

A GENERALI EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓJA

Köszönjük bizalmát, hogy a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár tagja kíván lenni!

Kérjük, szíveskedjék figyelmesen elolvasni alábbi tájékoztatónkat, amelyben bemutatjuk Pénztárunk főbb adatait, tájékoztatjuk a fogyasztói bejelentésekkel és panaszokkal foglalkozó szervezeti egységeinkről, felügyeleti szervünk megnevezéséről és székhelyéről.

Külön kitérünk a Belépési nyilatkozat megtétele előtt szükséges leglényegesebb tudnivalókra, amelyek birtokában a belépési szándékát kifejező jognyilatkozatát megfontoltan teheti meg.

Tájékoztatást adunk a távértékesítéssel létrejött tagsági jogviszony esetén irányadó speciális rendelkezésekről is.

Az *Ügyféltájékoztatóban* foglalt rendelkezéseken túl a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár mindenkor hatályos *Alapszabálya* tartalmazza a tagsági jogviszonnyal kapcsolatos jogok és kötelezettségek meghatározását.

A PÉNZTÁRRA VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A PÉNZTÁR AZONOSÍTÓ ADATAI

A pénztár neve:	Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár
székhelye:	1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.
levélcíme:	6701 Szeged, Pf. 921.
központi telefonszáma:	+36 (1) 452 5444
azonosító száma:	01-04-0000242
nyilvántartó bíróság:	Fővárosi Törvényszék
nyilvántartásba vételéről rendelkező végzés száma:	Pk. 60914/2002
adószáma:	18177796-2-42

A PÉNZTÁR ELÉRHETŐSÉGEI

internetes honlapjának címe:	www.generalipenztar.hu
személyes ügyfélszolgálat címe:	1132 Budapest, Váci út 36-38.
telefonos ügyfélszolgálat:	+36 (1) 452 5444
elektronikus levelezési címe:	egeszsegpenztar.hu@generali.com
Felügyeleti tevékenységi engedély száma:	PSZÁF/IV/305/2002

FELÜGYELETI HATÓSÁG

A Pénztár felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB vagy Felügyelet).

A FELÜGYELET ELÉRHETŐSÉGEI

Magyar Nemzeti Bank
székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.
Telefon: +36 (1) 428 2600

Személyes és telefonos ügyfélfogadás:
A személyes ügyfélszolgálat címe: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
Telefon ügyfeleknek: +36 (80) 203 776
H: 8-17 óráig
K: 8-17 óráig
Sz: 10-17 óráig
Cs: 8-17 óráig
P: 8-14 óráig
E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
Internet: <http://www.mnb.hu>

Felhívjuk a figyelmét a Felügyelet fogyasztóvédelmi honlapjára (<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>), az ott elérhető tájékoztatókra és összehasonlítást segítő alkalmazásokra.

A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET ELJÁRÁSA, A KÖZVETÍTŐI ELJÁRÁS ÉS A BÍRÓI ÚT IGÉNYBEVÉTELE

A Pénzügyi Békéltető Testület az MNB által működtetett szakmailag független testület. A pénztári jogviszonnyal kapcsolatos esetleges pénzügyi fogyasztói jogviták bírósági eljáráson kívüli rendezése érdekében a fogyasztó írásban benyújtott kérelmet terjeszthet elő a Pénzügyi Békéltető Testületnél.

A Pénzügyi Békéltető Testület egyezség létrehozását kíséri meg, ennek eredménytelensége esetén az ügyben döntést hoz a fogyasztói jogok egyszerű, gyors, hatékony és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében. A Testület eljárása megindításának feltétele, hogy azt megelőzően a fogyasztó a Pénztárral közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését.

A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET ELÉRHETŐSÉGEI

PBT székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
telefonszáma: 06-1-489-9700, 06-80-203-776
internetes elérhetősége: <https://www.mnb.hu/bekeltetes>
levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest.
meghallgatások helye: 1133 Budapest, Váci út 76.

A Pénzügyi Békéltető Testület működésével kapcsolatos egyéb lényeges információk (így a Testület eljárási szabályzata) megtalálhatóak a <https://www.mnb.hu/bekeltetes> honlapon.

ALAPÍTÁS

A Generali Egészségpénztár 2002. szeptember 22-én kezdte meg a működését. A Pénztár tevékenységének alapelve azóta is változatlanul a társadalombiztosítás által egyáltalán nem, vagy csak részben támogatott ellátások kiegészítése és az aktív életkorban megjelenő egészségügyi kockázatok csökkentése.

MŰKÖDÉS

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár egyéni egészség számlát vezet a tagjai részére. Az egyéni számla tartalmazza a Pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, egyéb befizetéseinek és a munkáltatói tag hozzájárulásának azt a részét, amelyet a Pénztár a tagjai számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a tagnak a Pénztárral szembeni követeléseként az Alapszabályban rögzítettek szerint elismer, továbbá a támogató rendelkezése szerint az általa nyújtott adományból a tag számára jóváírandó összeget. A Pénztár szolgáltatásait az egyéni számlák megterhelésével, az Alapszabályban rögzített tevékenységi rendhez igazodó szolgáltatási számlákról teljesíti. Az egyéni számla követelés biztosítékaul nem szolgálhat. Az egyéni számlát a Pénztár csak a törvényben, illetve felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt rendelkezések alapján terhelheti meg.

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár független, nonprofit szervezet, amely adminisztrációs tevékenységét maga végzi, így mindenkor a tagok rendelkezésére áll kérdéseik megválaszolásában, igényeik teljesítésében.

A Pénztár tagi nyilvántartását könyvelését és befektetéseinek nyilvántartását integrált szoftverrel végzi.

A tagi adatok webes felületen lekérdezhetőek a tagok számára.
További információhoz juthat a www.generalipenztar.hu címen is.

NAVIGÁTOR EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁS

Tagjaink a Generali Navigátor Csoportos Egészségbiztosítás Szerződés Feltételei szerint CT/MR vizsgálatot (max. 300 000 Ft/év), egynapos sebészeti ellátásokat (max. 350 000 Ft/év), ultrahang, röntgen, EKG vizsgálatot (max. 50.000Ft/év) vehetnek igénybe.

A szolgáltatás díja havonta 100 Ft (1200 Ft/év)

<https://ep.generalipenztar.hu/penztartagjainknak/navigator-egeszsegbiztositas/>

Az év közben belépő Pénztártagok – a díj levonását követően - automatikusan csatlakoznak a Navigátor csoportos egészségbiztosítási szerződéshez, azonban a tagnak lehetősége van bármikor lemondani a szolgáltatást.

TAGDÍJ, TAGSÁGI JOGVISZONY

Ön a Belépési nyilatkozat benyújtásával kötelezettséget vállal a tagdíj rendszeres megfizetésére. Az egységes tagdíj összegét a küldöttközgyűlés állapítja meg és az Alapszabályban rögzíti.

Az egységes tagdíj havi 5000 forint, évente összesen 60 000 forint.**A TAGDÍJ FELOSZTÁSA**

A tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztásának aránya a következő: A belépést követően befizetett első tagdíj(ak) 4000 forint összeg erejéig 100%-ban a működési tartalékon kerül(nek) jóváírásra.

A továbbiakban megfizetett tagdíjak felosztása:

Éves befizetés összege	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
1 Ft - 150 000Ft	92,0%	7,9%	0,1%
150 001 Ft feletti összegre	96,5%	3,5%	0,0%

RENDSZERES TAGDÍJ

A tagdíj havi, negyedéves rendszerességgel fizethető.

A tagdíj a tárgyidőszakban esedékes és legkésőbb a tárgyidőszak utolsó napjáig fizetendő meg.

A tagdíjfizetési kötelezettség

- banki átutalással havi, negyedéves, rendszerességgel;
- csoportos beszedési megbízással havi rendszerességgel;
- bankkártyával az Ügyfélportálon a tagi fiókba történő belépést követően;
- készpénzátutalási megbízással (sárga csekkel) negyedéves, rendszerességgel teljesíthető.

Készpénzátutalással teljesíthető legkisebb összeg 15 000 forint.

ESETI BEFIZETÉS

A tag a tagdíjon kívül eseti befizetéseket is teljesíthet. Az eseti befizetések a tagdíj felosztásával megegyezően kerülnek az egyes tartalékok között felosztásra.

A TAGDÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSÁNAK KÖVETKEZMÉNYEI

A tárgyévi tagdíjhátralék kiegyenlítésére rendelkezésre álló határidő a tárgyév utolsó napja. A nemfizető tagokat (1. § (14)) nemfizetés tartama alatt a tagsági jogviszonyból eredő jogok korlátozás nélkül megilletik.

A pénztár az egyéni számlaértesítő megküldésével tájékoztatja a nemfizető tagokat a nemfizetésről és annak lehetséges következményeiről, azaz a hozamcsökkentés (21. § (3) bekezdés) és a tagsági jogviszony tagdíjnemfizetés miatti megszűnése, mint jogi tény bekövetkezésének (17. §) lehetőségéről.

A pénztár a tagdíj nemfizetésének a tényét évente egyszer az előző naptári évre vonatkozóan vizsgálja meg és nemfizetés esetén élhet a hozamcsökkentés lehetőségével, valamint az Öpt. 15. § (1) c) pontja alapján a tagdíjnemfizetés miatt a tagsági jogviszony megszűnését állapítja meg.

HOZAMLEVONÁS

Abban az esetben, ha a tag negyedévente legalább a havi egységes tagdíj háromszorosának megfelelő összeget - évközi belépés esetén időarányosan számítva - nem fizeti meg a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a tárgynegyedévi és az egyéni számláról ki nem fizetett összegével – csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. A hozamlevonás alkalmazható abban az esetben is, ha a kedvezményezett a 19. § (9) bekezdés b) pontja szerint a rá eső részt tagdíjfizetés nélkül a pénztárban hagyja.

Az egységes tagdíj részleges megfizetése esetén a hozamlevonást a meg nem fizetett egységes tagdíj arányában kell végrehajtani.

Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg a negyedéves időszakban keletkezett hozamot, valamint a tárgyév első napján érvényes, a tárgynegyedévre vonatkozó minimálbér 5 százalékának megfelelő mértékű tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadával megegyező összeget (továbbiakban pénztár által levonható összeg). Amennyiben a tárgynegyedévi hozam nem éri el a pénztár által levonható összeg mértékét, a pénztár nem jogosult a különbözetet érvényesíteni a korábbi negyedév, félév, illetve év hozama terhére. Amennyiben a pénztár a tárgynegyedévi hozama terhére nem tudja a pénztár által levonható összegre hozamlevonást érvényesíteni, akkor a pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást legfeljebb a tárgyidőszakot követő egy naptári év hozama terhére érvényesítheti évente legfeljebb egy alkalommal egy részletben, legkorábban annak a negyedévi hozamnak a terhére,

amely esetében a teljes levonható hozam lehetővé teszi a pénztár által levonható összeg levonását, de legkésőbb a IV. negyedévi hozamfelosztást követően az éves zárás munkák keretében. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás során először a tárgyidőszakra vonatkozó hozamlevonás, majd ezt követően a korábbi időszakra vonatkozóan elmaradt hozamlevonások érvényesíthetők.

TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉSE TAGDÍJNEMFIZETÉS MIATT

A pénztár a nemfizető státuszú tagjait a számlaértesítő megküldésével tájékoztatja a nemfizetés tényéről és egyúttal felszólítja a Pénztár a tagot, hogy legalább a havi egységes tagdíjfizetési kötelezettségének ismét tegyen eleget – a tárgyévét követő év augusztus hó 31. napjáig (póthatáridő), illetve felszólítja a tagot más pénztárba való átlépésre, azzal a figyelmeztetéssel, hogy ha a tag az egységes tagdíj havonkénti megfizetésére vonatkozó kötelezettségének nem tesz eleget a megjelölt póthatáridőben, illetve ezen időpontig a tag tagsági jogviszonyának fenntartása céljából nem lép át másik egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, illetve egészség- és önszegélyező pénztárba és az egyéni számlaegyenlege kevesebb, mint 9000 forint, akkor a tagsági jogviszonya a póthatáridő lejáratát követően október hónap első napján megszűnik.

A TAGDÍJFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG ÁTVÁLLALÁSA

A tag tagdíjfizetési kötelezettségét a Pénztárral kötött szerződés alapján a tag munkáltatója részben vagy egészben átvállalhatja (munkáltatói hozzájárulás).

A PÉNZTÁRTAG ÁTVILÁGÍTÁSA

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján a Pénztár köteles tagjait átvilágítani (adatait rögzíteni és személyes dokumentumainak másolatait kezelni) az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy legkésőbb az ügyfél vagy a kedvezményezett részére való szolgáltatás teljesítésekor. Ennek értelmében a pénztártag köteles:

- szükség szerint lehetővé tenni a pénztár részére a megfelelő (személyes vagy egyszerűsített) ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését, beleértve a dokumentumok másolását,
- a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a pénztárat a belépés, illetve az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban bekövetkezett változásról,
- a pénztár adategyeztetés elvégzésére szóló felhívására az adategyeztetést elvégezni a megszabott határidőben.

A belépési nyilatkozat hiánytalan kitöltésével azonosító adatai megküldésre kerültek pénztárunk részére, ezzel valamint okmányai másolatának postai úton történő megküldésével az Ön vonatkozásában teljesülnek az egyszerűsített ügyfél átvilágítási feltételek, így a pénztári számlája megnyitható és használható (befizetést teljesíthet és szolgáltatást vehet igénybe róla).

Tájékoztatjuk, hogy a pénztár Pénzmosási szabályzata bizonyos esetekben és bizonyos szolgáltatások (pl. kilépés, átlépés) esetén kötelezővé teszi a pénztár és a tag részére a személyes ügyfél-átvilágítás elvégzését: az átvilágítás során a tagnak személyesen be kell mutatnia a személyazonosságát igazoló okmányát (személyazonosító igazolvány, útlevel, kártya formátumú vezetői engedély), valamint a lakcímkártyáját.

A személyes ügyfél-átvilágítás része, hogy a személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Pénztár képviselője a bemutatott azonosító okmányokról köteles másolatot készíteni. Az ügyfél (pénztártag, kifizetést igénylő kedvezményezett) köteles a Pénztár részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a Pmt. alapján kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Személyes ügyfél-átvilágítás az alábbi helyeken történhet:

- Budapesten ügyfélszolgálatunkon (1132 Budapest, Váci út 36-38.), vagy
- Vidéken a Generali Biztosító bármely ügyfélszolgálatnál.

A személyes azonosítással kapcsolatban további tájékoztatást nyújt a Pénztár telefonos ügyfélszolgálat: Telefonos ügyfélszolgálat: +36 (1) 452 5444

KÁRTYARENDSZER

A Pénztár kártyás elszámoló-rendszert működtet. A Pénztár a belépést követően legalább 4000 forint összegű tagdíj megfizetését és a tag legalább egyszerűsített átvilágítását követően a tag részére tagsági kártyát bocsát ki, amely

tagsági kártya a tag által való aktiválást követően egészségkártyaként használható. A Pénztár a tag kérésére társkártyát is kibocsát. A pénztári kártyaelszámoló-rendszer és egészségkártya részletes szabályait a Pénztár Szolgáltatási, illetve Kártyaszabályzata tartalmazza.

TÁVÉRTÉKESÍTÉS KERETÉBEN LÉTREJÖTT TAGSÁGI JOGVISZONYRA VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ TÁJÉKOZTATÁS

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a létrehozni kívánt tagsági jogviszony Pénztárunk, valamint Ön, mint fogyasztó között távértékesítés keretében olyan módon jön létre, hogy a pénztári tagsági jogviszony létrehozása érdekében Pénztárunk kizárólag távközlő eszközt alkalmaz, így a tagsági jogviszony létrehozására, azaz a pénztárba való belépésre a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről 2005. évi XXV. törvény (a továbbiakban: Távért.tv.) rendelkezéseit is alkalmazni kell.

Távközlő eszköznek tekinthető bármely olyan eszköz, amely alkalmas a felek távollétében - szerződés megkötése érdekében - szerződési nyilatkozat megtételére.

A jelen **Ügyféltájékoztató**, valamint a külön dokumentumban megtalálható **Alapszabály** tartalmazzák mindazokat az információkat, amelyek megadására a Távért.tv. a Pénztárt, mint szolgáltatót kötelezi. Ennek kapcsán, kifejezetten a távértékesítéssel összefüggésben, tájékoztatjuk arról, hogy a Pénztár a távközlő eszköz, nevezetesen az általa az online felületen vagy mobiltelefonon történő pénztárba való belépés (továbbiakban online belépés) céljára kifejlesztett informatikai alkalmazás használatáért Önnek semmilyen többlet költséget nem számít fel.

Tájékoztatjuk, hogy online belépési nyilatkozatának elektronikus úton történő beérkezéséről Pénztárunk haladéktalanul, de legkésőbb 48 órán belül az Ön által megadott email címre visszaigazolást küld. A visszaigazolás hiányában Ön mentesül a kötöttség alól.

Tájékoztatjuk, hogy online belépés esetén az adatait rögzítjük, melyek a tagsági jogviszonyának fennállása alatt – illetőleg addig, amíg a jogviszonyból igény érvényesíthető, de legalább a jogviszony megszűnését követő 5 év elteltéig - bármikor visszakereshetők.

Felhívjuk figyelmét arra, hogy az e-mail címében bekövetkezett változást 5 munkanapon belül a Pénztárnak szíveskedjen bejelenteni!

Tájékoztatjuk, hogy Ön, mint fogyasztó, a Belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadása napjától számított harminc napon belül elállhat a jogviszony létrehozásától.

Elállását írásban Pénztárunk levelezési címére (6701 Szeged, Pf. 921.) vagy az egeszsegepenztar.hu@generali.com email címre küldheti.

Az elállási jog gyakorlása esetén a Pénztár az Önnek visszajáró pénzüsszeget az elállás kézhezvételétől számított legkésőbb 30 napon belül köteles visszafizetni.

Az elektronikus levelek hitelességének ellenőrzése érdekében, Önnek adobe acrobat reader 7.0 vagy annál magasabb verziószámú alkalmazással kell rendelkeznie, mely alkalmazás az internetről (www.adobe.com) ingyenesen letölthető.

Tájékoztatjuk, hogy kérésére a Pénztár az Alapszabályt a tagsági jogviszony fennállása alatt bármikor papíron is rendelkezésére bocsátja.

Tájékoztatjuk, hogy a Pénztár főbb adatait és a jogszabályban kötelezően előírt, egyéb információkat tartalmazó Ügyféltájékoztatót, valamint az Alapszabályt az Ön számára folyamatosan és könnyen elérhető módon, elektronikus úton hozzáférhetővé teszi a www.generali-penztar.hu weboldalon is.

IRÁNYADÓ JOG

A pénztári jogviszonyra, az azt megelőző együttműködési és tájékoztatási kötelezettségre, valamint a tagsági jogviszonnyal kapcsolatos valamennyi követelésre - amennyiben a felek másként nem állapodnak meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik, a magyar jog szabályai az irányadók.

Telefonos ügyfélszolgálat:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 (1) 452 5444

Rendelkezésre állási idő:

Hétfő: 8.00 – 20.00

Kedd – péntek: 8.00 – 16.30

Számlaszám befizetéshez: 10918001-00000097-08110006
Honlap: www.generalipenztar.hu
Levelezési cím: 6701 Szeged, Pf. 921.

Személyes ügyfélszolgálat:

1132 Budapest, Váci út 36-38.

Ügyfélfogadási idő:

Hétfő – szerda: 8.00 – 16.00

Csütörtök: 8.00 – 17.00

Péntek: 8.00 – 16.00

E-mail címek:

ügyfélszolgálat: egeszsegpenztar.hu@generali.com

munkáltatói tagdíjfeladás: epbevallas.hu@generali.com