

A.) A BELÉPÉS FOLYAMATA RÖVIDEN

- Belépési nyilatkozat kitöltése, aláírása, szükség esetén tanúkkal történő hitelesítése;
- személyes beazonosítás végrehajtása (pénzmosás elleni törvény értelmében);
- nyilatkozat beküldése a Pénztárba;
 - honlapon történő kitöltés esetén elektronikus úton és 1 eredeti példányban papíralapon vagy
 - csak papíralapon 1 példányban
- a Pénztár tagsági okiratot küld (Személyes tárhelyen keresztül vagy levelezési címre)
- a kitöltés hiányossága esetén értesíti a Tagot a pótlásra (Személyes tárhelyen, vagy postai úton)
- az egészségkártyát a Pénztár postázza a belépést követően megszemélyesítve 2 héten belül (amennyiben a személyes beazonosítás ténye rögzítésre került a belépési nyilatkozaton).

B.) RÉSZLETES TUDNIVALÓK A BELÉPÉSRŐL

- A belépés dokumentuma a **Belépési nyilatkozat**. Ezt a honlapunkon (www.mkbep.hu) a Nyomtatványok menüpontban megtalálja, elektronikusan kitöltheti, kinyomtathatja és elektronikus úton azonnal a Pénztárba elküldheti. (Az eredeti aláírású példány beküldése aláírást követően ekkor is szükséges.)

Amennyiben nincs internetes elérhetősége, úgy a nyomtatvány igényelhető az Ügyfélszolgálatunktól, az MKB Bankfiókokban, a munkáltatójától, vagy tagszervezőtől.

- Töltse ki a nyilatkozatot, melyhez a belépő személyazonosságát igazoló okiratai (személyazonosító igazolvány, vagy kártya formátumú vezetői engedély, vagy útlevél, és lakcímkártya, vagy tartózkodási engedély, és adóazonosító kártya), a szolgáltatásra jogosult TAJ kártyája, ill. azok adatai szükségesek.** Javasoljuk a belépésnél megjelölni szolgáltatásra jogosultjait, valamint haláleseti kedvezményezettjeit, ill. az elektronikus ügyintézés igénylését. (Ismertetőnk a hátoldalon található.)
- A kitöltött nyomtatvány **eredeti példányát** – elektronikus kitöltés esetén is – **aláírva** az alábbi módokon küldheti el a Pénztárba:
 - személyesen leadhatja bármelyik **MKB Bankfiókban**, vagy
 - személyesen leadhatja tagszervezőnél, vagy
 - személyesen leadhatja a **Budapest XIII. Dévai u. 23. sz.** alatt lévő Ügyfélszolgálaton, vagy
 - beküldheti postai úton az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező pénztár 1821 Budapest postai címre.

Fontos tudnivaló! A pénzmosás elleni törvény értelmében kötelező, hogy belépéskor a Pénztár a Pénztártag személyes beazonosítását elvégezze. Hiányában a beléptetés ugyan megtörténhet, azonban a beazonosítás pótlásáig a Pénztártag státusza zárolt lesz. Ez annyit jelent, hogy utalás érkezhetsz a számlájára, azonban nem kerülhet legyártásra az Egészségkártyája, valamint készpénzes számla kifizetésére sem kerülhet sor.

Amennyiben a belépési nyilatkozat leadásakor nem történik meg a személyes beazonosítás, úgy azt az érvényes személyes okmányok bemutatásával pótlólag kell megtenni az aktív státusz eléréséhez.

A leírtak miatt kérjük, hogy lehetőség szerint belépési nyilatkozatát személyesen adja le ügyfélszolgálatunkon, vagy valamely MKB Bankfiókban, vagy tagszervezőnél, ahol elvégzik okmányai ellenőrzése alapján az azonosítást.

- Amennyiben a Belépési nyilatkozaton elektronikus ügyintézészt választott, akkor a Pénztár a nyilatkozat feldolgozása után értesítést küld az e-mail címére, és a Személyes tárhelyére elhelyezi Tagsági okiratát, valamint további hasznos, a pénztártagsággal összefüggő tájékoztatót.
- Nem e-ügyintézészt választó pénztártagjaink ugyanezen dokumentumokat postai úton kapják kézhez.
- Amennyiben munkáltatói hozzájárulásban részesül, úgy a Tagsági okiratot ne felejtse el bemutatni munkáltatójának.
- A Belépési nyilatkozat feldolgozását követően – amennyiben a személyes beazonosítása is megtörtént – kb. 2 hetet követően kapja meg a Pénztártag az MKB Egészségkártyáját, azt külön igényelni nem szükséges.

C.) SZOLGÁLTATÁSRA JOGOSULTAK ÉS HALÁLESETI KEDVEZMÉNYEZETEK JELÖLÉSE

A bejelentett szolgáltatásra jogosult részére vásárolhat a Pénztártag az egyéni számlája terhére. Szolgáltatásra jogosult lehet: egyeneságbeli közeli hozzátartozó (házastárs, szülő, nagyszülő, gyermek, unoka, testvér) és élettárs. (Nem egyeneságbeli rokon – pl. após/anyós, unokatestvér, sógor/sógornő – nem lehet jogosult!)

A bejelentett szolgáltatásra jogosultak száma nincs korlátozva, akár több nyilatkozat is kitölthető, a tagság alatt bármikor bővíthető, törölhető. A szolgáltatásra jogosultak részére Társkártya is igényelhető az erre rendszeresített formanyomtatványon.

Haláleseti kedvezményezett jelölhető belépéskor, vagy tagsága alatt bármikor. Amennyiben nem rendelkezik, úgy a törvényes öröklés szabályai szerint kerül sor az öröklésre. Haláleseti kedvezményezett jelölése esetén a belépési nyilatkozatot két tanúval is hitelesíttetni kell.

D.) ELEKTRONIKUS ÜGYINTÉZÉSRŐL

Miért jó az elektronikus ügyintézés?

- a honlapról egyedi jelszóval elérhető nyilvántartás;
- biztonságos adatcsatorna, harmadik fél a küldeményeket nem látja;
- e-mailben kap jelzést az értesítések személyes táriba helyezésekor;
- megtekintheti egyéni számlájának kimutatásait, a Pénztárban nyilvántartott adatait;
- lehetőség van a különféle nyomtatványok elektronikus kitöltésére, Pénztárba küldésére, a papíralapú nyomtatvány mellőzésére (kivéve: a Haláleseti kedvezményezett jelölése);
- ellenőrizhető a tagi adatok helyessége;
- tájékozódni lehet az elektronikus úton küldött bizonylatok feldolgozási állapotáról.

Ha Ön az elektronikus ügyintézészt választja:

- a nyilatkozaton két tanúval hitelesítve igényelheti a Pénztár ezen szolgáltatását;
- igénylésével elfogadja a kizárólag Személyes tárhelyen keresztül történő értesítést;
- igénybe veheti a nyomtatványküldő rendszert;
- a szolgáltatás a tagsági viszony alatt bármikor megadható és vissza is vonható.

Ha nem kéri az elektronikus ügyintézészt:

- 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.

E.) ADÓMEGTAKARÍTÁSI TIPPEK

Egyéni befizetés esetén a befizetett összeg **20%-a a személyi jövedelemadóból visszaigényelhető** az egyéni számlára. Ez az összeg egy évben - más önkéntes pénztárakkal együttesen – max. 150.000,- Ft lehet (a megfizetett személyi jövedelemadó mértékéig), amely 750.000,- Ft befizetésével érhető el.

Az alábbi táblázatban néhány példában bemutatjuk, miért is érdemes egyénileg – a munkáltatótól függetlenül – befizetni az MKB-Pannónia Egészség- és Önségélyező pénztárba:

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

Kétéves lekötés egy másik kedvező megtakarítási lehetőség. Amennyiben egyéni számlája szabad pénzeszközeit 2 évre leköti, a Pénztár által rendszeresített formanyomtatványon, a 2 éves lekötés esetén **plusz 10% adókedvezmény** vehető igénybe.

Az egyéni számlán lévő pénzeszegek – lekötéstől függetlenül – (adó-, kamatadó- és eho mentes) **hozamot** termelnek, melyet a Pénztár negyedévente jóváír a Tag számláján.

További részletes tudnivalók az MKB-Pannónia Egészség- és Önségélyező pénztárról: www.mkbep.hu
Esetleges kérdések esetén forduljon Ügyfélszolgálatunkhoz: (061) 268 7614 vagy ugyfel@mkbep.hu