

| | |
|----------------------------|---|
| Azonosító: | 2/2025 Egészségpénztári tagi elszámolási szabályzat |
| Állapot: | végleges |
| Verzió: | 11. |
| Szabályzat címe: | Egészségpénztári tagi elszámolási szabályzat |
| Személyi hatály: | Pénzügy és számvitel, backoffice, frontoffice, |
| Témafelelős: | Dr. Kapitány Adrienn |
| Ellenőrök: | Mester Judit |
| Jóváhagyó(k): | Igazgatótanács |
| Jóváhagyó határozat száma: | 8/2025. (XII.2.) IT határozat |
| Hatálybalépés időpontja: | 2026. január 1. |

A GENERALI EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR TAGOKKAL VALÓ ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZATA

Tartalom

| | |
|---|----|
| I. FEJEZET..... | 4 |
| A SZABÁLYZAT CÉLJA | 4 |
| II. FEJEZET..... | 4 |
| A TAGSÁGI VISZONY MEGSZÚNÉSE | 4 |
| III. FEJEZET..... | 4 |
| KILÉPÉS..... | 4 |
| IV. FEJEZET | 5 |
| TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZÚNÉSE TAGDÍJNEMFIZETÉS MIATT | 5 |
| V. FEJEZET | 5 |
| ÁTLÉPÉS | 5 |
| MÁS PÉNZTÁRBÓL ÁTLÉPŐ TAGOKKAL KAPCSOLATOS TEENDŐK..... | 6 |
| ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBÓL TÖRTÉNŐ FELHALMOZÁS ÁTHOZÁSA | 6 |
| ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBA TÖRTÉNŐ ÁTLÉPÉssel KAPCSOLATOS TEENDŐK | 7 |
| AZ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR TAGJA AZ ŐPT 2§ (5) BEKEZDÉSE A) PONTJÁBAN MEGHATÁROZOTT NYUGDÚJKORHATÁR BETÖLTÉSEKOR NYUGDÍJPÉNZTÁRBA ÁTLÉPHEt; | 7 |
| AZ ÁTLÉPÉS ELFOGADÁSÁHOZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK: | 7 |
| VI. FEJEZET | 7 |
| A TAG HALÁLA..... | 7 |
| VII. FEJEZET | 9 |
| VIII. FEJEZET | 9 |
| TAGSÁGI VISZONY MEGSZÚNÉSEKOR AZ EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁN ZÁROLT ÖSSZEGRŐL VALÓ RENDELKEZÉS..... | 9 |
| IX. FEJEZET..... | 9 |
| AZ EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLA KEZELÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI | 9 |
| X. FEJEZET..... | 10 |
| ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁS | 10 |
| ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK | 10 |

I. FEJEZET

A SZABÁLYZAT CÉLJA

A Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény előírásai alapján jelen szabályzatban rendelkezik a tagsági viszonyukat megszüntető pénztártaggal kapcsolatos elszámolási esetekről, valamint az elszámolás alkalmával elvégzendő feladatokról.

II. FEJEZET

A TAGSÁGI VISZONY MEGSZŰNÉSE

II.1. A pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik:

- a) a pénztártag kilépésével - kilépés esetén a tagsági jogviszony megszűnésének időpontja az elszámolás készítésének napja;
- b) ha a tag a tagdíjat az alapszabályban megjelölt időtartamon túl nem fizeti, és az alapszabály szerint a tagdíjhátralék utólagos rendezésére nincs lehetőség, vagy a tag e lehetőséget elmulasztja;
- c) a tag más pénztárba történő átlépésével- átlépés esetén a tagsági jogviszony megszűnésének időpontja az elszámolás készítésének napja;
- d) a pénztártag halálával- a Tag halálának időpontjában a kedvezményezett(ek), illetve örökös(ök) az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak), a tagsági jogviszony a halál időpontjában megszűnik;
- e) a pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

II.2. A tagsági jogviszony megszüntetésére vonatkozó bejelentés pénztárhoz érkezését követően újabb szolgáltatást igénybe venni, illetve az egyéni számláról - a korábban zárolt tétel kivételével - szolgáltatást kifizetni nem lehet.

III. FEJEZET

KILÉPÉS

III.1. A pénztárból a tag bármikor kiléphet.

III.2. A pénztártag köteles a pénztárból való kilépési szándékát írásban a pénztárnak bejelenteni. A kilépés elfogadásához szükséges dokumentumok:

- a tag kilépési kérelme;
- a tag személyazonosságának igazolása, ügyfélátvilágítás elvégzése.
- adóazonosító jelének megadása.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban Pmt.) rendelkezése alapján a pénztár részéről bármilyen jogcímen történő kifizetés, szolgáltatás teljesítésének, elszámolás készítésének, illetve tagdíjszámla jogutódlásának elengedhetetlen feltétele a jogszabályban meghatározott ügyfélátvilágítási intézkedések elvégzése.

A kilépni kívánó tag köteles adóazonosító jelét is közölni, ennek hiányában a pénztár részére kifizetést nem teljesít.

III.3. A pénztár köteles a kilépő tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében a kilépési nyilatkozat kézhezvételét követően 15 napon belül elszámolást készíteni.

III.4. A taggal való elszámolás alapja az elszámolás időpontjában fennálló egyéni számla egyenlege. Az egyéni számla összegével szemben el kell számolni a Pénztárnál a kilépéssel kapcsolatban ténylegesen

felmerült indokolt költségeket, de legfeljebb 5000 forintot.

III.5. A jogosult részére kifizetendő összeg a tag egyéni számlájának összege, korrigálva az indokolt költségekkel. A kilépő pénztártag részére az így meghatározott összeget a mindenkori adó és társadalombiztosítási jogszabályok figyelembe vételével kell kifizetni. Erre tekintettel, ha a Pénztár által meghatározott összeget levonások terhelik, azt a Pénztárnak, mint kifizetőnek meg kell állapítania, és le kell vonnia, ezen levonások után fennmaradó összeget kell a kilépő pénztártag részére kifizetni, a levonást pedig a mindenkori adó és társadalombiztosítási jogszabályoknak megfelelően befizetni. Az elszámolás eredményeként a tagot megillető összeget legkésőbb a tag kilépésre vonatkozó bejelentését követő tizenöt naptári napon belül, egyösszegben kell a jogosult részére megfizetni.

IV. FEJEZET

TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉSE TAGDÍJNEMFIZETÉS MIATT

IV.1. Nemfizető tagnak minősül a tag, ha a tag egy naptári éven belül nem fizeti meg az egységes tagdíj tizenkétszeresét, illetve adott naptári éven belül az elmaradt befizetéseket a tárgyévet követő évben az utólagos rendezésre nyitva álló határidőben nem pótolja. A tagdíj-nemfizetési időszak lezárul, ha a tag

- a) teljesíti tagdíjfizetési kötelezettségét;
- b) kilép a pénztárból;
- c) más pénztárba lép át;
- d) meghal.

IV.2. A pénztár a tagdíjfizetés miatti tagsági jogviszony megszüntetést az Alapszabály rendelkezései szerint végzi el.

IV.3. A Pénztár legkésőbb a tagsági jogviszony megszűnését követő 15 napon belül elkészíti az elszámolást a tag egyéni számlájáról. Az egyéni számla összegével szemben el kell számolni a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztárnál a jogviszony megszűnésével kapcsolatban ténylegesen felmerült indokolt költségeket, de legfeljebb 5000 forintot.

V. FEJEZET

ÁTLÉPÉS

V.1. A pénztártag kezdeményezheti átlépését más egészségpénztárba. Az átlépés lebonyolítását elősegítendő a pénztártag, vagy a pénztártag megbízása alapján a fogadó pénztár köteles megadni a fogadó pénztár azonosító adatait az átadó pénztár számára.

Az átlépés elfogadásához szükséges dokumentumok:

- a tag személyazonosságának igazolása és a kérelem benyújtásakor érvényes adatok szerint 5 éven belül a pénztárunk, illetve más szolgáltató (befogadó pénztár) által elvégzett teljes körű ügyfélátvilágítás (más szolgáltató esetén a felhatalmazó nyilatkozat és a dokumentummásolatok csatolásával), valamint
- pénztártag tagviszony módosító nyilatkozata, vagy azzal azonos tartalmú nyilatkozata
- az átvevő pénztár befogadó nyilatkozata.

A Pmt. alapján a pénztár legkésőbb a szolgáltatás teljesítését megelőzően köteles elvégezni a jogszabályban meghatározott ügyfélátvilágítási intézkedéseket, ennek hiányában a Pénztár nem teljesíthet kifizetést, illetve nem teljesítheti az átlépési kérelmet.

A kérelmet a Pénztár elfogadottnak tekinti, ha a tagsági jogviszony megszüntetéséhez szükséges minden információ és adat a rendelkezésére áll. Amennyiben a Pénztár hiánypótlást kér a Pénztártagtól, úgy a

kérelem befogadásának ideje az utolsó hiányzó információ, ill. dokumentum Pénztárhoz való megérkezésének napja.

V.2. Ha a tag másik pénztárba lép át, úgy a pénztár köteles az átlépő tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében 15 napon belül elszámolást készíteni.

V.3. *hatályon kívül helyezve*

V.4. A taggal való elszámolás alapja az elszámolás napján érvényes egyéni számla egyenlege. Az egyéni számlán lévő összeggel szemben el kell számolni a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztárnál az átlépéssel kapcsolatban ténylegesen felmerült, indokolt költségeket, de legfeljebb **5000** forintot.

V.5. A kifizethető összeg a tag egyéni számlájának összege, korrigálva az indokolt költségekkel. Az elszámolás eredményeként a tagot megillető összeget a fogadó pénztár által küldött dokumentáció bemutatását követő 15 napon belül kell átutalni.

V.6. A Pénztár által meghatározott egyéni fedezet összegéről és a tagsági viszonyra vonatkozó adatokról (tagsági viszony kezdete, stb.) a Pénztár igazolást állít ki, melyet megküld a pénztártagot fogadó Pénztárnak.

V.7. Egészség- vagy önszegélyező, továbbá egészség- és önszegélyező pénztárból más egészség- vagy önszegélyező, továbbá egészség- és önszegélyező pénztárba történő átlépés az Öpt. 51. § (5) bekezdése alapján lekötött összeg lekötését nem érinti, az átvevő pénztár figyelembe veszi az átadó pénztárban történt lekötéseket. A pénztár az átlépés lebonyolítása során az átvevő pénztár részére az egészségszámlán lekötött összegről, a lekötés időpontjáról és tartamáról az átadó pénztár részére adatot szolgáltat.

V.8. *hatályon kívül helyezve*

MÁS PÉNZTÁRBÓL ÁTLÉPŐ TAGOKKAL KAPCSOLATOS TEENDŐK

V.9. A pénztártag átléphet a pénztárba más egészség- vagy önszegélyező, továbbá egészség- és önszegélyező pénztárból.

Más pénztárból átlépő tagok befogadásának szabályai megegyeznek az új tagok belépésekor alkalmazott szabályokkal, a pénztár az átlépő tag egyéni számláján, az összeg pénztárhoz történő megérkezését követően jóváírja az áthozott fedezet teljes összegét. Más egészségpénztárból hozott, egyéni számlán lekötött összeget a pénztár az átadó pénztár adatszolgáltatása alapján a tag számlájára felvezeti.

V.10. Más pénztárból átlépő tag számára is ugyanazok a tagság és a szolgáltatásnyújtás feltételei, valamint a tagsági jogviszony megszűnésének és a tagokkal való elszámolásnak a szabályai, mint a Pénztárba belépett tagok számára.

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBÓL TÖRTÉNŐ FELHALMOZÁS ÁTHOZÁSA

V.11. Az önkéntes nyugdíjpénztár tagja a várakozási idő letelte előtt egészség- vagy önszegélyező, továbbá egészség- és önszegélyező pénztárba átléphet, ha munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, illetve legalább negyven százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, valamint az illetékes hatóság igazolását bemutatja.

V.12. Ha az átlépni kívánó tag a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár tagja, az önkéntes nyugdíjpénztárban felhalmozott megtakarítását jogosult áthozni. A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár köteles az áthozott fedezetet pénztártagja egyéni egészségszámláján jóváírni.

V.13. Ha az átlépni kívánó személy a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztárnak még nem tagja belépési nyilatkozat kitöltése mellett nyilatkozhat az átlépési szándékáról. Az átadó nyugdíjpénztár által átutalt megtakarítást az átlépő pénztártag egyéni egészség számláján jóvá kell írni.

V.14. Az önkéntes nyugdíjpénztárból áthozott fedezet ugyanazon szolgáltatásokra vehető igénybe, mint a pénztárba tagdíjként befizetett összegek.

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBA TÖRTÉNŐ ÁTLÉPÉssel KAPCSOLATOS TEENDŐK

Az Egészség- és Önszegélyező Pénztár tagja az Öpt 2§ (5) bekezdése a) pontjában meghatározott nyugdíjkorhatár betöltésekor nyugdíjpénztárba átléphet;

(4a) Az átadó pénztár a (4) bekezdés b) pont szerinti átlépési kérelem kézhezvételét követő nyolc napon belül írásban tájékoztatja a tagot a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Sza tv.) alapján a nyugdíj szolgáltatás adómentes igénybevételéhez szükséges tagsági jogviszony időtartamáról, amely abban az esetben irányadó, ha a tag az átvevő pénztárnak az Sza tv. szerinti időtartamnál rövidebb ideje tagja. Ha a tájékoztatás kézhezvételét követően, annak ismeretében a tag harminc napon belül megerősíti átlépési kérelmét, a pénztár teljesíti azt.

(4b) A tag átlépésére vonatkozó határidő a (4a) bekezdés szerinti harmincnapos határidő lejártát követő napon kezdődik.

Az átlépés elfogadásához szükséges dokumentumok:

- Nyugdíj megállapításáról határozat
- Tagviszony módosító nyilatkozat
- Fogadó pénztár dokumentációja
- Megerősítő nyilatkozat
- Ügyfélátvilágítás elvégzése

VI. FEJEZET

A TAG HALÁLA

VI.1. A Tag halál esetén a kedvezményezett, illetve örökös köteles az igény érvényesítéséhez szükséges okiratokat benyújtani a Pénztárhoz.

A tag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A tag halála esetére a belépési nyilatkozatban vagy a tagsági jogviszonyának fennállása alatt bármikor, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban természetes személy haláleseti kedvezményezettet jelölhet meg.

A kedvezményezett jelölés a Pénztár tudomásul vételével, a megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, egyéb esetben a kedvezményezett jelöléséről való tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti a tagot.

VI.2. Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

A tag jogosult bármikor új kedvezményezettet jelölni.

A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a tag a korábbi kedvezményezett jelölését visszavonja, vagy helyette más kedvezményezettet jelöl
- a kedvezményezett a tag halála előtt meghal
- a tag a kedvezményezett – a bíróság jogerős ítélete szerint – szándékos cselekménye következtében hal meg.

VI.3. Több kedvezményezett esetében, ha valamelyik kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla ráeső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

Amennyiben a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés a fent írtak alapján a hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökösre arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik.

VI.4. A kedvezményezett(ek) a tag halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak).

Amennyiben a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll át, és azt a Pénztár a fedezeti tartalékan a tagok egyéni számláinak a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegei arányában elszámolja.

VI.5. A kedvezményezetti jogosultság igazolása után a kedvezményezettnek írásban kell nyilatkoznia arról, hogy

- a ráeső részt egy összegben felveszi;
- saját nevén a Pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy a nélkül, amennyiben a taggá válás feltételeinek megfelel;
- más, azonos típusú pénztárba átutaltatja.

VI.6. A Pénztár a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett fentiek szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést. Amennyiben a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett nyilatkozatát a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg, a Pénztár úgy jár el, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét – az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve – a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbírósnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe helyezi.

VI.7. A kedvezményezettek (az örökös(ök)) joggyakorlásához a halál tényét a kedvezményezetteknek (az örökös(ök)nek) kell igazolniuk, a következő okiratok bemutatásával:

- halotti anyakönyvi kivonat;
- öröklés esetén jogerős hagyaték átadó végzés, öröklési bizonyítvány, vagy bírói ítélet, vagy fentiek szerint igazolt örökösök között létrejött, közjegyzői okiratba foglalt megállapodás;
- a kedvezményezett, illetve örökös személy személyazonosságának a hiteles bizonyítására alkalmas eredeti okiratok bemutatása és ügyfélátvilágítása.

Ezen iratok hiányában a pénztár a kifizetést nem teljesíti.

VI.8. A Pénztár ezekről az okiratokról a pénztártag dokumentumaihoz való csatolás végett a kedvezményezett (az örökös) hozzájárulásával fénymásolatot készíthet. A felsorolt okiratokon kívül szükséges a kedvezményezett(ek) (örökös(ök)) írásbeli nyilatkozata a teljesítés helyének (a jogosult címe vagy bankszámlája) megjelölésére vonatkozóan, amennyiben nem hagyja(ják) az őt(őket) megillető összeget a Pénztárban.

VI.9. A kedvezményezettet (az örököst) megillető kifizetések teljesítési ideje: a jogosultság igazolását követő 15 nap, kivéve akkor, ha a kedvezményezett a Pénztár felhívásának igazolt kézbesítésétől számított 30 napon belül nem nyilatkozik a Pénztárban lévő és őt megillető összeg sorsáról. Ebben az esetben a Pénztár úgy tekinti, mintha a kedvezményezett a követelésének az egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét – az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve – a kedvezményezett javára annak lakóhelye szerinti illetékes helyi bíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe helyezi.

VI.10. A kedvezményezett (örökös) az egyéni számla ráeső részét szolgáltatás finanszírozására közvetlenül nem használhatja fel.

Ha a kedvezményezett (örökös) az összeget átutaltatja a saját pénztárába, úgy az eljárásra az átlépésre vonatkozó szabályok az irányadóak.

VII. FEJEZET

hatályon kívül helyezve

VIII. FEJEZET

TAGSÁGI VISZONY MEGSZŰNÉSEKOR AZ EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁN ZÁROLT ÖSSZEGRŐL VALÓ RENDELKEZÉS

A tagsági jogviszony megszűnése esetén a kártyatranzakciók, illetve az igénybevett szolgáltatások fedezeteként a tag egyéni egészségszámláján zárolt összeg a tag (kedvezményezett) részére, illetve a tag átlépése esetén az átvevő pénztár részére nem fizethető ki, illetve nem utalható át. Amennyiben a zárolás megszűnését követően marad fenn összeg, akkor az a tag jogos követelése, amely összeget a pénztár utólagos elszámolás keretében a tag (kedvezményezett) részére, illetve a tag átlépése esetén az átvevő pénztár részére a zárolás megszűnését követő hónap 15. napjáig kifizeti, illetve átutalja.

IX. FEJEZET

AZ EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLA KEZELÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

IX. 1. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. tv. alapján az önkéntes kölcsönös pénztár magánszemély tagja

- az adóbevallásában tett nyilatkozatával rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a következők szerint meghatározott összegek átutalásáról (önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozat):

- a) az önkéntes kölcsönös pénztár(ak)ba az adóévben az általa a tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, továbbá a tag javára más személy által átutalt vagy más módon befizetett összeg, valamint a tag egyéni számláján jóváírt, az adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg együttes értékének 20 százaléka,
- b) az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár tagjaként - az a) pontban foglaltaktól függetlenül -
 - i. az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött - az adóév utolsó napján lekötött számlakövetelésként kimutatott - összeg 10 százaléka a lekötés adóévében,
 - ii. az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenciós szolgáltatás ellenértékeként az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 százaléka,de legfeljebb az adóévben - az a)-b) pontok vonatkozásában együttesen - 150 ezer forint.

IX. 2. Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg(ek) átutalását az adóhatóság - ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása, és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette, az adózás rendjéről szóló törvénynek a vizsztatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezései szerint, egyébként a magánszemély kérelmére az adótartozás, illetőleg az adóbevallás, adóhatósági adómegállapítás szerinti adó megfizetését követő 30 napon belül - a magánszemély által megjelölt olyan, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár pénzforgalmi számlájára teljesíti, amelynél a pénztár igazolása szerint történt az adóévben a rendelkezési jogosultságot megalapozó befizetés, jóváírás, lekötés, illetve rendelkezési jogosultságot megalapozó szolgáltatás igénybevétele. Több ilyen pénztár esetén is csak egy jelölhető meg. A pénztár végelszámolása, felszámolása, tevékenységének felfüggesztésének esetén, az előbbi rendelkezésektől eltérően, az adóhatóság értesítése alapján a magánszemély a teljesítést kérheti - nyilatkozata szerint - ha van más önkéntes

kölcsönös pénztárban fennálló tagsága, ezen pénztár pénzforgalmi számlájára, ennek hiányában a saját pénzforgalmi számlájára (lakcímére).

Amennyiben a megjelölt pénztárnak a magánszemély a teljesítéskor már nem tagja, a befolyt összeget a pénztár a magánszemély

- a) más pénztárba történő átlépése esetén a befogadó pénztárhoz továbbutalja,
- b) a pénztártag halála esetén minden további rendelkezés nélkül a kedvezményezett(ek) részére kiutalja, illetőleg kedvezményezett vagy örökös hiányában - azzal, hogy az összeg a pénztárra száll - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény szabályai szerint a tagok egyéni számlái javára felosztja,
- c) fent nem említett esetben (a pénztártag tagsági jogviszonya kilépéssel megszűnt) a Pénztár az adókedvezmény összegét az adóhatóságnál erre a célra nyitott beszédési számlára visszautalja, azzal, hogy a visszautalt összegre a magánszemély az adóhatósághoz benyújtott kérelme alapján akkor tarthat igényt, ha igazolja, hogy tagsági jogviszonya neki fel nem róható okból szűnt meg.

IX. 3. Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot a magánszemély az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által - az adózás rendjéről szóló törvénynek az adókedvezményre jogosító igazolás kiállítására vonatkozó előírásai szerint - kiadott igazolás alapján teheti meg, amely - jogcímek szerint megbontva - tartalmazza a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget (ideértve az egyéb jövedelemnek minősülő adóköteles jóváírások összegét is) és a jogosultsági összeg meghatározásához alkalmazható százalékos mértéket, valamint a megjelölt pénztár nevét és pénzforgalmi számlaszámát is. Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár a kiadott igazolásról, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár a lekötött összegnek a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtti feltöréséről - az adózás rendjéről szóló törvényben az adókedvezményre jogosító igazolás adatszolgáltatására előírt határidőig - adatot szolgáltat az adóhatóságnak.

X. FEJEZET

ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁS

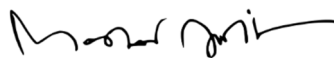
X.1. A Pénztár a Pmt. valamint a Pénztár Pénzmosás megelőzésére és megakadályozására szolgáló szabályzatának előírása szerint köteles az ügyfélátvilágítási intézkedéseket elvégezni. Amennyiben a pénztártag vagy a kedvezményezett ügyfélátvilágítása nem történik meg, a Pénztár megtagadja a pénztártag és a kedvezményezett számla feletti rendelkezését.

X.2. A fenti ok miatt a Pénztárból való kilépés, átlépés, kedvezményezetti kifizetés feltétele a pénztártag, illetve a kedvezményezett ügyfélátvilágítása.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A jelen szabályzatban nem taglalt kérdések tekintetében a hatályos jogszabályokban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni, az Alapszabállyal, valamint a Pénztár egyéb szabályzataival összhangban.

Jelen szabályzatmódosítás 2026. január 1-jétől hatályos és azt a Pénztár Igazgatótanácsa a 2025. december 2-án megtartott ülésén fogadta el.



Mester Judit
igazgatótanács elnöke