

# Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzat

Hatályos: 2024. március 01.

## Tartalomjegyzék

<b>I. Bevezetés</b> .....	<b>4</b>
<b>II. Általános rendelkezések</b> .....	<b>4</b>
<b>III. Szolgáltatások</b> .....	<b>5</b>
III.1. <i>Otthonunk biztonsága</i> .....	5
III.1.1. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés .....	5
III.1.2. Közüzemi díjak .....	6
III.2. <i>Családalapítás</i> .....	7
III.2.1. Szülés szolgáltatás.....	7
III.2.2. Örökbefogadási szolgáltatás .....	8
III.2.3. Gyermeknevelési szolgáltatás.....	8
III.3. <i>Gyermekeink taníttatása</i> .....	10
III.3.1. Óvoda vagy Iskoláztatás szolgáltatás .....	10
III.3.2. Egyetemi/főiskolai hallgatók költségének térítése .....	11
III.4. <i>Gondoskodás idős szeretteinkről</i> .....	12
III.4.1. Ápolási intézetben gondozás .....	12
III.4.2. Otthonápolás .....	12
III.4.3. Temetési költségek .....	13
III.5. <i>Jövedelem és egzisztencia védelem</i> .....	13
III.5.1. Táppénz kiegészítés .....	13
III.5.2. Álláskeresői járadék és segély kiegészítése .....	14
III.5.3. Megváltozott munkaképességűek jövedelmének kiegészítése .....	15
III.6. <i>Egészségterv</i> .....	16
III.7. <i>Egészségbiztosítási szolgáltatások</i> .....	16
III.7.1. Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése .....	16
III.7.2. Gyógyterápiás kezelések.....	17
III.7.3. Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések .....	18
III.7.4. Gyógyszerek .....	18
III.7.5. Gyógyászati segédeszközök .....	19
III.7.6. Gluténmentes élelmiszerek .....	20
III.7.7. Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése .....	21
III.7.8. Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás .....	21
III.7.9. Megváltozott egészségi állapotú személyek kiadásainak finanszírozása.....	22
III.8. <i>Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások</i> .....	22
III.8.1. Természetgyógyászat.....	23
III.8.2. Sporteszközök vásárlása .....	24
III.8.3. Nem OGYÉI engedélyes gyógyteák, fog- és szájjápolók.....	24
<b>IV. Szolgáltatások teljesítése</b> .....	<b>25</b>
IV.1. <i>Összeférhetetlen szolgáltatások</i> .....	25
IV.2. <i>Elszámolási és eljárási szabályok</i> .....	25
<b>V. Tagsági jogviszony megszűntetése esetén alkalmazott elszámolás</b> .....	<b>26</b>
V.1. <i>Pénztárból való kilépés és kizárás esetén</i> .....	26
V.2. <i>Tag halála esetén</i> .....	26
V.3. <i>Átlépés másik Pénztárba</i> .....	27
V.4. <i>Ki- és átlépési díj részletezése</i> .....	27

<b>VI. Adózás.....</b>	<b>27</b>
<b>VII. Záró rendelkezések .....</b>	<b>28</b>

## I. Bevezetés

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár által nyújtott szolgáltatások, valamint a tagsági jogviszony megszűnése miatti kifizetések szabályaira az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvénye és módosításai, „Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól” szóló, 268/1997. (XII. 22.) Kormányrendelet, „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet, valamint az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár) Alapszabályában foglaltak az irányadók.

Jelen Szabályzat az említett jogszabályokban és az Alapszabályban foglaltakon kívüli eljárási szabályokat rögzíti és az Alapszabály szerves, illetve annak elválaszthatatlan részét képezi.

## II. Általános rendelkezések

A Pénztár szolgáltatásokat kizárólag a tag egyéni számlájának vagy a közösségi szolgáltatások esetén a közösségi számla megterhelésével finanszírozza.

Szolgáltatások típusai:

- Finanszírozás szempontjából:
  - Egyéni számláról finanszírozott szolgáltatások:  
A maximálisan igényelhető összeget a tag számláján történt jóváírások és egyéni számlájáról történt kifizetések különbözeteként számolt egyenleg, illetve a jelen szabályzatban megjelölt összeg korlátozza be.
  - Célzott közösségi szolgáltatási tartalékból finanszírozott szolgáltatások:  
A maximálisan igényelhető összeget az adott célzott tartalékban történt összes jóváírás és az adott célzott tartalékból történt összes kifizetés különbözeteként számolt egyenleg, illetve a jelen szabályzatban megjelölt összeg korlátozza be.
  - Közösségi számláról finanszírozott szolgáltatás:  
A közösségi számláról finanszírozott szolgáltatások szabályait az IZYS Közösségi Szolgáltatások Szabályzata tartalmazza.
- Felhasználási cél szempontjából:
  - Egészségpénztári szolgáltatások  
A szolgáltatásokat a Pénztár számlák, illetve a szolgáltatási típusnak megfelelő benyújtandó dokumentumok alapján nyújtja.
  - Önszegélyező pénztári szolgáltatások  
A szolgáltatásokat a Pénztár csak a szolgáltatási típusnak megfelelő igénybejelentő kitöltése, illetve egyéb benyújtandó dokumentumok alapján nyújtja.  
A szolgáltatás iránti igényt a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követő 120 napon belül kell a pénztárhoz benyújtani. A határidő elmulasztása jogvesztő.  
A szolgáltatási fedezet meghatározásánál a 180 nappal korábbi munkáltatói hozzájárulás, egyéni tagdíj vagy támogatás vehető figyelembe. A szolgáltatási fedezetet csökkentik az addig igénybe vett ilyen jellegű szolgáltatások, illetve növeli a jóváírt hozam és az adókedvezmény összege.  
Célzott közösségi szolgáltatási tartalékból nyújtott szolgáltatás esetén a tartalékba történt befizetés várakozási idő nélkül felhasználható.  
Az igénylő felelős a jogosultság megszűnésének bejelentésére, különös tekintettel a jogalap nélkül felvett szolgáltatások adó- és járulék vonzataira. A folyamatos szolgáltatás folyósítását a jogosultság megszűnésének bejelentését követő 30 napon belül kell a Pénztárnak beszüntetnie.

A pénztárhoz a Pénztár szolgáltatásaira csak akkor válik jogosulttá, ha megfelel az alábbi feltételeknek:

- az Alapszabályban felsorolt szolgáltatások fedezetét még nem merítette ki,
- az igénybejelentés elbírálásához szükséges dokumentumokat a Pénztár rendelkezésére bocsátotta.

A Pénztár szolgáltatásai – szolgáltatásonként egységesen – meghatározott összegűek.

Szolgáltatásra vonatkozó igény bejelentésére kizárólag a pénztárhoz jogosult, függetlenül attól, hogy a szolgáltatás kedvezményezettje ő vagy közeli hozzátartozója. Ez alól kivétel a pénztárhoz halála esetén igényelt temetési szolgáltatás.

A pénztárhoz rendelkezhet arról, hogy egyéni számla követelésének meghatározott, elkülönített részét a rendelkezéstől számított két évre lekötöti. A lekötött összeg negyedévente hozamfelosztásban részt vesz. A hozam nem kerül lekötésre, szabadon felhasználható szolgáltatások finanszírozására.

**Szolgáltatási kedvezményezett lehet:** közeli hozzátartozó (a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér), valamint az élettárs.

## III. Szolgáltatások

### III.1. Otthonunk biztonsága

#### III.1.1. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés

##### **Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott önszegélyező pénztári szolgáltatás.

**Lakáscélú jelzáloghitel törlesztés:** amelyet a pénztár a hitelintézet által kiadott, a pénztárhoz által teljesített hiteltörlesztés befizetését igazoló dokumentum alapján a pénztárhoz részére fizethet meg, amennyiben a támogatást a pénztárhoz igényelte. A pénztár közvetlenül a folyósító hitelintézet részére is megfizetheti a támogatást.

##### **Maximális összeg:**

Havonta legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15%-ának megfelelő összeg.

A Pénztár gondoskodik arról, hogy a havi kifizetés összege ne haladja meg a fentiekben meghatározott maximális összeget.

##### **Felhasználható:**

A törlesztő részlet egésze vagy egy része közvetlenül a folyósító hitelintézet vagy a pénztárhoz részére fizethető meg, amennyiben a jelzáloghitel lakáscélú.

Lakáscélú a hitel, ha lakásbővítési, építési, vásárlási céllal lett folyósítva és ezt a hitelszerződés vagy közjegyzői okirat tartalmazza.

##### **Igénylés:**

A szolgáltatást kizárólag a pénztárhoz veheti igénybe, amennyiben a pénztárhoz adós vagy adóstárs. Kedvezményezett révén a szolgáltatás nem vehető igénybe.

##### **Igényléskor benyújtandó iratok:**

- Szolgáltatás igénylőlap – Lakáshitel törlesztés,
- eredeti lakáscélú jelzáloghitel szerződés vagy másolata,

- a pénztártag által teljesített hiteltörlesztés befizetését igazoló dokumentum az elmúlt 3 hónapról,
- banki igazolás arról, hogy a hitelszámla felett a pénztártag nincs rendelkezési joga (csak akkor kell beküldeni, ha hitelszámlára történik a kifizetés)
- házastársi vagyonközösség nyilatkozat (ha nem a pénztártag, hanem a házastársa bankszámlájáról történik a törlesztés).

#### **Várakozási idő:**

Az egyéni számlára befizetett összeg a befizetést követő 180. naptól használható fel.

A célzott szolgáltatási tartalékba befizetett összeg azonnal felhasználható, várakozási idő nincs.

#### **Folyósítása:**

A folyósítás történhet a pénztártag bankszámlájára vagy a hitelt folyósító hitelintézet részére, a pénztártag rendelkezése szerint.

Amennyiben a folyósítást a pénztártag a bankszámlájára kéri, a folyósításhoz be kell nyújtania a törlesztőrészlet befizetését igazoló dokumentumot. Az igazoló dokumentum kézhezvételét követő legfeljebb 120 napon belül kell a Pénztárhoz benyújtani.

Amennyiben a folyósítást a pénztártag a hitelt folyósító hitelintézet részére kérte, akkor a folyósításhoz be kell nyújtani a bank igazolását arról, hogy a megjelölt hitelszámla felett a pénztártag rendelkezési joggal nem rendelkezik és az oda utalt összegek kizárólag lakáshitel törlesztésre használhatók fel. Ezen dokumentumon felül a folyósításhoz további dokumentum benyújtása nem szükséges, a Pénztár minden hónapban utalja az esedékes összeget. A pénztártagnak évente egyszer bankszámlakivonat benyújtásával igazolnia kell a törlesztőrészlet nagyságát.

#### **Jogosultság megszűnése:**

A szolgáltatásra való jogosultság megszűnését a pénztártagnak a megszűnés időpontját, illetve a szolgáltatásra való jogosultság megszűnését igazoló dokumentum kézhezvételét követő 30 napon belül be kell jelentenie a Pénztárnak.

### **III.1.2. Közüzemi díjak**

#### **Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott önsegélyező pénztári szolgáltatás.

#### **Maximális összeg:**

Havonta legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15%-ának megfelelő összeg.

#### **Felhasználható:**

A földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvényben és a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvényben meghatározott védendő fogyasztónak minősülő pénztártag által fizetendő közüzemi díjak (villamos energia, gáz, ivóvíz, csatornadíj) téríthetők meg.

Védendő fogyasztói minősítést a földgáz- vagy a villamos energia elosztótól kell igényelni. A minősítést évente meg kell újítani. Az érvényes védendő fogyasztói minősítésről szóló igazolást a Pénztárban be kell mutatni.

#### **Igénylés:**

Kizárólag a pénztártag veheti igénybe.

#### **Igényléskor benyújtandó iratok:**

- Szolgáltatás igénylőlap – Közüzemi díjak,

- igazolás a pénztártag védendő fogyasztó nyilvántartásba vételéről, melyet évente egyszer az első igénybejelentéskor kell benyújtani és amelynek kiállítás dátuma nem lehet régebbi 120 napnál az igénylés Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában.

#### **Folyósításhoz benyújtandó iratok:**

- a védendő fogyasztói minőség alatt, a pénztártag nevére és címére kiállított eredeti számla, egyszerűsített számla, bizonylat, elektronikus számla, melynek kiállítás dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap a Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában,
- a számla teljesítésének igazolása (pl. postai befizetés szelvény, bankszámlakivonat), melynek kiállítás dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap a Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában.

#### **Várakozási idő:**

Az egyéni számlára befizetett összeg a befizetést követő 180. naptól használható fel.

A célzott szolgáltatási tartalékba befizetett összeg azonnal felhasználható, várakozási idő nincs.

#### **Jogosultság megszűnése:**

A szolgáltatásra való jogosultság megszűnését a pénztártagnak a megszűnés időpontját, illetve a szolgáltatásra való jogosultság megszűnését igazoló dokumentum kézhezvételét követő 30 napon belül be kell jelentenie a Pénztárnak.

## **III.2. Családalapítás**

### **III.2.1. Szülés szolgáltatás**

#### **Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott önszegélyező pénztári szolgáltatás.

#### **Maximális összeg:**

2.000.000 forint

#### **Felhasználható:**

Az 1993. évi XCVI. törvény 50/B § a) bekezdése alapján a magzat 91. napos korától a megszületéséig nyújtható, a gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén nyújtható egyszeri, egyösszegű támogatás, valamint az 1993. évi XCVI. tv. 50/D § (2) aa) pontja alapján a szolgáltatás nyújtható a magzat 91 napos korától megszületéséig a gyermek megszületése esetén, egyszeri, egyösszegű szolgáltatás.

#### **Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

#### **Igényléskor benyújtandó iratok:**

- Szolgáltatás igénylőlap – Szülés,
- születési anyakönyvi kivonat, amelynek kiállítás dátuma nem lehet régebbi 120 napnál az igénylés Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában.

#### **Folyósítás:**

A szolgáltatás folyósítása a gyermeket nevelő szülő részére történik.

Amennyiben a szolgáltatás igénylőlapon az igényelt összegnél x szerepel vagy nem szerepel összeg és az egyéni számla egyenlege 50.000 Ft alatti, akkor a Pénztár a teljesítést előírja, de csak a pénztártag írásbeli megerősítésére teljesíti a kifizetést.

**Várakozási idő:**

Az egyéni számlára befizetett összeg a befizetést követő 180. naptól használható fel.

A célzott szolgáltatási tartalékba befizetett összeg azonnal felhasználható, várakozási idő nincs.

### **III.2.2. Örökbefogadási szolgáltatás**

**Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott önszegélyező pénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

2.000.000 forint

**Felhasználható:**

A szolgáltatásra a gyermeket nevelő örökbefogadó szülő tarthat igényt gyermekenként.

**Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

A szolgáltatást az örökbefogadást követő 120 napon belül meg kell igényelni.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

- Szolgáltatás igénylőlap – Örökbefogadás,
- az örökbefogadás tényét bizonyító hatósági irat másolata, amelynek kiállítás dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap az igénylés Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában.

**Folyósítás:**

A szolgáltatás folyósítása a gyermeket örökbefogadó szülő részére történik.

Amennyiben a szolgáltatás igénylőlapon az igényelt összegnél x szerepel vagy nem szerepel összeg és az egyéni számla egyenlege 50.000 Ft alatti, akkor a Pénztár a teljesítést előírja, de csak a pénztártag írásbeli megerősítésére teljesíti a kifizetést.

**Várakozási idő:**

Az egyéni számlára befizetett összeg a befizetést követő 180. naptól használható fel.

A célzott szolgáltatási tartalékba befizetett összeg azonnal felhasználható, várakozási idő nincs.

### **III.2.3. Gyermeknevelési szolgáltatás**

**Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott önszegélyező pénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

CSED vagy örökbefogadói díj vagy GYED ideje alatt a korábbi jövedelem és ellátás különbözete, de maximum az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig.

GYES vagy GYET ideje alatt az ellátás mértékéig.



**Felhasználható:**

Jelen szolgáltatás a csecsemőgondozási díj, az örökbefogadói díj (továbbiakban ÖFD), a gyermekgondozási díj, a gyermekgondozást elősegítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítésére használható fel.

**Igénylés:**

A pénztáratag és kedvezményezettje veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

CSED vagy ÖFD vagy GYED kiegészítésnél:

- Szolgáltatás igénylőlap – CSED / ÖFD / GYED kiegészítés,
- igazolás az ellátás és az ellátás alapjául szolgáló összeg különbözetéről (vagy dokumentumok a különbözet számítását lehetővé tevő összegekről), melyek lehetnek:
  - o Nyilatkozat – CSED / ÖFD / GYED kiegészítéshez, melyet a munkáltató tölt ki és amelynek kiállítás dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap az igénylés Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában,
  - vagy
  - o a folyósító szerv vagy a munkáltató igazolása a fenti juttatások igénylő részére történő folyósításáról, amelynek kiállítás dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap az igénylés Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában.

GYES vagy GYET kiegészítésnél:

- Szolgáltatás igénylőlap – GYES / GYET kiegészítés,
- igazolás az ellátás összegéről, amely lehet:
  - o a folyósító szerv vagy a munkáltató igazolása a fenti juttatások igénylő részére történő folyósításáról, amelynek kiállítás dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap az igénylés Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában,
  - o bankszámlakivonat, amely igazolja a kapott ellátást és amelynek kiállítás dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap az igénylés Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában.

**Folyósítása:**

A szolgáltatás folyósítása a gyermeket nevelő szülő, az örökbefogadó szülő vagy a gyám részére történik.

CSED esetén:

Az igényléstől számított első 6 hónapban, de ha megállapítható, akkor a jogosultság fennállásának hónapjával bezárólag havonta kerül kiutalásra.

ÖFD esetén:

Az igényléstől számított első 6 hónapban, de ha megállapítható, akkor a jogosultság fennállásának hónapjával bezárólag havonta kerül kiutalásra.

GYED esetén:

Az igényléstől számított első 24 hónapban, de ha megállapítható, akkor a jogosultság fennállásának hónapjával bezárólag havonta kerül kiutalásra.

GYES esetén:

Az igényléstől számított első 12 hónapban, de ha megállapítható, akkor a jogosultság fennállásának hónapjával bezárólag havonta kerül kiutalásra.

GYET esetén:

Az igényléstől számított első 24 hónapban, de ha megállapítható, akkor a jogosultság fennállásának hónapjával bezárólag havonta kerül kiutalásra.

**Várakozási idő:**

Az egyéni számlára befizetett összeg a befizetést követő 180. naptól használható fel.

A célzott szolgáltatási tartalékba befizetett összeg azonnal felhasználható, várakozási idő nincs.

**Jogosultság megszűnése:**

A szolgáltatásra való jogosultság megszűnését a pénztárnagnak a megszűnés időpontját, illetve a szolgáltatásra való jogosultság megszűnését igazoló dokumentum kézhezvételét követő 30 napon belül be kell jelentenie a Pénztárnak.

### III.3. Gyermekeink taníttatása

#### III.3.1. Óvoda vagy Iskoláztatás szolgáltatás

**Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott önszegélyező pénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

Évente, gyermekenként a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér.

**Felhasználható:**

A szolgáltatás az óvodába és iskolába járó gyermekek után vehető igénybe, melynek keretében elszámolható

- a tankönyv,
- a taneszköz,
- a gyermekruházat

vásárlását igazoló számla. A számla kiállításának a tanév első napját megelőző 15. nap és a tanév utolsó napját követő 15. nap közötti dátumúnak kell lennie.

**Igénylés:**

A családi pótlékra jogosult pénztártag vagy a pénztártag a családi pótlékra jogosult kedvezményezettje révén veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

Azon gyermek után, aki szeptember elsejét megelőzően betöltötte a 3 éves kort, de még nem múlt el 16 éves és óvodába vagy iskolába jár:

- Szolgáltatás igénylőlap – Óvoda / iskola / középiskola,
- a Magyar Államkincstár által kiállított a családi pótlékra jogosultságról szóló igazolás másolata, melyet tanévenként az első igénybejelentéskor kell benyújtani, és amelynek kiállítási dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap az igénylés Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában.

Amennyiben a gyermek a 16 éves kort betöltötte:

- Szolgáltatás igénylőlap – Óvoda / iskola / középiskola,
- a Magyar Államkincstár által kiállított a családi pótlékra jogosultságról szóló igazolás másolata, melyet tanévenként az első igénybejelentéskor kell benyújtani, és amelynek kiállítási dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap az igénylés Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában,

- érvényes matricával ellátott diákigazolvány mindkét oldalának másolata.  
Ha a 16 éven felüli gyermek érvényes diákigazolvánnyal nem rendelkezik, akkor a fentiek kivül az OKTIGrendszerből (Oktatási Igazolványok Intézményi Adminisztrációs Rendszere) kiállított, az adatkezelő hitelesített vonalkódjával ellátott igazolást szükséges beadni.

**Folyósításhoz benyújtandó iratok:**

- a vásárolt termékek tételes felsorolását tartalmazó a családi pótlékra jogosult pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított és teljesített eredeti számlá(k), amelyek kiállítási dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap a Pénztárhoz történő beérkezés időpontjában.

**Várakozási idő:**

Az egyéni számlára befizetett összeg a befizetést követő 180. naptól használható fel.

A célzott szolgáltatási tartalékba befizetett összeg azonnal felhasználható, várakozási idő nincs.

**III.3.2. Egyetemi/főiskolai hallgatók költségének térítése****Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott önszegélyező pénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

Évente, hallgatónként a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér.

**Felhasználható:**

Elszámolhatók a 25. életévét be nem töltött, a felsőoktatásról szóló törvény 1. számú mellékletében felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező diákokkal kapcsolatban felmerülő költségek, úgymint:

- tandíj,
- térítési díj,
- kollégiumi díj,
- albérleti díj.

A számla kiállításának a tanév első napját megelőző 15. nap és a tanév utolsó napját követő 15. nap közötti dátumúnak kell lennie.

**Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

- Szolgáltatás igénylőlap – Egyetem / főiskola,
- Igazolás hallgatói jogviszonyról, melyet félévente, személyreként az első igénybejelentéskor kell benyújtani,
- Albérleti díj elszámolása esetén bérleti szerződés másolata.

**Folyósításhoz benyújtandó iratok:**

- A pénztártag vagy kedvezményezettje vagy a hallgató nevére kiállított és teljesített eredeti számla, amelynek kiállítási dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap a Pénztárhoz történő beérkezés időpontjában. A hallgató nevét a számlát kibocsátónak fel kell tüntetnie a számlán.

**Várakozási idő:**

Az egyéni számlára befizetett összeg a befizetést követő 180. naptól használható fel.

A célzott szolgáltatási tartalékba befizetett összeg azonnal felhasználható, várakozási idő nincs.

## III.4. Gondoskodás idős szeretteinkről

### III.4.1. Ápolási intézetben gondozás

**Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott önszegélyező pénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

Az intézményi elhelyezés tartamára az igazolt napi vagy havi díj, de maximum a szociális vetítési alap összegének, illetve napi díj esetén a szociális vetítési alap összege harmincad részének mértékéig.

**Felhasználható:**

Gondozási, ápolási intézményben való elhelyezés napi vagy havi díjának finanszírozására.

**Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

- Szolgáltatás igénylőlap – Időotthoni vagy ápolási intézményben elhelyezés,
- gondozási szerződés vagy megállapodás másolata, amely tartalmazza a gondozott nevét és a térítési díj összegét.

**Folyósításhoz benyújtandó iratok:**

- a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított eredeti számla, amelynek kiállítási dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap a Pénztárhoz történő beérkezés időpontjában és amelyen a számlát kiállító feltüntette a gondozott nevét.

A számlakibocsátónak nem szükséges szerződött szolgáltatónak lennie, bármelyik intézményben kapott, a tag nevére és címére szóló számla elszámolható.

**Várakozási idő:**

Az egyéni számlára befizetett összeg a befizetést követő 180. naptól használható fel.

A célzott szolgáltatási tartalékba befizetett összeg azonnal felhasználható, várakozási idő nincs.

### III.4.2. Otthonápolás

**Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

Számla alapján.

**Felhasználható:**

Amennyiben a pénztártag vagy közeli hozzátartozójának otthonápolását szakszolgálat, ápoló, magánorvos, hospice szolgálat látja el, akkor a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató által kiállított számla számolható el.

**Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

- orvosi javaslat,
- a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított és teljesített eredeti számlá(k).

**Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

**III.4.3. Temetési költségek****Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott önszegélyező pénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

1.000.000Ft, de maximum a benyújtott számlák ellenértéke.

**Felhasználható:**

A pénztártag vagy közeli hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak részére a temetés igazolt költségeinek finanszírozása.

**Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

- Szolgáltatás igénylőlap - Temetés,
- a halotti anyakönyvi kivonat másolata, amelynek kiállítási dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap az igénylés Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában,
- a temetés költségeit igazoló, a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított és teljesített eredeti számlák, amelyek kiállítási dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap a Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában.

**Várakozási idő:**

Az egyéni számlára befizetett összeg a befizetést követő 180. naptól használható fel.

A célzott szolgáltatási tartalékba befizetett összeg azonnal felhasználható, várakozási idő nincs.

**III.5. Jövedelem és egzisztencia védelem****III.5.1. Táppénz kiegészítés****Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

A kapott ellátás és az azt megelőző jövedelem különbözete, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig.

**Felhasználható:**

A szolgáltatás igényelhető a jogosult betegsége vagy beteg gyermek ápolása miatti keresőkép telenség esetén.

**Igénylés:**

Kizárólag a pénztártag veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

- Szolgáltatás igénylőlap – Táppénz kiegészítés,
- dokumentumok a különbözet számítását lehetővé tevő összegekről:
  - o Nyilatkozat – Táppénz kiegészítéshez nyomtatvány, melyet a munkáltató tölt ki vagy
  - o a munkáltató igazolása az ellátásról és a jövedelem különbözetéről vagy
  - o igazolás a betegszabadság vagy táppénz ideje alatt kapott összegről és
  - o igazolás a nettó jövedelemről: bérjegyzék vagy munkáltatói igazolás.

**Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

**III.5.2. Álláskeresési járadék és segély kiegészítése****Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott önsegélyező pénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

A kapott ellátás és az azt megelőző jövedelem különbözete, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig.

**Felhasználható:**

Az álláskeresési járadék és nyugdíj előtti álláskeresési segély kiegészítésére.

**Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe, akinek jövedelemszerző tevékenysége megszűnt és nyugellátásra nem jogosult.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

- Szolgáltatás igénylőlap – Álláskeresési segély és járadék kiegészítése,
- határozat az álláskeresési járadék vagy nyugdíj előtti álláskeresési segély folyósításának tényéről, amelynek kiállítási dátuma nem lehet régebbi, mint 120 nap az igénylés időpontjában.

**Folyósítása:**

Álláskeresési járadék kiegészítése esetén az igényléstől számított első 90 nap, de ha megállapítható, akkor a jogosultság fennállásának hónapjával bezárólag havonta utalásra kerül.

Nyugdíj előtti álláskeresési segély kiegészítése esetén az igényléstől számított első 24 hónap, de ha megállapítható, akkor a jogosultság fennállásának hónapjával bezárólag havonta utalásra kerül.

**Várakozási idő:**

Az egyéni számlára befizetett összeg a befizetést követő 180. naptól használható fel.

A célzott szolgáltatási tartalékba befizetett összeg azonnal felhasználható, várakozási idő nincs.

**Jogosultság megszűnése:**

A szolgáltatásra való jogosultság megszűnését a pénztárnak a megszűnés időpontját, illetve a szolgáltatásra való jogosultság megszűnését igazoló dokumentum kézhezvételét követő 30 napon belül be kell jelentenie a Pénztárnak.

### III.5.3. Megváltozott munkaképességűek jövedelmének kiegészítése

#### **Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

#### **Maximális összeg:**

A kapott ellátástól függően az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig vagy az ellátással megegyező mértékben.

#### **Felhasználható:**

A szolgáltatásra jogosult a megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező pénztártag, ha ő vagy közeli hozzátartozója az alább felsorolt ellátások valamelyikében részesül.

A járadék összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig:

- baleseti táppénz,
- baleseti járadék
- valamint a megváltozott munkaképességű személyek ellátásai – rokkantsági vagy rehabilitációs ellátás;
- bányász dolgozók egészségkárosodási járadéka,
- valamint a bányászok egészségkárosodási járadéka

Ellátás összegének kiegészítése legfeljebb az ellátással megegyező mértékben:

- rokkantsági járadék
- a gyermekek otthongondozási díja,
- az ápolási díj összegének kiegészítése

#### **Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

#### **Igényléskor benyújtandó iratok:**

- Szolgáltatás igénylőlap – Megváltozott munkaképességűek jövedelmének kiegészítése,
- a fenti juttatások folyósításának tényéről kiállított igazolás,
- igazolás az ellátás és a korábbi jövedelem különbözetéről vagy dokumentumok a különbözet számítását lehetővé tevő összegekről.

#### **Folyósítása:**

Az igényléstől számított első 24 hónap, de ha megállapítható, akkor a jogosultság fennállásának hónapjával bezárólag havonta utalásra kerül.

#### **Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

#### **Jogosultság megszűnése:**

A szolgáltatásra való jogosultság megszűnését a pénztárnak a megszűnés időpontját, illetve a szolgáltatásra való jogosultság megszűnését igazoló dokumentum kézhezvételét követő 30 napon belül be kell jelentenie a Pénztárnak.

### III.6. Egészségterv

A pénztárral szűrési, állapotfelmérési tevékenységre szerződött egészségügyi szolgáltató által végzett egészségügyi állapotfelmérő vizsgálatok, amelyek eredményeinek felhasználásával személyes egészségterv készül, prevenciós szolgáltatásnak minősülnek.

A személyes egészségtervet az állapotfelmérést végző, e célra szerződött egészségügyi szolgáltató szakorvosa készíti. Az egészségterv kötelező tartalmi elemei:

- a) a beteg állapotát, panaszait felmérő kérdőíves előszűrés eredményének összefoglalása;
- b) alapszűrések eredménye;
- c) az állapotfelmérést végző szakorvos által az a) és b) pont vizsgálatai alapján javasolt további állapotfelmérő vizsgálatok eredménye;
- d) az a)–c) pontban végzett vizsgálatok összefoglaló értékelése;
- e) a d) pont alapján készült javaslat a további vizsgálatokra és ellenőrzésekre, esetleges gondozásba vételre;
- f) a d) pont alapján készült életvezetési javaslat, amely kiterjed
  - i. a táplálkozási javaslatokra;
  - ii. az esetlegesen javasolt sporttevékenységekre;
  - iii. az esetlegesen javasolt gyógyászati szolgáltatásokra;
  - iv. az esetlegesen javasolt szenvedélybetegségről leszoktatás kúraszerű ellátásaira.

A személyes egészségterv alapján indokolt, az egészség megőrzését és a megbetegedések megelőzését elősegítő gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés prevenciós szolgáltatásnak minősülnek.

Prevenciós szolgáltatásnak minősülnek az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló, orvosi javaslatra igénybe vett szűrővizsgálatok, ideértve az egészségbiztosítási szerv által nem finanszírozott, működési engedéllyel rendelkező szakorvos által végzett szűrést, így különösen

- a) méhnyakrákszűrés;
- b) emlőrákszűrés;
- c) vastagbélrákszűrés;
- d) prosztatarákszűrés;
- e) mozgásszervi szűrés;
- f) AIDS-szűrés;
- g) mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés;
- h) fogászati szűrés.

A pénztárral szűrési, állapotfelmérési tevékenységre szerződött egészségügyi szolgáltató által végzett egészségügyi állapotfelmérő vizsgálatok, a gyógyterápiás kezelések (gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia) és a szenvedélybetegségről leszoktatás kúraszerű ellátásai csak akkor minősülnek prevenciós szolgáltatásnak, ha a pénztártag a javaslat megértését, a javaslatok elfogadását és a megvalósításban való együttműködő készségét aláírásával igazolja és az egészségterv a szolgáltatás igénybevételének időpontját megelőző két éven belül készült.

### III.7. Egészségbiztosítási szolgáltatások

Ezeket a pénztári szolgáltatásokat a pénztártag a külön jogszabályban meghatározottak szerint adómentesen veheti igénybe.

#### III.7.1. Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése

##### Szolgáltatás típusa:

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.



**Maximális összeg:**

A Pénztárhoz benyújtott számlák összege.

**Felhasználható:**

A Szabályzat szempontjából egészségügyi ellátásnak (egészségbiztosítási, egészségügyi szolgáltatásnak) minősülnek mindazon ellátások, amelyeket az 1997. évi LXXXIII. törvény a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól, valamint annak végrehajtására kiadott 217/1997. (XII.1.) Kormányrendelet annak minősít, így:

- A betegségek megelőzését és korai felismerését szolgáló egészségügyi szolgáltatások
- Gyógykezelés céljából végzett ellátások:
  - a) háziorvosi ellátás;
  - b) fogászati ellátás;
  - c) járóbeteg-szakellátás;
  - d) fekvőbeteg-gyógyintézeti ellátás.
- Egyéb egészségügyi szolgáltatások:
  - a) szülészeti ellátás;
  - b) orvosi rehabilitáció;
  - c) betegszállítás, mentés;
  - d) labor diagnosztikai és orvosi képalkotó eljárás.

Ezeket a szolgáltatásokat a Pénztár abban az esetben támogatja, ha a szolgáltatóval a Pénztár szerződést kötött, vagy a szolgáltató az egészségbiztosítóval szerződésben áll, és a szolgáltatást az egészségbiztosító nem, vagy csak részben finanszírozza. A Pénztár a fenti szolgáltatások igénybeviteléhez szükséges utazási költségeket nem téríti meg.

**Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

Az egészségügyi szolgáltatások kiegészítéséről vagy helyettesítéséről a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t be kell nyújtani a Pénztárhoz.

**Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

**III.7.2. Gyógyterápiás kezelések****Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

A Pénztárhoz benyújtott számlák összege.

**Felhasználható:**

E körbe tartozik a gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia.

**Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

A gyógyterápiás kezelésről a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t be kell nyújtani a Pénztárhoz.

**Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

**III.7.3. Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések****Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

A Pénztárhoz benyújtott számlák összege.

**Felhasználható:**

E pénztári szolgáltatás abban az esetben vehető igénybe, ha a Pénztár a szolgáltatóval szerződést kötött.

**Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

A kezelésről a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t be kell nyújtani a Pénztárhoz.

**Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

**III.7.4. Gyógyszerek****Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

A Pénztárhoz benyújtott számlák összege vagy a kártyával vásárolt termékek ellenértéke mértékéig.

**Felhasználható:**

A Pénztár megtéríti a tag vagy kedvezményezettje által vásárolt gyógyszerkészítmények árát. Ide tartoznak:

- 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,
- az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott egyedi gyógyszerbeszerzés keretében alkalmazásra kerülő gyógyszerek és immunológiai készítmények,
- orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények,
- a hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas gyógyszeranyagok,

- az anyatej helyettesítő és anyatej kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek,
- a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek,
- csecsemő- és betegápolási cikkek,
- gyógyvizek és gyógyiszap,
- 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,
- az előzőekben felsorolt termékek házhoz szállítása.

### **Egyéb:**

Bárhol, azaz nemcsak patikában, hanem bármely kiskereskedelmi egységben is megvásárolható termékek:

- gyógyszerek,
- OGYÉI engedéllyel rendelkező gyógyhatású készítmények,
- gyógyvizek, gyógyiszap,
- kötszerek, fertőtlenítő szerek.

Csak gyógyszertárban megvásárolható termékek:

- originális – FoNo – magisztrális készítmények,
- oltóanyagok.

### **Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

### **Igényléskor benyújtandó iratok:**

A pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, a kiváltott termékek tételes felsorolását tartalmazó, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t be kell nyújtani vagy a kártyával történő vásárlás automatikusan igénylésnek minősül és azonnal csökkenti a rendelkezésre álló egyenleget. Kártyás vásárlás esetén a számlákat a szolgáltató küldi meg a Pénztárnak.

### **Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

## **III.7.5. Gyógyászati segédeszközök**

### **Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

### **Maximális összeg:**

A Pénztárhoz benyújtott számlák összege vagy a kártyával vásárolt termékek ellenértéke mértékéig.

### **Felhasználható:**

A Pénztár megtéríti a tag vagy kedvezményezettje által vásárolt gyógyászati segédeszköz árát. Gyógyászati segédeszköznek minősül minden, ami a gyógyászati segédeszközöket értékesítő szaküzletben kapható.

Gyógyászati segédeszköz például:

- ortopéd cipő,
- lúdtalpbetét,
- szemüveg,
- kontaktlencse,
- hallókészülék,

- vérnyomásmérő,
- mozgásszervi betegségek segédeszközei.

Valamint társadalombiztosítási támogatással rendelhető, illetve kölcsönözhető gyógyászati segédeszközökről, a támogatás összegéről és mértékéről szóló jogszabályban meghatározott gyógyászati segédeszközök megvásárlásának, kölcsönzésének finanszírozása, a társadalombiztosítás által nem finanszírozott részre, vagy e támogatás igénybevétele nélküli megvásárlása, 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 finanszírozása.

A hallásjavító, valamint a látás javítását elősegítő fénytani eszközök megvásárlásának finanszírozása (feltéve, hogy a vásárlás társadalombiztosítási támogatás igénybevétele nélkül történik és a megvásárolt termék nem vényköteles) abban az esetben lehetséges, ha a számla mellett benyújtásra került az igénybevételt alátámasztó orvosi javaslat. A látás javítását elősegítő fénytani eszközök megvásárlása esetén működési engedéllyel rendelkező szakképzett optometrista javaslata is elfogadható.

#### **Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

#### **Igényléskor benyújtandó iratok:**

- A gyógyászati segédeszközöket értékesítő szaküzlet által a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, a vásárolt termékek tételes felsorolását tartalmazó, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t be kell nyújtani vagy a kártyával történő vásárlás automatikusan igénylésnek minősül és azonnal csökkenti a rendelkezésre álló egyenleget. Kártyás vásárlás esetén a számlákat a szolgáltató küldi meg a Pénztárnak.
- A hallásjavító eszközök esetén az igénybevételt alátámasztó orvosi javaslat.
- A látás javítását elősegítő fénytani eszközök esetén orvosi javaslat vagy működési engedéllyel rendelkező szakképzett optometrista javaslata.

#### **Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

### **III.7.6. Gluténmentes élelmiszerek**

#### **Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

#### **Maximális összeg:**

A Pénztárhoz benyújtott számlák összege vagy a kártyával vásárolt termékek ellenértéke mértékéig.

#### **Felhasználható:**

Gluténmentes élelmiszerek megvásárlására.

#### **Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

#### **Igényléskor benyújtandó iratok:**

A pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, a vásárolt termékek tételes felsorolását tartalmazó, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t be kell nyújtani vagy a kártyával történő vásárlás automatikusan igénylésnek minősül és azonnal csökkenti a rendelkezésre álló egyenleget. Kártyásvásárlás esetén a számlákat a szolgáltató küldi meg a Pénztárnak.

**Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

**III.7.7. Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése****Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

A biztosítási díj összege.

**Felhasználható:**

A pénztártag Magyarországon bejegyzett és működési engedéllyel rendelkező üzleti biztosítónál szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítást (betegség biztosítást) köthet a maga és/vagy a Pénztárban szolgáltatásra bejelentett kedvezményezettjei részére.

Nem minősül a pénztárban szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosításnak a jogszabály alapján az adóhatóságnak fizetendő egészségügyi hozzájárulás.

Az egészségbiztosítás kedvezményezettje a pénztártag és/vagy közeli hozzátartozója, illetve élettársa lehet.

Kizárólag olyan biztosítás számolható el, amelynél teljesül az 1993. évi XCVI. törvény 51/A § (2) bekezdés b) megfogalmazott feltétel, vagyis a biztosítónak az adott egészségbiztosítással kapcsolatos bármely pénzbeli kifizetését a pénztártag pénztárban vezetett egészség számlájára, vagy a pénztár erre a célra kijelölt szolgáltatási számlájára kell teljesíteni. Ezen feltétel teljesülésére a biztosítónak a Pénztárral kötött szerződésben kell vállalnia kötelezettséget.

**Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

- biztosítási kötvény másolata vagy
- csatlakozási nyilatkozat, nyilatkozat közösségi tartalék javára átcsoportosításról és adatkezelési tájékoztató.

**Folyósításhoz benyújtandó iratok:**

Nem szükséges további bizonylat benyújtása, csak a pénztári számlán kell rendelkezésre állnia a fedezetnek a biztosítónak történő utalást megelőzően.

**Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

**III.7.8. Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás****Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

A pénztárhoz benyújtott számlák összege.

**Felhasználható:**

A braille írással készült könyvek, magazinok árának, a vakvezető kutyával összefüggő költségekre, valamint látássérült pénztartag, vagy pénztartag látássérült közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlására.

A szolgáltatást abban az esetben támogatja a Pénztár, ha a pénztartag (közeli hozzátartozója) a számla benyújtásával egyidejűleg az állapot fennálltát alátámasztó igazolást is csatolja.

**Igénylés:**

A pénztartag és kedvezményezettje veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

- hatósági igazolás a pénztartag vagy kedvezményezettje látáskétségének elvesztéséről,
- a pénztartag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett számla.

**Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

**III.7.9. Megváltozott egészségi állapotú személyek kiadásainak finanszírozása****Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

A Pénztárhoz benyújtott számlák összege.

**Felhasználható:**

Ide tartoznak a mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítások költségeinek finanszírozása, így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése.

A szolgáltatást abban az esetben támogatja a Pénztár, ha a pénztartag (vagy közeli hozzátartozója) a számla benyújtásával egyidejűleg az állapot fennálltát alátámasztó igazolást is csatolja.

**Igénylés:**

A pénztartag és kedvezményezettje veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

- hatósági igazolás a pénztartag vagy kedvezményezettje mozgáskorlátozottságáról vagy fogyatékoságáról,
- a pénztartag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett számla.

**Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

**III.8. Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások**

A pénztartag által igénybe vett életmódjavító pénztári szolgáltatás ellenértéke adóköteles jövedelem, a pénztartagnak az éves adóbevallásban egyéb jövedelemként kell bevallania és utána adóznia.

### III.8.1. Természetgyógyászat

#### Szolgáltatás típusa:

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

#### Maximális összeg:

A Pénztárhoz benyújtott számlák összege.

#### Felhasználható:

A Pénztár a 11/1997. (V.28.) NM rendelet (A természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről) szerint meghatározott nem konvencionális tevékenységekkel kapcsolatos szolgáltatásokat nyújthatja:

- a) Csak orvos által végezhető tevékenységek
  - manuálterápiás eljárások\*,
  - hagyományos kínai orvoslás,  
A hagyományos kínai gyógyászat területén az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 110. § (4a) bekezdése szerinti engedéllyel rendelkező személy által végezhető, az engedélyben megjelölt tevékenység.
  - neurálterápiás módszerek,
  - minden egyéb olyan nem-konvencionális eljárás vagy módszer – a c) pontban felsoroltak kivételével -, amely képzésére orvostudományi egyetem tanfolyamot és vizsgát szervez, vagy ilyen tanfolyamot és vizsgát akkreditál.
- b) Gyógytornász felsőfokú egészségügyi szakképesítéssel rendelkező személy az a) pont szerinti tevékenységek közül a \*-gal jelöltet végezheti a gerincmanipulációs műfogások kivételével.
- c) Orvosi és egyéb felsőszintű egészségügyi szakképesítés nélkül végezhető tevékenységek:
  - Csak szakképesítés megszerzése után végezhető természetgyógyászati tevékenységek:
    - o akupresszúra,
    - o alternatív mozgás- és masszázsterápiák,
    - o életmód-tanácsadás és terápia,
    - o reflexzóna terápia.
  - Vizsgával záruló továbbképzéssel megszerezhető képesítés után végezhető tevékenységek:
    - o alternatív fizioterápiás módszerek,
    - o bioenergiát alkalmazó módszerek,
    - o fitoterápia,
    - o fülakupunktúrás addiktológiai eljárás,
    - o kineziológiai módszerek,
    - o szemtréning eljárások.

A Pénztár nem finanszírozza a különböző spirituális tevékenységeket, transzcendentális szellemi ráhatáson alapuló gyógymódokat (asztrológia, auralátás, jóslás, táltos/sámán lélekgyógyászat, léleklátás, reinkarnációs utazás stb.).

#### Igénylés:

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

#### Igényléskor benyújtandó iratok:

- a kitöltött Nyilatkozat - életmódjavító szolgáltatásokhoz nyomtatvány,
- a kezelésről a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számla.

**Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

**III.8.2. Sporteszközök vásárlása****Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

A Pénztárhoz benyújtott számlák összege.

**Felhasználható:**

Aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd-, és fejtvédő) vásárlására, illetve bérelésére.

**Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

- a kitöltött Nyilatkozat - életmódjavító szolgáltatásokhoz nyomtatvány,
- a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számla.

**Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

**III.8.3. Nem OGYÉI engedélyes gyógyteák, fog- és szájápolók****Szolgáltatás típusa:**

Egyéni számláról vagy célzott közösségi tartalékból finanszírozott egészségpénztári szolgáltatás.

**Maximális összeg:**

A Pénztárhoz benyújtott számlák összege.

**Felhasználható:**

A Pénztár a nem OGYÉI engedélyes termékek közül a gyógyteák, fog- és szájápoló termékek vásárlását támogatja, például:

- fogkefe,
- fogselyem,
- fogkrém,
- szájöblítők,
- szájvizek.

**Igénylés:**

A pénztártag és kedvezményezettje veheti igénybe.

**Igényléskor benyújtandó iratok:**

- a kitöltött Nyilatkozat - életmódjavító szolgáltatásokhoz nyomtatvány,



- a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számla.

#### **Várakozási idő:**

Nincs, a befizetett összeg azonnal felhasználható.

## **IV. Szolgáltatások teljesítése**

### **IV.1. Összeférhetetlen szolgáltatások**

A tag és a kedvezményezett közötti viszonyból eredően a szolgáltatások nem halmozhatók. Egy szolgáltatás egy joggalappal vehető igénybe – akár a tag, akár egy kedvezményezettje jogán. Ugyanakkor nem zárható ki, hogy közeli hozzátartozók egyidejű pénztártagsága esetén ugyanarra a szolgáltatásra vonatkoztatva, az együttes tagságra való tekintet nélkül váljanak szolgáltatásra jogosulttá.

### **IV.2. Elszámolási és eljárási szabályok**

A szolgáltatási igénybejelentéseket a Pénztár folyamatosan fogadja be.

A Pénztár nyilvántartást vezet a pénztártag szolgáltatási igénybevételeiről.

Egyes szolgáltatások esetén a finanszírozás az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár, a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított készpénzfizetési számla ellenében történik.

A Pénztár szolgáltatási számla benyújtása esetén csak eredeti példányt, hitelesített másolatot, a Pénztárnál eredetiben bemutatott számláról a helyszínen készített fénymásolatot vagy egyszerű elektronikus másolatot fogadhat el. A hitelesített számlák és az egyszerű elektronikus másolatok eredeti példányait a Pénztár bármikor bekérheti egyeztetés céljából.

A Pénztár a szolgáltatások tag részére történő elszámolását és kifizetését a szabályos bizonylatok, illetve szolgáltatásigénylés kézhezvételétől számított

- egészségpénztári szolgáltatások esetén 15 munkanapon belül,
- önszegélyező szolgáltatások esetén 25 munkanapon belül köteles elvégezni

amennyiben rendelkezésre áll a kifizetéshez szükséges összeg a tag egyéni számláján.

Hiányosan benyújtott igénybejelentés esetén a Pénztár felszólítja a tagot a hiányok pótlására. Amennyiben a pénztártag a felszólítás ellenére 120 napon belül sem csatolja a hiányzó dokumentumokat, akkor igényét el kell utasítani.

A szolgáltatások kifizetését megelőzően a Pénztár fedezetvizsgálatot végez.

Az egyéni szolgáltatások igénybevételehez kiadott fedezetigazolások alapja a pénztártag egyéni számlájára történt befizetések és a tag által igénybevett szolgáltatások különbsége.

A Pénztár a célzott szolgáltatások kiadásainak fedezetvizsgálatakor a célzott szolgáltatások tartalékába történt összes befizetés és az összes igényelt szolgáltatás különbségeként adódó egyenleget veszi figyelembe.

Amennyiben a pénztártag nem jelzi, hogy az adott szolgáltatást egyéni vagy célzott szolgáltatásként kívánja igénybe venni, úgy a Pénztár először a célzott tartalékot vizsgálja meg. Ha a célzott tartalék nem nyújt fedezetet az igényelt szolgáltatásra, akkor a Pénztár a szolgáltatást egyéni szolgáltatásként teljesíti.

A szolgáltatás pénzügyi teljesítése – a szolgáltatás igénybevételehez szükséges feltételek megléte esetén – átutalással a pénztártag bankszámlájára történik. Havi 15.000 Ft feletti tagdíjfizetés esetén, az elmúlt 3 hónapban tagdíjfizetési késedelembe nem esett tagok, 25.000 Ft kifizetési érték felett kérhetik a közvetlen postai úton történő teljesítést is.

Amennyiben a fedezetvizsgálat során megállapításra kerül, hogy az igényelt szolgáltatásra a pénztártagnak nincs elegendő fedezete, úgy a beküldött igénylés a függő számlák között kerül korlátlan ideig megőrzésre. Ezen igénylések elutasítására abban az esetben kerül sor, ha az igénylés az idő múlása miatt olvashatatlaná válik. A fedezethiány miatt őrzött igénylések esetében a Pénztár további fedezetvizsgálatot nem végez, azok teljesítésére a pénztártag szóbeli vagy írásbeli jelzése alapján kerül sor.

Kártyás vásárlás esetén szolgáltatásigénylést nem kell benyújtani. A kártyával felhasznált összeg az egyéni számlán zárolásra kerül mindaddig, amíg a kártya elfogadóhely számlát nem küld a vásárlásról.

Amennyiben a pénztártag által benyújtott számla 100.000 forint feletti összegről szól, igényelheti egyéni számlájáról a számla ellenértékének részletekben történő kifizetését. A részletekben történő kifizetés havi ütemezésű lehet, az ütemezéséről a pénztártagnak írásban kell nyilatkoznia a Pénztár részére. A kifizetések számát és összegét a pénztártag határozza meg.

A kilépő tagokkal való elszámolásról és annak kifizetéséről 15 napon belül intézkedni kell.

A Pénztári számlára történt téves befizetés, átutalás visszautalása esetén a Pénztár pénzvisszafizetési díjat számol fel, mely 100.000 forintig 2.000 Ft, 100.000 forintot meghaladó visszautalás esetén 4.000 Ft. A visszautalt összegből levont díj a működési alapon kerül jóváírásra. Téves befizetést a Pénztár postai utalvány formájában nem utal vissza.

## **V. Tagsági jogviszony megszüntetése esetén alkalmazott elszámolás**

A tagsági viszony megszüntetését követően az egyéni számlán nyilvántartott összeg - a mindenkori jogszabályok figyelembe vételével – kerül kifizetésre. A tagsági viszony megszűnésével kapcsolatos elszámolások és azok kifizetése a tagsági viszony megszűnésének bejelentését követő 15 napon belül történnek meg.

### **V.1. Pénztárból való kilépés és kizárás esetén**

A pénztártag köteles a Pénztárból való kilépését írásban a Pénztárnak bejelenteni.

A tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentés Pénztárhoz érkezését követően újabb szolgáltatást igénybe venni, illetve az egyéni számláról – a korábban zárolt tétel kivételével – szolgáltatást kifizetni nem lehet.

Csak érvényes, aktuális szabályok szerinti ügyfél-átvilágítással rendelkező Pénztártag léptethető ki, amennyiben részére a kilépés miatt kifizetés történik.

A Pénztár köteles a jogosultság igazolását követő 15 napon belül az elszámolást elkészíteni és a kifizetést elvégezni.

A pénztártag részére a mindenkori adófizetési kötelezettséggel csökkentett egyéni számla egyéni részének egyenlege fizetendő csökkentve a kilépési díjjal.

Kizárás az Alapszabály 2.4.fejezete szerinti esetben lehetséges, annak elszámolási szabályai azonosak a kilépéssel.

### **V.2. Tag halála esetén**

A tag halála esetén a pénztártag tagsági viszonya megszűnik. A pénztártag egyéni számlájának kifizetését a haláleseti kedvezményezettek kérhetik, vagy azok hiányában a törvényes örökösök az örökrészük arányában. Az elszámolást és az összeg kiutalását a jogosultság igazolását követő 15 napon belül kell elvégezni. Ebben az esetben a kifizetendő összeget költségek nem terhelik. Az

egyéni számla kifizetése kérelem beadásával kérhető, melyhez szükséges csatolni a halotti anyakönyvi kivonatot, örökösök esetén a hagyatékátadó végzést, valamint a haláleseti kedvezményezettek vagy örökösök azonosításához szükséges dokumentumokat.

### V.3. Átlépés másik Pénztárba

Az átlépést a tag köteles írásban közölni a Pénztárral.

Az átlépéssel kapcsolatos dokumentáció része a Befogadó nyilatkozat, melyet az átlépési szándék bejelentését követően a Pénztárnak kell megkérni a befogadó pénztártól.

A tag egyéni számlája egyenlegének kifizetését az átlépés jogosultságának igazolását követő 15 napon belül kell elvégezni. Az egyenleg átutalása előtt az egyenlegből az átlépés költségét le kell vonni. A Pénztár a tag egyéni számláján lévő összeget a másik pénztárba történt belépést követően utalja át az átvevő pénztárnak, s egyben igazolja az átlépő tag várakozási idejét is.

A pénztártag nyugdíjkorhatárának betöltésekor kérheti fedezetének átutalását önkéntes nyugdíjpénztári számlára is. Ebben az esetben a nyugdíjkorhatár betöltését is igazolni kell.

### V.4. Ki- és átlépési díj részletezése

Megnevezés	Költség
Nyomtatvány költség	600,- Ft
Adminisztrációs díj	3.000,- Ft
Pénzügyi bonyolítás díja	400,- Ft
<hr/>	
Fizetendő díj összege	4.000,- Ft

## VI. Adózás

A Pénztár szolgáltatásai – az életmódjavító szolgáltatást leszámítva - adó- és járulékmentesek. Adófizetési kötelezettsége merülhet fel a tagnak

- az életmódjavító szolgáltatások igénybevétele esetén: SZJA kötelezettség,
- jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásoknál: SZJA és százalékos szociális hozzájárulási kötelezettség,
- kilépés, kizárás esetén: SZJA és százalékos szociális hozzájárulási kötelezettség,
- a fedezet szolgáltatási igény nélküli felhasználása esetén: SZJA és százalékos szociális hozzájárulási kötelezettség.

A Pénztár a nyilvántartások vezetése és a bizonylatok ellenőrzése során a tag adózással kapcsolatos adatait nyilvántartja, azokról adatokat szolgáltat, továbbá a jogszabályban előírt esetekben személyi jövedelemadó előleget von le és fizet meg előlegként az adóhatóságnak.

## VII. Záró rendelkezések

Jelen Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzatot, valamint annak hatályos szövegét az IZYS Egészség- és Önsegélyező Pénztár a 2024. február 29. napján megtartott küldöttközgyűlése 2024. március 01. napi hatállyal elfogadta, amelyben a változások átvezetésére és írásba foglalására 2024. március 01. napján került sor.

Budapest, 2024. március 01.

---

**IZYS Egészség- és Önsegélyező Pénztár**

képviseli: Belányi- Sztraka Szabolcs

Igazgatótanács elnöke