

Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzat

Hatályos: 2011. június 01.

TARTALOMJEGYZÉK

I.	Bevezetés	3
II.	Általános rendelkezések	3
III.	Egyéni szolgáltatások	4
III.1.	EGÉSZSÉGI ÁLLAPOTTAL KAPCSOLATOS SZOLGÁLTATÁSOK.....	4
III.1.1.	Gyógyszer ártámogatás	4
III.1.2.	Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	5
III.1.3.	Táppénz kiegészítés	5
III.1.4.	Hátrányos helyzetűek életvitelét megkönnyítő eszközök támogatása.....	5
III.1.5.	Vak személyek támogatása	6
III.1.6.	Temetési segély	6
III.1.7.	Hátramaradottak segélyezése	6
III.1.8.	Életmódjavító szolgáltatások	6
III.2.	CSALÁDI SZOLGÁLTATÁSOK	7
III.2.1.	Szülés szolgáltatás	7
III.2.2.	Örökbefogadási szolgáltatás.....	7
III.2.3.	Gyermeknevelési szolgáltatás	7
III.2.4.	Iskoláztatási szolgáltatás	7
III.2.5.	Álláskeresési járadék és segély kiegészítése	8
III.2.6.	Megváltozott munkaképességűek jövedelmének kiegészítése	8
IV.	Szolidáris támogatások	8
IV.1.	Gyógyszer ártámogatás	9
IV.2.	Hátrányos helyzetűek életvitelét megkönnyítő eszközök támogatása.....	9
IV.3.	Vak személyek támogatása	10
IV.4.	Gyermeknevelési támogatás	10
IV.5.	Iskoláztatási támogatás	10
IV.6.	Álláskeresési járadék és segély kiegészítése	11
IV.7.	Temetési segély	11
IV.8.	Tűz- és elemi károk esetén nyújtott segély	11
V.	Szolgáltatások teljesítése	12
V.1.	Összeférhetetlen szolgáltatások.....	12
V.2.	Elszámolási és eljárási szabályok	12
VI.	Tagsági jogviszony megszüntetése esetén alkalmazott elszámolás	13
VI.1.	Pénztárból való kilépés és kizárás esetén.....	13
VI.2.	Tag halála esetén	13
VI.3.	Átlépés másik Pénztárba	13
VI.4.	Ki- és átlépési díj részletezése.....	14
VI.5.	Adózás.....	14
VII.	Záró rendelkezések	14

I. Bevezetés

Az IZYS Önsegélyező 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 önsegélyező pénztárak beszámoló készítésének és könyvvizetésének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet, valamint az IZYS Önsegélyező 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

1. A Pénztár az egyéni szolgáltatások költségeit kizárólag a tag egyéni számlájának, a szolidáris szolgáltatások esetén a közösségi számla megterhelésével finanszírozza.
2. Szolgáltatások típusai:
 - egyéni szolgáltatások: A maximálisan igényelhető összeget a tag befizetései és egyéni számlájáról történt kifizetések különbözeteként számolt egyenleg, illetve a jelen szabályzatban megjelölt összeg korlátozza be.
 - szolidáris szolgáltatások: A tag befizetéseitől függetlenül igényelhető.
3. A pénztártag 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.
4. A szolgáltatásokat a pénztár csak a szolgáltatási típusnak megfelelő igénybejelentő kitöltése alapján nyújtja.
5. A szolgáltatási fedezet meghatározásánál bizonyos esetekben 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.
6. A szolgáltatások akkor teljesíthetők, ha a benyújtott számlák vagy a jogosultságot igazoló egyéb dokumentumok kelte, vagy azok kézhezvételének napja 120 napnál korábbi.
7. A pénztár szolgáltatásai – szolgáltatásonként egységesen – meghatározott összegűek.
8. Szolgáltatásra vonatkozó igény bejelentésére kizárólag a pénztártag, vagy a pénztártag írásbeli jóváhagyásával a kedvezményezettje jogosult, függetlenül attól, hogy a szolgáltatás kedvezményezettje ő vagy közeli hozzátartozója.
9. A jogosultság fennállásának időtartamára, de maximum 24 hónapra igényelhető szolgáltatások esetében a tag nem jelölhet meg 24 hónapnál rövidebb vagy hosszabb folyósítási időtartamot, de a jogosultságának megszűnését az igénylő minden esetben köteles annak bekövetkezésétől számított 30 napon belül a pénztárnak bejelenteni, illetve a pénztár az igényléshez benyújtott iratokból, ha az megállapítható, csak a jogosultság fennállásának hónapjával bezárólag nyújt utoljára szolgáltatást. 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.
10. A pénztártag rendelkezhet arról, hogy egyéni számla követelésének meghatározott, elkülönített részét a rendelkezéstől számított két évre lekötö. A pénztártag e rendelkezéssel

vállalja, hogy a két éves időtartamon belül a lekötött összeget nem veszi igénybe pénztári szolgáltatások finanszírozására. Tartós lekötést a pénztártag a Pénztár erre rendszeresített nyomtatványán kérheti.

III. Egyéni szolgáltatások

Ezen típusú szolgáltatások igénybevételére jogosult a pénztártag és közeli hozzátartozója, amennyiben ez utóbbiról a pénztártag rendelkezett.

Közeli hozzátartozók: egyeneságbeli rokon, testvér, házastárs vagy élettárs, örökbefogadott, mostoha- vagy neveltgyermek, illetve örökbefogadó, mostoha- vagy nevelőszülő.

III.1. EGÉSZSÉGI ÁLLAPOTTAL KAPCSOLATOS SZOLGÁLTATÁSOK

Az egészségi állapottal kapcsolatos szolgáltatásoknál az egyéni számlán nyilvántartott összeg azonnal, várakozási idő nélkül felhasználható.

III.1.1. Gyógyszer ártámogatás

számla alapján

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

- az emberi alkalmazásra kerülő gyógyszerek forgalomba hozataláról szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett, lakosság számára közvetlenül forgalmazott humán gyógyszerek – beleértve a homeopátiás gyógyszereket és az immunológiai készítményeket is - árának támogatása,
- az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott egyedi gyógyszerbeszerzés keretében alkalmazásra kerülő gyógyszerek és immunológiai készítmények árának támogatása,
- orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények árának támogatása,
- a hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas gyógyszeranyagok árának támogatása,
- az anyatej helyettesítő és anyatej kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása,
- a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása,
- gyógyvizek és gyógyiszap megvásárlásának támogatása,
- az előzőekben felsorolt termékek házhozszállítása,
- egészségügyi hatóság által engedélyezett csecsemő- és babaápolási cikkek megvásárlásának támogatása.
- az Országos Gyógyszerészeti Intézet (OGYI) által kiadott engedélyszámmal rendelkező, gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású készítmények

Az igénybejelentéshez csatolni kell a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, a kiváltott termékek tételes felsorolását tartalmazó, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t.

III.1.2. Gyógyászati segédeszköz árának támogatása

számla alapján

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 támogatása, a társadalombiztosítás által nem finanszírozott részre, vagy e támogatás igénybevétele nélküli megvásárlásának támogatása, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, illetve CE jelöléssel ellátott, az orvostechnikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti orvostechnikai eszköz megvásárlásának támogatása.

A hallásjavító, valamint a látás javítását elősegítő fénytani eszközök megvásárlásának támogatása (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.

Az igénybejelentéshez csatolni kell a gyógyászati segédeszközöket értékesítő szaküzlet által a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, a vásárolt termékek tételes felsorolását tartalmazó, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t.

III.1.3. Táppénz kiegészítés

ellátás és a jövedelem különbözete – kieső jövedelem pótlására

A támogatás igényelhető a jogosult betegsége vagy 12 éven aluli beteg gyermek ápolása miatti keresőképtelenség esetén.

Az igényléshez csatolni kell:

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- a kitöltött Nyilatkozat – Táppénz kiegészítéshez nyomtatványt,
- a munkáltató igazolását az ellátásról és a jövedelem különbözetéről, vagy dokumentumokat a különbözet számítását lehetővé tevő összegekről.

III.1.4. Hátrányos helyzetűek életvitelét megkönnyítő eszközök támogatása

számla alapján

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

Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- az igazolást a megváltozott munkaképességről vagy a mozgáskorlátozottságról és
- az életvitelt könnyítő berendezések megvásárlását, átalakítások megtörténtét igazoló számlá(ka)t.

III.1.5. Vak személyek támogatása

számla alapján

Speciálisan vakok számára készült termékek árának támogatása. Elszámolhatók Braille írással készült könyvek, magazinok, hangoskönyvek, elektronikus könyvek, sétálópálcák vagy a vakvezető kutyával összefüggő költségek.

Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- az igazolást a látásképeség elvesztéséről, valamint
- a vak személy életvitelét könnyítő termékek megvásárlását igazoló számlá(ka)t.

III.1.6. Temetési segély

számla alapján

Temetési segély igényelhető, ha a jogosult közeli hozzátartozója elhunyt. A segély maximális mértéke a benyújtott számlák ellenértéke.

Az igényléséhez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- a kitöltött Nyilatkozat – Temetési segélyhez nyomtatványt,
- a halotti anyakönyvi kivonat másolatát, és
- a temetés költségeit igazoló számlákat.

III.1.7. Hátramaradottak segélyezése

minimál nyugdíj értéke/hó

A Pénztártag halála esetén a korábban vele egy háztartásban élt gyermekei után igényelhető támogatás. A támogatás maximum két évre igényelhető.

Az igényléséhez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- a halotti anyakönyvi kivonat másolatát,
- nyilatkozatot, hogy az elhunyt a gyermekkel egy háztartásban élt.

III.1.8. Életmódjavító szolgáltatások

számla alapján

A gyógyteák, fog- és szájjápolók árának támogatása. Az életmódjavító szolgáltatások adó- és járulékvonzattal járnak.

Az életmódjavító szolgáltatások esetén a 180 napnál régebbi tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, támogatás, adomány használható fel.

Az igénybejelentéshez csatolni kell

- a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, a kiváltott termékek tételes felsorolását tartalmazó, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t, valamint
- a kitöltött Nyilatkozat – Életmódjavító szolgáltatáshoz nyomtatványt.

III.2. CSALÁDI SZOLGÁLTATÁSOK

A megtakarítás jellegű szolgáltatásoknál a 180 napnál régebbi tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, támogatás, adomány összege használható fel. Az adókedvezményből vagy hozamból származó egyenleg azonnal felhasználható az alábbi szolgáltatásokra.

III.2.1. Szülés szolgáltatás

1.000.000 Ft

A gyermek megszületését követően igényelhető egyszeri nagyszögű pénzbeli szolgáltatás.
Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- a születési anyakönyvi kivonatot.

III.2.2. Örökbefogadási szolgáltatás

1.000.000 Ft

A szolgáltatásra a gyermeket nevelő örökbefogadó szülő vagy gyám tarthat igényt gyermekeként.

Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- az örökbefogadás vagy gyámság alá helyezés esetén az ennek tényét bizonyító hatósági iratok másolatát.

III.2.3. Gyermeknevelési szolgáltatás

ellátás és korábbi jövedelem különbözete – kieső jövedelem pótlására

Jelen szolgáltatás keretében a terhességi-gyermekágyi segély, a gyermekgondozási díj, a gyermekgondozási segély és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítését veheti igénybe az abban részesülő.

Maximális összege:

- a) terhességi-gyermekágyi segély, a gyermekgondozási díj esetén az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig,
- b) gyermekgondozási segély és a gyermeknevelési támogatás esetén az ellátással megegyező mértékben.

Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- a kitöltött Nyilatkozat – TGYÁS-GYED kiegészítéshez nyomtatványt,
- a folyósító szerv igazolását a fenti juttatások igénylő részére történő folyósításáról. Terhességi-gyermekágyi segély, a gyermekgondozási díj esetén igazolás az ellátás és az ellátás alapjául szolgáló összeg különbözetéről (vagy dokumentumok a különbözet számítását lehetővé tevő összegekről). Gyermekgondozási segély és a gyermeknevelési támogatás esetén igazolás a folyósított összegről.

Folyamatosan teljesített szolgáltatás az alapjául szolgáló juttatásának várható folyósítási időtartamára, de legfeljebb 24 hónapra. A 24 hónap elteltével ismételten igényelhető.

III.2.4. Iskoláztatási szolgáltatás

számla alapján, de maximum gyermekeként 23.400 Ft/év

Az iskoláztatási támogatás a bölcsődés-, óvodás- és iskoláskorú gyermekek után vehető igénybe, melynek keretében elszámolható a tankönyv, a taneszköz vagy a gyermekruházat vásárlását igazoló számla.

Az igénybejelentéshez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- a bölcsőde-, óvoda- vagy iskolalátogatási igazolást,
- igazolást a családi pótlékra való jogosultságról,
- a vásárolt termékek tételes felsorolását tartalmazó és a tanév első napját megelőző 60 napon belül vagy a tanév első napját követő 60 napon belül a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított és teljesített eredeti számlá(ka)t.

III.2.5. Álláskeresési járadék és segély kiegészítése

ellátás és korábbi jövedelem különbözete – kieső jövedelem pótlására

Az álláskeresési járadék és segély kiegészítését veheti igénybe az abban részesülő munkanélküli.

Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- a Munkaügyi Központ igazolását a fenti juttatások folyósításának tényéről, illetve azok megszüntetéséről,
- igazolást az ellátás és a korábbi jövedelem különbözetéről vagy a különbözet számítását lehetővé tevő összegekről.

Folyamatosan teljesített szolgáltatás az alapjául szolgáló juttatásának várható folyósítási időtartamára, de legfeljebb 24 hónapra. A 24 hónap elteltével ismételt igényelhető.

III.2.6. Megváltozott munkaképességűek jövedelmének kiegészítése

ellátás és a korábbi jövedelem különbözete – kieső jövedelem pótlására

A szolgáltatásra jogosult a pénztártag, ha ő vagy közeli hozzátartozója a rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugellátás, baleseti járadék kiegészítés, átmeneti járadék, bányász dolgozók egészségkárosodási járadékában részesül.

Rokkantsági járadék, ápolási díj valamint rendszeres szociális járadék összegének kiegészítésére a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátással megegyező mértékben jogosult az említett járadék(ok)ban részesülő pénztártag.

Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- a fenti juttatások folyósításának tényéről kiállított igazolást és
- igazolást az ellátás és a korábbi jövedelem különbözetéről vagy dokumentumokat a különbözet számítását lehetővé tevő összegekről.

Legfeljebb 24 hónapra folyamatosan teljesített szolgáltatás. A 24 hónap elteltével ismételt igényelhető.

IV. Szolidáris támogatások

Az ebben a pontban felsorolt támogatásokat – a tűz és elemi kár esetén nyújtott segély kivételével - csak a rossz életkörülmények közé került pénztártagok igényelhetik. A közösségi számla terhére akkor is igényelhetnek támogatást, ha azt a befizetések egyébként már nem tennék lehetővé.

A rossz életkörülmények alapjellemzői, hogy a pénztártag háztartásában az egy főre jutó nettó havi jövedelem, nem haladhatja meg a mindenkori minimálnyugdíj értékét és a lakáskörülményei az alábbiaknál rosszabbak:

- egy-két fő esetén: egy lakószoba,

- három vagy annál több személy esetén: másfél lakószoba.

Támogatásként igényelhető összeg éves szinten nem haladhatja meg a 60.000 forintot, havonta pedig egy jogcímen igényelhető támogatás.

A szolidáris támogatás igényléséhez csatolni kell:

- a pénztártag és a vele egy háztartásban élők jövedelemigazolását (munkaügyi központ igazolása, munkáltatói igazolás, nyugdíjszelvény),
- pénztártag lakáskörülményeinek igazolását (önkormányzati igazolás),
- segélykérelmet.

Szolidáris támogatás csak abban az esetben igényelhető, ha a tag az elmúlt 12 hónapban tagdíjfizetési késedelembe nem esett.

IV.1. Gyógyszer ártámogatás

számla alapján, de maximum 5.000 Ft/hó

A Pénztár megtéríti a tag által vásárolt kapható gyógyszerkészítmények árát.

- az emberi alkalmazásra kerülő gyógyszerek forgalomba hozataláról szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett, lakosság számára közvetlenül forgalmazott humán gyógyszerek – beleértve a homeopátiás gyógyszereket és az immunológiai készítményeket is - árának támogatása,
- az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott egyedi gyógyszerbeszerzés keretében alkalmazásra kerülő gyógyszerek és immunológiai készítmények árának támogatása,
- orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények árának támogatása,
- a hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas gyógyszeranyagok árának támogatása,
- az anyatej helyettesítő és anyatej kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása,
- a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása,
- gyógyvizek és gyógyiszap megvásárlásának támogatása,
- az előzőekben felsorolt termékek házhozszállítása,
- egészségügyi hatóság által engedélyezett csecsemő- és betegápolási cikkek megvásárlásának támogatása.
- az Országos Gyógyszerészeti Intézet (OGYI) által kiadott engedélyszámmal rendelkező, gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású készítmények.

Az igénybejelentéshez csatolni kell a pénztártag nevére kiállított, a kiváltott termékek tételes felsorolását tartalmazó, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t.

IV.2. Hátrányos helyzetűek életvitelét megkönnyítő eszközök támogatása

számla alapján

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

Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- az igazolást a megváltozott munkaképességről vagy a mozgáskorlátozottságról és
- az életvitelt könnyítő berendezések megvásárlását, átalakítások megtörténtét igazoló a pénztártag nevére kiállított számlá(ka)t.

IV.3. Vak személyek támogatása

számla alapján

Speciálisan vakok számára készült termékek árának támogatása. Elszámolható a sétálópálcával vagy a vakvezető kutyával összefüggő költségek. Nem számolhatók el a Braille írással készült könyvek, magazinok, hangoskönyvek, elektronikus könyvek.

Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- igazolást a látásképeség elvesztéséről, valamint
- a vakszemély életvitelét könnyítő termékek megvásárlását igazoló a pénztártag nevére kiállított számlákat.

IV.4. Gyermeknevelési támogatás

ellátás és korábbi jövedelem különbözete, de maximum 2.000 Ft/hó

Jelen támogatás keretében a terhességi-gyermekágyi segély, a gyermekgondozási díj, a gyermekgondozási segély és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítését veheti igénybe az abban részesülő, a kieső jövedelem pótlására.

Maximális összege:

- terhességi-gyermekágyi segély, a gyermekgondozási díj esetén az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig,
- gyermekgondozási segély és a gyermeknevelési támogatás esetén az ellátással megegyező mértékig.

Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- a kitöltött Nyilatkozat – TGYÁS-GYED kiegészítéshez nyomtatványt,
- a folyósító szerv igazolását a fenti juttatások igénylő részére történő folyósításáról. Terhességi-gyermekágyi segély, a gyermekgondozási díj esetén igazolás az ellátás és az ellátás alapjául szolgáló összeg különbözetéről (vagy dokumentumok a különbözet számítását lehetővé tevő összegekről). Gyermekgondozási segély és a gyermeknevelési támogatás esetén igazolás a folyósított összegről.

IV.5. Iskoláztatási támogatás

számla alapján, de maximum 2.000 Ft/év

Az iskoláztatási támogatás a bölcsődés-, óvoda- és iskoláskorú gyermekek után vehető igénybe, melynek keretében elszámolható a tankönyv, a taneszköz vagy a gyermekruházat vásárlását igazoló számla.

Az igénybejelentéshez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- a bölcsőde-, óvoda- vagy iskoláztatási igazolást,

- igazolást a családi pótlékra való jogosultságról,
- a vásárolt termékek tételes felsorolását tartalmazó és a tanév első napját megelőző 60 napon belül vagy a tanév első napját követő 60 napon belül a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított és teljesített eredeti számlá(ka)t.

IV.6. Álláskeresési járadék és segély kiegészítése

ellátás és korábbi jövedelem különbözete, de maximum 5.000 Ft/hó

Az álláskeresési járadék és segély kiegészítését veheti igénybe az abban részesülő munkanélküli, a kieső jövedelem pótlására.

Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- a Munkaügyi Központ igazolását a fenti juttatások folyósításának tényéről, időtartamáról, illetve azok megszűnéséről,
- igazolást az ellátás és a korábbi jövedelem különbözetéről vagy a különbözet számítását lehetővé tevő összegekről.

Folyamatosan teljesített szolgáltatás az alapjául szolgáló juttatásának várható folyósítási időtartamára, de legfeljebb 24 hónapra. A 24 hónap elteltével ismételt igényelhető.

IV.7. Temetési segély

számla alapján

Temetési segély igényelhető, ha a jogosult közeli hozzátartozója elhunyt. A segély maximális mértéke a benyújtott számlák ellenértéke.

Az igényléséhez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- a kitöltött Nyilatkozat – Temetési segélyhez nyomtatványt,
- a halotti anyakönyvi kivonat másolatát, és
- a temetés költségeit igazoló számlákat.

IV.8. Tűz- és elemi károk esetén nyújtott segély

kárérték alapján – a 2003. évi LX. törvény alapján

Minden olyan vagyoni kár, mely nem járműben keletkezik, és amelynek az okozója

- tűz vagy robbanás,
- vihar,
- a viharon kívüli, egyéb természeti (elemi) kár,
- atomenergia,
- talajsüllyedés és földrengés.

Az igényléséhez csatolni kell

- a kitöltött Szolgáltatás igénylőlapot,
- az esemény bekövetkezését igazoló szakértői jelentés másolatát és a kárszakértői felmérés eredményét vagy a helyreállítás költségeit igazoló számlákat. Ha a pénztártag vagy kedvezményezettje számlával, (adásvételi) szerződéssel tudja igazolni a megsemmisült értéket, úgy a kárszakértői felmérést nem szükséges elvégezni.

V. Szolgáltatások teljesítése

V.1. Összeférhetetlen szolgáltatások

A tag és a kedvezményezett közötti viszonyból eredően a szolgáltatások nem halmozhatók. Egy szolgáltatás egy jogalappal 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.

V.2. Elszámolási és eljárási szabályok

- A Pénztár – szabályos bizonylatok esetén – a kézhezvételtől számított 3 banki munkanapon belül a tagdíjfizető pénztártag számlájára átutalja a számla ellenértékét.
- Kártyás vásárlás esetén szolgáltatásigénylőt nem kell benyújtani. A kártyával felhasznált összeg az egyéni számlán zárolásra kerül mindaddig, amíg a kártyaelfogadóhely számlát nem küld a vásárlásról.
- Ha a pénztártag az általa készpénzben kiegyenlített számlát benyújtja a Pénztárhoz, lehetősége van arra, hogy a számla értékét egyéni számlájáról részletekben igényelje vissza.
Amennyiben a pénztártag által benyújtott számla 20.000 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 Pénztár nyilvántartást vezet a pénztártag szolgáltatási igénybejelentéséről.
- A szolgáltatási igénybejelentéseket a Pénztár folyamatosan fogadja be.
- A pénztártag vagy jogosultjai kitöltött „Szolgáltatásigénylő” beküldésével igényelhetik a szolgáltatásokat. A szolgáltatások kifizetését megelőzően a Pénztár fedezetvizsgálatot végez.
- Az egyéni szolgáltatások igénybevételéhez kiadott fedezetigazolások alapja a pénztártag egyéni számlájára történt befizetések és a tag által igénybevett szolgáltatások különbsége.
- Hiányosan benyújtott igénybejelentés esetén a Pénztár felszólítja a tagot a hiányok pótlására. Amennyiben a pénztártag a felszólítás ellenére sem csatolja a hiányzó dokumentumokat, akkor igényét el kell utasítani.
- A beérkezett szolgáltatás igényléséről 30 napon belül dönteni kell.
- A Pénztár 2.000 Ft alatti kifizetést nem teljesít, még tagsági viszony megszűnésével kapcsolatos visszatérítések esetében sem. Az ilyen összegek átcsoportosításra kerülnek a szolidáris alapba.
- A kilépő tagokkal való elszámolásról és annak kifizetéséről 15 napon belül intézkedni kell.
- A szolgáltatás pénzügyi teljesítése – a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges feltételek megléte esetén – átutalással a pénztártag bankszámlájára történik, de havi 20.000 Ft feletti tagdíjfizetés esetén, az elmúlt 3 hónapban tagdíjfizetési késedelembe nem esett tagok kérhetik a közvetlen postai úton történő teljesítést is.
- A pénztár szolgáltatási számla benyújtása esetén csak eredeti példányt, hitelesített másolatot vagy a pénztárnál eredetiben bemutatott számláról a helyszínen készített fénymásolatot fogadhat el. A hitelesített számlák eredeti példányait a Pénztár bármikor bekérheti egyeztetés céljából.
- Egyes szolgáltatások esetén a finanszírozás az IZYS Önsegélyező Pénztár, a pénztártag vagy hozzátartozói nevére kiállított készpénzfizetési számla ellenében történik.

- A Pénztári számlára történt téves befizetés, átutalás visszautalása esetén a Pénztár pénzvisszafizetési díjat számol fel, mely 100.000 Ft-ig 2.000 Ft, 100.000 Ft-t 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.

VI. Tagsági jogviszony megszüntetése esetén alkalmazott elszámolás

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

VI.1. Pénztárból való kilépés és kizárás esetén

A pénztártag köteles a Pénztárból való kilépését írásban a Pénztárnak bejelenteni. 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 36. c) szerinti esetben lehetséges, annak elszámolási szabályai azonosak a kilépéssel.

VI.2. Tag halála esetén

A tag halála esetén a pénztártag tagsági viszonya megszűnik. A pénztártag egyéni számlájának kifizetését a törvényes örökösök vagy a jogosultak kérhetik. Az elszámolást és az összeg kiutalását az elhalálozás igazolását követő 15 napon belül kell elvégezni. Ebben az esetben a kifizetendő összeget költségek nem terhelik. Az egyéni számla kifizetése a kérelem beadásával kérhető, melyhez szükséges az örökösödési határozat, valamint a halotti anyakönyvi kivonat mellékelése.

VI.3. Átlépés másik Pénztárba

Az átlépést a tag köteles írásban közölni a Pénztárral. 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 átlépési szándékát írásban kérheti, melyhez csatolni kell a befogadó pénztár által záradékolt belépési nyilatkozat másolatát. Az átlépéssel kapcsolatos dokumentáció része a Befogadó nyilatkozat, melyet az átlépési szándék bejelentését követően a Pénztárnak kell megkérni a befogadó pénztártól.

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

VI.4. Ki- és átlépési díj részletezése

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

VI.5. Adózás

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

- az életmódjavító szolgáltatások igénybevétele esetén: SZJA kötelezettség,
- jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásoknál: SZJA és százalékos egészségügyi hozzájárulási kötelezettség,
- kilépés, kizárás esetén: SZJA és százalékos egészségügyi hozzájárulási kötelezettség
- a fedezet szolgáltatási igény nélküli felhasználása esetén: SZJA és százalékos egészségügyi 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 és egészségügyi hozzájárulást von le, és fizet meg előlegként az adóhatóságnak.

VII. Záró rendelkezések

Jelen Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzatot, valamint annak hatályos szövegét az **IZYS Önsegélyező Pénztár a 2011. május 31. napján** megtartott küldöttközgyűlése 2011. június 1-ei hatállyal elfogadta.

Igazgatótanács elnöke