyomtatvány kitöltése szükséges.

Amennyiben bankszámlára kéri a kifizetést, akkor kérjük, előzetesen győződjön meg arról, hogy a Pénztár nyilvántartásában szereplő bankszámlaszáma megfelelő-e.

A Pénztár az előírásoknak megfelelő, benyújtott számlák, igények ellenértékét egészségpénztári illetve önsegélyező eseti jellegű szolgáltatás elszámolása esetén a Pénztárba **érkezéstől számított max. 10** (december – január hónapokban 15) **munkanapon belül**, önsegélyező járadék jellegű szolgáltatás elszámolása esetén minden hónap 25-én utalja.

**Ha a készpénzes számla nem számolható el**, akkor arról a Tagot a Pénztár minden esetben értesíti: postai úton, vagy – elektronikus ügyintézésre való bejelentkezés esetén – a „Személyes tárhely”-en keresztül. Hiánypótlásra történő felhívás esetén kifizetésre csak a hiánypótlást követően kerülhet sor.

## 13. SZÁMLA BENYÚJTÁSA, ELSZÁMOLÁSA

**Fontos tudni, hogy a Pénztár a nyilvántartása szerint** – a levelezési információk alapján – **hibás, elégtelen lakcímmel rendelkező, valamint a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerint személyes azonosítással nem rendelkező tagok egyéni számláját zárolja**, vagyis készpénzes kifizetést nem teljesít, egészségkártyával történő vásárlást nem engedélyez a helyes lakcím bejelentéséig, illetve az azonosítás elvégzéséig.

### A.) Egészségpénztári készpénzes számla benyújtása

A készpénzes számlák feldolgozása és utalása folyamatos. A beérkezéstől számított 10 (december és január hónapokban 15) munkanapon belül átutalásra kerül a benyújtott számla összege, amennyiben az az előírásoknak megfelel.

### Készpénzes számlák benyújtásának szabályai (egészségpénztári szolgáltatásoknál):

- csak eredeti számla számolható el;
- **Igénybejelentő nyomtatvány** csatolásával nyújtható be;
- a kifizetést kizárólag a Pénztártag igényelheti;
- a számla tagság alatt bármikor benyújtható – a kiállítás dátumától függetlenül – akár évek múlva is, az azonban a pénztári tagság kezdete előtti nem lehet;
- a benyújtott számlák elszámolása minden esetben a **kifizetés időpontjában érvényben lévő szabályok** szerint történik;
- javasoljuk, hogy a vásárolt termék számlájáról a benyújtás előtt – az esetleges **garanciális jogok** érvényesítése érdekében – készítsen számlamásolatot;
- **fontos tudnivaló**, hogy az **egy Igénybejelentő nyomtatvánnyal beküldött** számlák együttesen kerülnek nyilvántartásba vételre, a kifizetés – elegendő fedezet esetén – **egy összegben történik**;
- ha az egy Igénybejelentővel benyújtott számlák összege meghaladja az egyéni egészség számlán lévő keretet, a **kifizetés két részletben történik**, az alábbiak szerint:
  - ha a Tag egyenlege meghaladja az 5.000 Ft-ot: első részlet 10 munkanapon belül, a második részlet a fedezet megérkezéskéig, max. 120 napon belül;
  - ha a Tag egyenlege nem éri el az 5.000 Ft-ot: a teljes fedezet beérkezését követően, max. 120 napon belül.

Az előbbi két esetben a **120. napon a rendelkezésre álló szabad egyenlege erejéig fizeti ki** és számolja el a Pénztár a szolgáltatás összegét, a ki nem fizetett részre további kifizetés nem igényelhető, az esetlegesen ki nem fizetett számlák nem kerülnek visszaküldésre.

- Javasoljuk, hogy a **számlák beküldése előtt győződjön meg felhasználható egyenlegéről**, a költhető egyenlegénél nagyobb összegű számlákat csak abban az esetben küldjön be, ha várhatóan a 120 nap alatt a hiányzó összeg beérkezik.
- Ameddig bármely készpénzes számla a fentiek miatt kifizetésre **várakozik**, költhető egyenlegként **0 Ft jelenik meg**, így addig egészségkártyával történő fizetés, illetve további készpénzes számlák kiegyenlítése nem lehetséges.

### Készpénzes számlák elszámolásának további feltételei:

- a számlából egyértelműen derüljön ki a szolgáltatás fajtája;
- **elszámolható** szolgáltatás/termék igénybevételéről szóljon;
- a szolgáltatást a Tag vagy bejelentett szolgáltatásra jogosultja veheti igénybe, vásárolhatja meg;
- az előírt érvényes **orvosi/optometrista javaslat/hatósági igazolás** legyen meg;
- a Szolgáltatóval legyen a Pénztárnak (vagy egészségügyi szolgáltató esetében az OEP-pel) **szerződése**, ha ennek megléte előírás;
- a számla kiállításának **dátuma** nem lehet korábbi, mint a Pénztárba történő belépés dátuma.

### Nem fogadható el a készpénzes számla, ha

- az tévesen, vagy szabálytalanul kiállított,
- számla helyett bizonylatot juttat el a Pénztárba, úgymint: számlamásolat, előlegszámla, vagy nyugta,
- tartalmilag hiányos,
- eredetisége (első példány minősége) nem állapítható meg,
- átutalásos kiegyenlítés esetén nincs csatolva a pénzügyi teljesítést igazoló bizonylat,
- kilépés/más Pénztárba átlépés esetén a tag a bejelentést követően nyújtja be,
- az utalvánnyal/kuponnal/ajándékkártyával történt vásárlás, csak abban az esetben, ha az utalványnak/kuponnak/ajándékkártyának a megvételét is igazolják átutalási bizonylat vagy bankkivonat másolatának csatolásával.

**Még gyógyszerből sem számolhatóak el** az alábbi termékcsoportok: kozmetikai készítmények; élelmiszerek; állatorvosságok; egészségügyi nyomdai kiadványok; rovar- és rágcsálóirtó szerek (kivéve: a kullancs eltávolító eszközök).

## IRÁNYTÚ A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ

### B.) Egészségkártyás számla benyújtása

Egészségkártyás vásárlás esetén a **Szolgáltató küldi be** a számlát, részére kerül kifizetésre a szolgáltatás, így azzal a Pénztártagnak további teendője nincs.

A Pénztár a beérkező számla elszámolásakor **észlelt hiányosságokról, jogalap nélküli és az SZJA köteles vásárlásokról** a Tag részére minden esetben **értesítést küld** (postai úton, vagy elektronikus ügyintézés esetén a Személyes tárhelyen keresztül), majd szükség esetén adóigazolást állít ki.

### C.) Önszegélyező pénztári szolgáltatások igénybevétele

Minden egyes önszegélyező pénztári szolgáltatás **az adott szolgáltatáshoz rendszeresített igénybejelentő lapon**, a hozzá csatolt nyomtatványokkal igényelhető. Az igényt a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, ill. a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követő **120 napon belül kell a Pénztárhoz benyújtani**.

A Pénztár az önszegélyező szolgáltatást a szolgáltatási igény bejelentését követően az egyszeri, eseti szolgáltatásokat 10 munkanapon belül (december-január hónapokban 15), a járadék jellegű szolgáltatást pedig minden hónap 25-én utalja. A kifizetés csak abban az esetben történhet meg, amennyiben az egyéni számlán rendelkezésre áll a megfelelő fedezet, valamint az elszámoláshoz szükséges igazolások adott hónap 20-áig beérkeztek. A határidő után érkezett dokumentumok alapján az adott hónapra vonatkozó kifizetés nem történhet.

## 14. JOGALAP NÉLKÜLI VAGY SZJA KÖTELES IGÉNYBEVÉTEL ÉS VISSZAFIZETÉS LEHETŐSÉGE

### A.) Jogalap nélküli igénybevétele

**Egészségkártyás fizetés esetén jogalap nélküli vásárlás abban az esetben fordulhat elő, ha:**

- nem elszámolható szolgáltatást vesz igénybe, vagy
- nem elszámolható terméket vásárol, vagy
- hiányzik az igénybevevő orvosi (fénytani eszköz esetén akár optometrista) javaslata, de a jogszabály azt előírja, vagy
- nincs bejelentve az igénybevevő szolgáltatásra jogosultként.

Ezekben az esetekben a Pénztártag számára adóköteles jövedelem keletkezik, ami SZJA előleg, valamint Szochó bevallási és befizetési kötelezettséget jelent a mindenkorai jogszabályok szerint. A Pénztár az ilyen típusú vásárlások következményéről a Tagot **minden esetben külön értesíti** (postai úton, vagy – elektronikus ügyintézésre való bejelentkezés esetén – a „Személyes tárhely”-en keresztül), **feltüntetve a hiánypótlás vagy az egyéni számlára történő visszafizetés lehetőségét!**

### B.) Életmódjavító (SZJA köteles) szolgáltatások elszámolása

Életmódjavító szolgáltatásnak minősül a fog- és szájaápolási termékek és a gyógyteák (amennyiben nem GYEMSZI/OGYÉI engedélyesek) vásárlása, valamint a sporteszközök és védőfelszerelések megvétele és bérlése.

- **Készpénzes számla kifizetéséről** és az adókötelezettség elismeréséről az Igénybejelentő nyomtatványon kell nyilatkozni.
  - **Amennyiben nem rendelkezik** az adóköteles termék/szolgáltatás elszámolásáról (de a számlák között szerepel ilyen), úgy a Pénztár a tagot felkéri, hogy írásban nyilatkozzon, addig a számlák elszámolása nem történik meg.
  - **Amennyiben kéri** az adóköteles termékek/szolgáltatások elszámolását, akkor az adóelőleggel csökkentett összeg kerül a Pénztártagnak kifizetésre, a levont adóelőleget a Pénztár a NAV részére átutalja, és negyedéves adóigazolást küld a Tag részére.
- **Egészségkártyával történő fizetésekor** SZJA fizetési kötelezettség merül fel, mely a Tagot terheli. Ennek elkerülése érdekében a Pénztár az ilyen jellegű vásárlások következményeiről a Tagot értesíti (postai úton, vagy – elektronikus ügyintézésre való bejelentkezés esetén – a „Személyes tárhely”-en keresztül) és lehetőséget biztosít arra, hogy azt a megjelölt határidőig visszafizesse a Pénztárba.

## IRÁNYTÚ A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ

Jogalap nélküli, vagy SZJA köteles életmódjavító szolgáltatás egészségkártárával történő igénybevétele esetén a **Pénztár lehetőséget biztosít a dokumentumok hiánypótlására** (jogalap nélküli vásárlás esetén) vagy a **visszafizetésre**.

Amennyiben a megadott határidőig a hiánypótlás megvalósul vagy visszafizetésre kerül a vásárolt termék (szolgáltatás) ára az egyéni számlára, akkor az SZJA (vagy jogalap nélküli szolgáltatásnál plusz Szoccho) fizetési kötelezettség már nem merül fel, a **visszafizetett összeg levonás nélkül kerül a Pénztártag egyéni számlájára**.

A jogalap nélküli, valamint az életmódjavító (SZJA köteles) szolgáltatásokról kiküldött értesítő levélen feltüntetett határidő után érkezett befizetést a Pénztár már nem tudja figyelembe venni, a befizetett összeg visszautalásra kerül a Pénztártag részére. **Visszafizetési határidőnek** átutalás esetén is, postai készpénzes befizetésnél is a Pénztár bankszámláján történt jóváírás napját kell tekinteni.

**Amennyiben nem érkezik be időben a visszafizetés, vagy a hiányzó bizonylat(ok)**, akkor a jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összegét a Pénztár az Adóhatóság (NAV) részére jelenti a havi adóbevallásban és arról a Pénztártagnak adóigazolást állít ki negyedvente, illetve év végén.

Az év során a személyi jövedelemadó előlegfizetési kötelezettség szabálya a következő:

- A magánszemély/tag a Pénztár által megállapított, de le nem vont, a Pénztár által kiállított igazoláson feltüntetett adóelőleget az év során a negyedévet követő hónap 12. napjáig köteles megfizetni a NAV SZJA bevételi számlájára.
- Nem kell az adóelőleget megfizetni, ha az összeg az adóév elejétől összesítve nem haladta meg a 10.000 Ft-ot.

**Fontos:** a magánszemély által, előbbiek szerint fizetendő adóelőlegnél az esetleg más, hasonló, kifizető által meg nem fizetett adóösszeget is számításba kell venni.

### D.) Szolgáltatás/termék árának visszafizetése a Pénztártag részére

A Pénztárban már elszámolt szolgáltatás / termékvásárlás árának részbeni vagy teljes **visszafizetése készpénzben** – a szigorú törvényi előírások miatt – a Pénztártagnak **nem teljesíthető**, a Pénztártag visszáru miatti készpénzt a szolgáltatótól nem vehet át.

A visszarúrol, vagy utólagos engedménnyről a Szolgáltatónak sztornó számlát kell kiállítani, annak a Pénztártag aláírásával ellátott eredeti példányát a Pénztárba kell küldenie.

Ezt követően a sztornó számla ellenértékét a szolgáltatónak a Pénztár bankszámlájára kell utalnia, jelölve a Tag nevét és tagi azonosítóját vagy kártyaszámát, valamint a sztornó szolgáltatás tényét.

A szolgáltató által visszautalt összeg ismét a Pénztártag egyéni számlájára kerül, levonások nélkül.

## 15. TAGDÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSA

A Pénztárban az **egységes tagdíj 2.000 Ft havonta, melyből 1.858 Ft a Pénztártag egyéni számláját növeli, az befizetésnek minősül**.

Az esetleges tagdíj-nemfizetés a tagsági jogviszonyt nem szünteti meg. A tagdíj-nemfizetés időtartama alatt a Pénztártag a Pénztár szolgáltatásait ugyanolyan feltételekkel veheti igénybe, mint a díjfizető tagok.

Amennyiben a belépési nyilatkozaton vállalt tagdíj fizetési kötelezettségének nem tesz eleget a Pénztártag, az egyéni számlájából **levonásra kerül** a meg nem fizetett elvárt tagdíj **működési és likviditási tartalékra eső része**. A költség elvonás alapja legfeljebb az egyéni számlán keletkezett hozam összege lehet.

Ezt a hozamátcsoportosítást a Pénztár az év végén hajtja végre.

A Pénztártag a tárgyévre vonatkozó befizetéseit a tárgyévét követően pótolni nem tudja, így az elmulasztott befizetések miatt levont hozam összege nem kerül visszairásra a tag egyéni számlájára.



## 16. GONDOSKODÁS EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁS



A Pénztár tagjai közösségi szolgáltatás keretében igen kedvező feltételrendszerű "Gondoskodás Egészségbiztosítást" vehetnek igénybe **mindösszesen 83 Ft havi díj ellenében (996 Ft/év/fő)**.

Az egészségbiztosítás a Pénztár tagjainak automatikusan jár, és kiterjeszhető ugyanazon biztosítási összeggel a szolgáltatásra jogosult (ak) részére is. Biztosított, társbiztosított lehet a Pénztár minden aktív Pénztártagja és a Tagok pénztárba bejelentett szolgáltatásra jogosultja 16-75 éves kor között.

**Fontos tudnivaló:** A Gondoskodás Egészségbiztosítás **kizárólag a kockázatviselés kezdetét követően bekövetkezett betegségek esetén nyújt szolgáltatást.** A biztosító a betegségbiztosítási szolgáltatásokat Magyarország területén nyújtja.

A Pénztár és az UNIQA Biztosító Zrt. között létrejött szerződés szerint a Biztosító által nyújtott Gondoskodás Egészségbiztosítás szolgáltatási csomagja a következő:

Szolgáltatások megnevezése, tartalma	Szolgáltatások keretösszegei
Telefonos ellátásszervezés - előzetes időpont-egyeztetés munkaidőben, a szükséges egészségügyi szolgáltatások megszervezése 10 napon belüli időpontra	nincs limit
Képkalkotó diagnosztikai vizsgálatok* - a Biztosító megszervezi a szakorvos által javasolt MR, CT, PET-CT vizsgálatokat, és megtéríti azok költségét a limit erejéig	300.000 Ft/fő/év
Egynapos sebészeti beavatkozások* - a Biztosító megszervezi a szakorvos által javasolt egynapos sebészeti beavatkozásokat, és megtéríti azok költségét a limit erejéig	450.000 Ft/fő/év
Kiemelt kockázatú betegségek szolgáltatása* - a Biztosítási Feltételekben meghatározott 35 betegség bekövetkezése esetén a Biztosító megszervezi a betegségekhez kapcsolódó egészségügyi szolgáltatásokat, és megtéríti azok költségét a limit erejéig, a diagnózist követő 3 éven belül	600.000 Ft/fő/év

\* A képkalkotó diagnosztikai vizsgálatok, az egynapos sebészet és a kiemelt kockázatú betegségek fogalma és részletezése, valamint a szolgáltatási elemek igénybevételének feltételei a következő menüpontban megtalálhatók [UNIQA Biztosító Ügyféltájékoztató és Feltételek](#).

Biztosítási esemény kapcsán az érintett biztosított személy a Biztosító ellátásszervezőjével veszi fel a kapcsolatot és kapja meg az egészségügyi ellátást, a Pénztár közreműködése nélkül. A Biztosító által nyújtott egészségügyi szolgáltatásokat a biztosított személyek, a Biztosítási Feltételek alapján, az Alap javára átcsoportosított biztosítási díj ellenében veszik igénybe. A Feltételekben meghatározott limiteken belül egyéb költség a biztosítottakat nem terheli.

## 17. AJÁNLATOK MKB-PANNÓNIA EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI TAGOK SZÁMÁRA

GONDTALAN NYUGDÍJAS  
ÉLETERET SZERETNE?

 MKB

NYUGDÍJPÉNZTÁR


 OPTIMÁLIS ÉS  
KÖLTSÉGHATÉKONY  
MEGOLDÁST NYÚJT  
NYUGDÍJCÉLŰ  
MEGTAKARÍTÁSHOZ AZ  
MKB NYUGDÍJPÉNZTÁR

A LEGJOBB VÁLASZTÁS A NYUGDÍJAS ÉVEKHEZ

www.mkbnyp.hu

## MKB NYUGDÍJPÉNZTÁR - alapítva 1996-ban

A pénzügyi biztonság az öngondoskodás által előre tervezhető. A nyugdíjkiegészítést szolgáló megtakarítás megvalósításához az egyik legkézenfekvőbb megoldás lehet az önkéntes nyugdíjpénztári forma.

Az MKB Nyugdíjpénztár hosszú távú, alacsony kockázatú, konzervatív befektetései révén, valamint kedvező hozamával és választható portfóliós rendszerének köszönhetően hozzájárul időskorban a megszokott életszínvonal megőrzéséhez.

GONDOLJON A JÖVŐRE, TERVEZZEN ELŐRE AZ  
MKB NYUGDÍJPÉNZTÁRRAL!

- **Adókedvezmény** az egyéni és a munkáltatói befizetések után;
  - Munkáltatói hozzájárulási lehetőség;
- **Jó befektetés:** a befizetések után hozam jár;
  - Tagi kölcsön igényelhető;
- Tagi lekötés vehető igénybe banki hitelfedeztetéssel;
  - Adó- és járulégmentesen felvehető a hozam;
  - **Örökölhető** a megtakarítás.
  - **Ingyenes** online bankártyás befizetés

A részletekről érdeklődjön az MKB Nyugdíjpénztár honlapján vagy ügyfélszolgálati elérhetőségein:

- [www.mkbnyp.hu](http://www.mkbnyp.hu)
- [ugyfel@mkbnyp.hu](mailto:ugyfel@mkbnyp.hu)
- (06 1) 268 7001

## MKB BANK AJÁNLATA - MKB Plaza program

Az MKB Plaza hűségprogram a mindennapokat megkönnyíti, releváns kedvezményeket kínál az MKB Pénzügyi Csoport hűséges ügyfeleinek. Az MKB Plaza a tagjai részére a következő típusú előnyöket biztosítja:

- egész évben elérhető partneri ajánlatok: fix összegű vagy százalékos kedvezmények, limitált akciók, termékek kipróbálásának lehetősége, visszatérítés, garantált összegű jóváírás;
- időszakos partneri ajánlatok;
- limitált partneri akciók, egyéb partneri kedvezmények.

Az aktuálisan elérhető partneri ajánlatokról az MKB Plaza havonta vagy negyedévente küld tájékoztató eDM-et a tag által a regisztrációkor megadott e-mail címre, a tagok az oldalra belépve tekinthetik meg a kizárólagosan elérhető ajánlatokat.

MKB Plaza kódját automatikusan megkapja egészségpénztári belépésekor, illetve személyes tárhelyében is bármikor megtekintheti.

