PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**...az Igazi**

# PATIKA ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

# SZOLGÁLTATÁSI SZABÁLYZAT

**2026.**

## TARTALOMJEGYZÉK


**1 BEVEZETÉS ..... 3**

**- ESZR.: A SZÁMLA ÉS A NYUGTA ADÓIGAZGATÁSI AZONOSÍTÁSÁRÓL, VALAMINT AZ ELEKTRONIKUS FORMÁBAN MEGŐRZÖTT SZÁMLÁK ADÓHATÓSÁGI ELLENŐRZÉSÉRŐL SZÓLÓ 23/2014. (VI. 30.) NGM RENDELET ..... 3**

**2 A SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK ..... 4**

2.1 A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI ..... 5

***A Pénztár egészségpénztári szolgáltatásai*** ..... *5*

***A Pénztár kiegészítő önsegélyező szolgáltatásai*** ..... *8*

***Védőpajzs szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése;*** ..... *16*

2.2 A PÉNZTÁRTAG HOZZÁFÉRÉSE A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ (VÁRAKOZÁSI IDŐ) ..... 17

2.3 A PÉNZTÁR CÉLZOTT SZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEI ..... 17

2.4 A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAINAK IGÉNYBEVÉTELE ..... 18

***A Pénztár szolgáltatásainak kártyával történő igénybevétele*** ..... *18*

***A Pénztár szolgáltatásainak számla ellenében történő igénybevétele*** ..... *18*

2.5 A NEM FINANSZÍROZHATÓ SZOLGÁLTATÁS ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS ..... 21

2.6 AZ IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK TARTALMÁRA VONATKOZÓ ADATVÉDELMI ELŐÍRÁSOK ..... 21

**3 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ..... 22**

# 1 BEVEZETÉS

Jelen szabályzattal a Patika Egészségpénztár a jogszabályokban rárótt kötelezettségnek tesz eleget.

**Jogszabályi háttér:**

- Öpt.: az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény,
- Szja.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény,
- Áfa tv.: az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény
- Art.: Adózás Rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény
- Ebr.: az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) kormányrendelet,
- Övhr.: az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet,
- Ebtv: a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény
- a nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CXC törvény
- a családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény
- a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény
- a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény
- a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi. LXXXVIII. törvény
- a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény
- a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény
- a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 19/2009. (I.30.) kormányrendelet
- Eszr.: A számla és a nyugta adóigazgatási azonosításáról, valamint az elektronikus formában megőrzött számlák adóhatósági ellenőrzéséről szóló 23/2014. (VI. 30.) NGM rendelet
- az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló 1997. évi XLVII. Törvény
- Alapszabály: a Pénztár Alapszabálya

Jelen szabályzat az említett jogszabályokban és az alapszabályban foglaltakon kívüli eljárási szabályokat rögzíti.

Jelen Szolgáltatási szabályzatának célja, a pénztártagok által igénybe vehető szolgáltatások és azok igénybevételének szabályozása.

A szabályzat tartalmazza:

a) a Pénzár által nyújtott egészség és önsegélyező pénztári szolgáltatásokat.
b) azokat a szabályokat és eljárásokat, amelyek alapján a Pénztár által nyújtott szolgáltatásokat a tagok vagy a szolgáltatásra jogosultak igénybe vehetik.

A jelen szabályzat személyi hatálya a Pénztárra, pénztártagokra és a szolgáltatásra jogosultakra, míg tárgyi hatálya a pénztártagok által igénybe vehető szolgáltatások és azok igénybevételének folyamatára terjed ki.

## 2 A SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

A Pénztárba belépő természetes személy tagok és közeli hozzátartozóik a Pénztár Alapszabályában foglaltaknak az elfogadásával és rendszeres tagdíjfizetéssel jogosulttá válnak arra, hogy a Pénztár által a természetes személy tagok egyéni számláján nyilvántartott összeget szolgáltatás formájában igénybe vegyék.
A Pénztár szolgáltatásait az Öpt, a vonatkozó kormányrendelet(ek), az Alapszabály és a Szolgáltatási szabályzat határozza meg.

A Pénztár által nyújtott szolgáltatások adóvonzatáról a mindenkor hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezik. Jelen szabályzat elfogadásakor hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény alapján a kiegészítő egészségbiztosítási és kiegészítő önsegélyező szolgáltatások adómentesen vehetők igénybe, míg az életmódjavító szolgáltatások igénybevétele személyi jövedelemadó alapot képez.

A Pénztár a szolgáltatások (egészség és önsegélyező, valamint célzott egyaránt) tag részére történő elszámolását és kifizetését a jogosultság igazolását követő 15 munkanapon belül végzi el, amennyiben rendelkezésre áll a kifizetéshez szükséges összeg a tag egyéni számláján.

A tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentést követően újabb szolgáltatást igénybe venni nem lehet, beleértve a korábban benyújtott számlákra vonatkozóan a további részletkifizetés folyósítását is.

A pénztártagok a Pénztár honlapján a szolgáltató helyek listájában találják meg a Pénztár egészségügyi és egyéb szolgáltatóit, ahol a szolgáltatás.

A Pénztár szolgáltatásait a jelen szolgáltatási szabályzat és a (kártya)elfogadóhelyek listájában meghatározottak szerint lehet igénybe venni kártyával vagy számla ellenében.
A szolgáltatások kifizetésének tekintetében a Pénztár meghatározott sorrendiséget állít fel - figyelembe véve a pénztárnak az egyéni egészségszámlára vonatkozó egyéb szabályzatait/rendelkezéseit is. Minden utalás alkalmával először minden esetben az egészségpénztári kártyás szolgáltatások (POS terminál), majd a biztosítási díj, ezt követően az önsegélyező szolgáltatások, végül a számla ellenében kért egészségpénztári szolgáltatások, azok beérkezési sorrendjében kerülnek elszámolásra a tag egyéni számlájának terhére.

Az egészségpénztári kártyás, számlás és önsegélyező szolgáltatásokat a Pénztár minden esetben a legfrissebb tőkével szemben számolja el a tag egyéni számlájának terhére (tőke LIFO módszer).
Számlás és önsegélyező pénztári szolgáltatások elszámolása során a pénztár elsődlegesen a beérkezés sorrendjét, azt követően a tag számláján rendelkezésre álló fedezetet veszi alapul. Ennek tükrében amennyiben a tag a fedezet hiányos számla/igény teljes összegének rendelkezésre állását követően kéri a számla/igény kifizetését, úgy a fedezet rendelkezésre állásáig a Pénztár azokat a számlákat/igényeket utalja el, amelyekre a tag egyéni egészségszámláján fedezet van. Amennyiben az önsegélyező igények fedezetéül szolgáló hiányzó összeget a számla/jogosultságot igazoló dokumentum kiállítását követő

év december 31. napjáig az egyéni tag az egészségszámláján nem teszi elérhetővé, úgy az igény megszűntetésre kerül.

Készpénzfizetési számla beküldésekor, a tag részére az igénybe vett szolgáltatás ellenértékét, illetve -arra való jogosultság esetén - a célzott támogatásból kifizetett rész után fennmaradt összeget a tag egyéni egészségszámlája megterhelésével egyenlíti ki.

A pénztártagok a szolgáltatók és szolgáltatóhelyek aktuális, valamint az ügyfélfogadás aktuális rendjéről a Pénztár honlapján (www.patikapenztar.hu) feltüntetett időszakokban tájékozódhat.

## 2.1 A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI

### A Pénztár egészségpénztári szolgáltatásai

2.1.1.1 **A Pénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásként a következő, az egészségbiztosítási szerv által nem, vagy csak részben finanszírozott szolgáltatásokat nyújthatja:**

a) egészségügyi szolgáltatás, mely a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;
b) otthoni gondozás, amelyet a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat;
c) gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása;
d) látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás, mely a Braille írással készült könyvek, magazinok árának, a vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása, valamint vak pénztártag, vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása lehet;
e) életvitelt elősegítő szolgáltatás, amely mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) lehet;
f) a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatónál, illetve a 2.1.1.2 a) pontjában foglalt szolgáltatásként;
g) a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;
h) pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, amely a pénztártag kieső jövedelemének teljes vagy részbeni pótlásaként az Ebtv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség esetén, valamint a megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók;
i) hátramaradottak segélyezése: a pénztártag halála esetén;
j) az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása;
k) szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése;

2.1.1.2 **A Pénztár életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásként a következő szolgáltatásokat nyújthatja:**

a) természetgyógyászati szolgáltatás, amely a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott – 2.1.1.1 bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó - szolgáltatások igénybevételének támogatása lehet;
b) sporteszköz vásárlásának támogatása, melynek keretében az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejvédő) vásárlása, illetve bérlése támogatható;
c) gyógyteák, fog- és szájápolók megvásárlásának támogatása.

2.1.1.2.1 A 2.1.1.1 és 2.1.1.2 -ben meghatározott szolgáltatások igénybevételéről - a 2.1.1.2.2 és 2.1.1.2.3 bekezdésekben foglalt eltérésekkel - a pénztártag rendelkezik.

2.1.1.2.2 A 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, valamint javításának támogatása; közül a hallásjavító eszközök, valamint a látás javítását elősegítő fénytani eszközök megvásárlásának támogatása (feltéve, hogy a vásárlás társadalombiztosítási támogatás igénybevétele nélkül történik és a megvásárolt termék nem vényköteles), valamint a 2.1.1.1 bekezdésének c) pontjában nevesített szolgáltatások orvosi javaslat, vagy - kizárólag a látás javítását elősegítő fénytani eszközök megvásárlása esetén - működési engedéllyel rendelkező, szakképzett optometrista javaslata alapján vehetők igénybe.

2.1.1.2.3 A 2.1.1.1 bekezdésének f)-g) pontjában meghatározott szolgáltatások az indokoltságot alátámasztó hatósági igazolás alapján vehetők igénybe.

2.1.1.2.4 A Pénztár által nyújtott szolgáltatások a 2.1.1.2.5 – 2.1.1.2.9. bekezdésben foglaltak szerint minősülnek prevenciós szolgáltatásnak.

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

2.1.1.2.6 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) a Pénztár alapszabályában meghatározott 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
1. a táplálkozási javaslatokra;
2. az esetlegesen javasolt sporttevékenységekre;
3. az esetlegesen javasolt gyógyászati szolgáltatásokra;
4. az esetlegesen javasolt, a 2.1.1.1 bekezdésének h) pontjában felsorolt kúraszerű ellátásokra.

2.1.1.2.7 A személyes egészségterv alapján indokolt, az egészség megőrzését és a megbetegedések megelőzését elősegítő - az orvosi javaslat alapján - igénybe vehető szolgáltatások közül az 2.1.1.1. d) pontjában felsorolt szolgáltatások prevenciós szolgáltatásnak minősülnek.

2.1.1.2.8 Prevenciós szolgáltatásnak minősülnek az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló, az 2.1.1.1 a) pontjában foglaltaknak megfelelő 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.

2.1.1.2.9 Ha az a 2.1.1.2.5 bekezdés alapján készített személyes egészségterv alapján indokolt, prevenciós szolgáltatásnak minősülnek az 2.1.1.1 h) pontjában felsorolt szolgáltatások is.
A 2.1.1.2.5, 2.1.1.2.7 és 2.1.1.2.7 bekezdésben meghatározott szolgáltatások csak akkor minősülnek prevenciós szolgáltatásnak, ha a pénztártag a 2.1.1.2.6 bekezdés f) pontja szerinti javaslat megértését, a javaslatok elfogadását és a megvalósításban való együttműködő készségét aláírásával igazolja és - a 2.1.1.2.7 és 2.1.1.2.9 bekezdésben meghatározott szolgáltatások esetén - a 2.1.1.2.5 bekezdésben meghatározott személyes egészségterv a szolgáltatás igénybevételének időpontját megelőző két éven belül készült.

### 2.1.1.3 A Pénztár pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásai

Pénztártag betegség miatti keresőképtelensége esetén a következő feltételekkel a kieső jövedelmének teljes vagy részbeni pótlása céljából a pénztártagoknak pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás nyújtható:

1. Kizárólag az egyéni számla erejéig térít,
2. A szolgáltatás igénybevétele nem automatikus, azt a pénztártagnak az erre rendszeresített nyomtatványon kell kezdeményeznie,
3. A szolgáltatást kizárólag utólag (amikor a pénztártag újból keresőképessé válik) lehet igénybe venni,

4. A szolgáltatás iránti igényt a keresőképtelenség utolsó napját követő év december 31-ig kell a pénztárhoz benyújtani, azt követően a jogosultság érvényét veszti.
5. A Patika Egészségpénztár által nyújtott szolgáltatás a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvényben meghatározottak szerint folyósított betegszabadság, táppénz és a keresőképtelenség idejére járó nettó bér közötti különbözet (kieső jövedelem) teljes vagy részbeni pótlása lehet,
6. A pénztártagnak nyilatkoznia kell, hogy milyen jellegű járadékot (betegszabadság stb.) más önkéntes egészségpénztártól és/vagy biztosítótól nem vesz igénybe (így biztosítjuk azt, hogy a keresőképtelenség idején a pénztártag juttatásai nem haladhatják meg a keresőképes napok alatt szerzett jövedelmét),
7. A Pénztár pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási-szolgáltatására kizárólag a pénztártag jogosult, a társkártyát használó kedvezményezett nem.

Az igénybevételhez szükséges nyomtatványok a Pénztár honlapján (www.patikapenztar.hu) érhetők el.

**A Pénztár kiegészítő önsegélyező szolgáltatásai**

A Pénztár Ernyőszolgáltatásként a következő, az Öpt-ben megjelölt kiegészítő önsegélyező szolgáltatásokat nyújtja.

a. gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások, melyeket a Pénztár a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosíthat. A gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások a várandósság ideje alatt a magzat 91 napos korától megszületéséig, a gyermek megszületése, örökbefogadása, valamint a csecsemőgondozási díj, a gyermekgondozási díj, a gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás folyósítása esetén vehetőek igénybe;
b. munkanélküliségi ellátások, melyeket a Pénztár azon személyek részére nyújthatja, akiknek jövedelemszerző tevékenysége megszűnt és nyugellátásra nem jogosultak;
c. tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek, melyeket a Pénztár a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi. LXXXVIII. törvényben meghatározott tűz- és elemi károk bekövetkezte esetén nyújthat;
d. Temetési segélyezése: a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén
e. Nevelési év-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás, mellyel a köznevelésről szóló törvényben meghatározott gyermek, tanuló illetve a szakképzésről szóló törvényben meghatározott tanuló, illetve képzésben részt vevő személy számára, a rá tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult személy által vásárolt tankönyv, taneszköz, digitális taneszköz, ruházat árának valamint a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény mellékletében felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező 25. életévét be nem töltött természetes személy tekintetében kifizetett, költségtérítés (tandíj), térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj, valamint digitális taneszköz árának megtérítése biztosítható. A beiskolázási támogatás éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet;

f. közüzemi díjak: finanszírozásának támogatása, amely 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) megtérítésére biztosítható. A közüzemi díjak finanszírozására fordítható támogatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet;
g. lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása: amelyet a pénztár közvetlenül a pénztártag, vagy a folyósító hitelintézet részére fizethet meg, amennyiben a támogatást a pénztártag igényelte. A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésére fordítható támogatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet;
h. idősgondozás támogatása: a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére, gondozási, ápolási intézményben való elhelyezés napi vagy havi díjának támogatására.

A Pénztár azon szolgáltatásokat, amelyek nyújtására egészségpénztár és önsegélyező pénztár is jogosult, az egészségpénztárakra vonatkozó jogszabályi előírások betartásával nyújtja.

A Pénztár szolgáltatást kizárólag a szolgáltatásra jogosult személy erre vonatkozó írásbeli igénylése alapján, az egyes szolgáltatások alapjául szolgáló esemény bekövetkezése után, vagy az állapot fennállása idején nyújthat.

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 az arra rendszeresített nyomtatvánnyal. Amennyiben a pénztártag a jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét nem tudja hitelt érdemlően igazolni, abban az esetben, a pénztár a 120 nap kezdetének az esemény bekövetkezésének dátumát veszi alapul. A határidő elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye, az jogvesztő.

A Pénztár az önsegélyező szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos igényt a beérkezést követően megvizsgálja, hogy az megfelel-e a vonatkozó előírásoknak és a dokumentáció hiánytalanul rendelkezésre áll-e. Ha a Pénztár az igénylést valamely oknál fogva elutasítani kényszerül, az erre vonatkozó döntés közlését követően, de legfeljebb a jogosultság bekövetkeztétől számított 120 (százhúsz) napon belül a pénztártag az igénylését ismételten benyújtja, az elutasításhoz fűződő jogkövetkezmények nem alkalmazhatóak, és a korábbi eljárás során benyújtott okiratokat ismételten fel lehet használni az új kérelemhez.

A feltételek bekövetkeztét, fennállását a szolgáltatás igénylésekor vagy azt megelőzően kell igazolni.

A valamely nem végleges állapoton alapuló szolgáltatásra való jogosultság megszűnését a jogosultnak a megszűnés időpontját, illetve a szolgáltatásra való jogosultság megszűnését igazoló dokumentum kézhezvételét követő 30 napon belül be kell jelentenie a Pénztárnak. Amennyiben a jogosultság megszűnése rendszeres (járadékjellegű)

szolgáltatás folyósításának tartama alatt következik be, a járadék folyósítását a jogosultság megszűnésének bejelentését követő 30 napon belül be kell szüntetnie a Pénztárnak.
A szolgáltatások igénybevételét megalapozó dokumentumokat a Pénztár a szolgáltatás folyósításának napjától számított 8 évig köteles megőrzi.

A kiegészítő önsegélyező pénztári szolgáltatások és azok igénybevételére vonatkozó előírások

A Pénztár Ernyőszolgáltatásként nyújtott önsegélyező szolgáltatások igénybevétele:

1. **Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások, melyeket a Pénztár a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosíthat (amennyiben a felsoroltak pénztártagok vagy szolgáltatási kedvezményezettek).**

A Pénztár ezen szolgáltatási körön belül az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

a) **a gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén nyújtható egyszeri, egyösszegű támogatás.**
A támogatás újszülöttenként, egyszeri támogatásként maximálisan 1.000.000,- Ft (egymillió forint) összegben igényelhető.

Ugyanazon újszülött után több pénztártag (vagy közeli hozzátartozó) - de egyéni számlákként csak egy fő - is igénybe veheti a Pénztár szolgáltatását.

A szolgáltatást a pénztártag veheti igénybe saját jogon vagy a bejelentett szolgáltatásra jogosult kedvezményezettje[1]jogán.

Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok:
- szolgáltatás igénylőlap,
- születési anyakönyvi kivonat, illetve az örökbefogadás vagy gyámság alá helyezés esetén az ennek tényét bizonyító hatósági iratok másolata a születéshez kapcsolódó egyszeri szolgáltatáshoz.

b) **a csecsemőgondozási díj, a gyermekgondozási díj kiegészítése**
- A szolgáltatást a pénztártag veheti igénybe saját jogon vagy a bejelentett szolgáltatásra jogosult kedvezményezettje* jogán
- a Pénztár által nyújtott szolgáltatás a csecsemőgondozási díj és a gyermekgondozási díj megállapításának alapjául szolgáló nettó összeg és a folyósított összeg különbözete,
- minden hónapban szükséges az ellátás összege folyósításának igazolása,
- a csecsemőgondozási díj folyósítása az igazolás szerint a jogosultság kezdetétől számítottan 168 nap,
- A gyermekgondozási díj legkorábban a csecsemőgondozási díj, illetőleg az annak megfelelő időtartam lejártát követő naptól a gyermek 2. életévének betöltéséig jár

[1]Amennyiben a pénztártag még nem jelentette be a szolgáltatásra jogosult kedvezményezettjét, az igényléssel egyidejűleg a szolgáltatásra jogosult bejelentő lapot is be kell nyújtani.

- Ikergyermekek esetén a gyermekgondozási díj a csecsemőgondozási díj, illetőleg az annak megfelelő időtartam lejártát követő naptól az előző pontban meghatározott időtartamot követően további 1 évig jár.
- a jogosultság fennállása alatt igénybe vehető rendszeres, illetve eseti szolgáltatás.

Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok:
- szolgáltatás igénylőlap,
- hivatalos igazolás a kapott ellátás megállapításáról, az első igényléskor,
- az átutalást igazoló folyószámla kivonat vagy postai kifizetési szelvény másolata a folyósítás ideje alatt havonta,
- a kifizető által kiállított hivatalos igazolás az ellátás és az ellátás alapjául szolgáló összeg különbözetéről (vagy dokumentumok a különbözet számítását lehetővé tevő összegekről)

Gyermekenként több pénztártag (közeli hozzátartozó) is igényelheti a Pénztár szolgáltatását, azonban egyéni számlákként csak egyszer.
Amennyiben a határozatot a tag igényléssel a pénztárba a határozat kézhezvételétől számított 120 napon belül benyújtja, úgy a jogosultság kezdetéig visszamenőleg a különbözet egy összegben kifizethető, ezt követően havi kifizetésekre kerül sor. Ha a jogosultság kezdetétől számítva 120 napon túl küldte meg az igényt, akkor az igény benyújtásának hónapjától folyósítja a Pénztár a támogatást.
A CSED folyósítás különbözete = (Nettó napi bér összege – Nettó napi CSED összege) x jogosult napok száma.
A GYED folyósítás különbözete = {Nettó napi bér összege – (Nettó napi GYED összege vagy az adott évben maximum utalható napi GYED összege)} x jogosult napok száma.
Amennyiben a pénztártag a jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét nem tudja hitelt érdemlően igazolni, abban az esetben, a pénztár a 120 nap kezdetének az esemény bekövetkezésének dátumát veszi alapul.

**c) a gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése**

- a szolgáltatást a pénztártag veheti igénybe saját jogon vagy a bejelentett szolgáltatásra jogosult kedvezményezettje* jogán.
- a Pénztár szolgáltatása a gyermekgondozási segély és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás összegével megegyező mértékben,
- a jogosultság fennállása alatt igénybe vehető rendszeres szolgáltatás.

Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok:
- szolgáltatás igénylőlap,
- a Magyar Államkincstár által kiállított gyermekgondozási segély, illetve a gyermek-nevelési támogatás megállapításáról szóló igazolás másolata,

- a folyósított összegről való igazolás másolata (például bankszámlakivonat).

Gyermekenként több pénztártag (közeli hozzátartozó) is igényelheti a Pénztár szolgáltatását, azonban egyéni számlákként csak egy.
Amennyiben a határozatot a tag igényléssel a pénztárba a határozat kézhezvételétől számított 120 napon belül benyújtja, úgy a jogosultság kezdetéig visszamenőleg a különbözet egy összegben kifizethető, ezt követően havi kifizetésekre kerül sor. Ha a jogosultság kezdetétől számítva 120 napon túl küldte meg az igényt, akkor az igény benyújtásának hónapjától folyósítja a Pénztár a támogatást.
A folyósítható különbözet: GYES/GYET mértéke / 30) x jogosult napok száma
Amennyiben a pénztártag a jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét nem tudja hitelt érdemlően igazolni, abban az esetben, a pénztár a 120 nap kezdetének az esemény bekövetkezésének dátumát veszi alapul.

## 2. Nevelési év-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás

- A szolgáltatást a pénztártag veheti igénybe saját jogon vagy a bejelentett szolgáltatásra jogosult kedvezményezettje* jogán.
- A Pénztár szolgáltatása: a köznevelésről szóló törvényben meghatározott gyermek, tanuló illetve a szakképzésről szóló törvényben meghatározott tanuló, illetve képzésben részt vevő személy számára, a rá tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult személy által vásárolt tankönyv, taneszköz, digitális taneszköz, ruházat árának, valamint a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény mellékletében felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező 25. életévét be nem töltött természetes személy tekintetében kifizetett, költségtérítés (tandíj), térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj valamint digitális taneszköz árának megtérítése.

  (Digitális taneszköz: minden tanulást segítő elektronikus eszköz, különösen a hordozható számítógép, asztali számítógép és annak tartozékai, monitor, nyomtató/másoló, szkenner, ide nem értve a mobiltelefont.)

A beiskolázási támogatás éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet. Ugyanazon gyermek után egyéni számlánként egy arra jogosult személy veheti igénybe a Pénztár szolgáltatását. A számlát a kiállítástól számított 120 napon belül lehet benyújtani, azt követően a számla érvényét veszíti.

- Éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet;
- A szolgáltatás az év bármely időpontjában kiállított és teljesített számla (egyszerűsített számla, bizonylat, elektronikus dokumentum) alapján

*Amennyiben a pénztártag még nem jelentette be a szolgáltatásra jogosult kedvezményezettjét, az igényléssel egyidejűleg a szolgáltatásra jogosult bejelentő lapot is be kell nyújtani.

nyújtható; A felsőoktatási képzés lehet nappali, esti, levelezői vagy távoktatás is;

- A tag vagy kedvezményezettje nevére és címére szóló számlák számolhatók el;
- A pénztártag saját vagy a szolgáltatás jogosultja nevére, címére kiállított eredeti számla ellenében vehető igénybe.

Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok:

- szolgáltatás igénylőlap,
- az iskolalátogatási igazolás másolata,
- a Magyar Államkincstár által kiállított a családi pótlékra jogosultságról szóló igazolás másolata (felsőoktatásban részesülő tanuló esetén 20. életév felett nem szükséges),
- a termékek, szolgáltatás megvásárlását igazoló számlák, egyszerűsített számlák, bizonylatok eredeti példányai, elektronikus dokumentumok másolata.

## 3. Munkanélküliségi ellátások

- A szolgáltatást a pénztártag veheti igénybe saját jogon vagy a bejelentett szolgáltatásra jogosult kedvezményezettje* jogán azon személyek esetében, akiknek jövedelemszerző tevékenysége megszűnt és nyugellátásra nem jogosultak.
- A Pénztár szolgáltatása ezen szolgáltatási körön belül a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény szerinti álláskeresési járadék, nyugdíj előtti álláskeresési segély összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig.
- A jogosultság fennállása alatt igénybe vehető rendszeres szolgáltatás, de kérhető egyszeri kifizetésként is (szintén jogosultság fennállása alatt).

Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok:

- szolgáltatás igénylőlap,
- a Munkaügyi Központ által kiállított eredeti álláskeresési járadékot vagy nyugdíj előtti álláskeresési segélyt megállapító határozat másolata,
- az utalás tényét igazoló bankszámlakivonat vagy postai átvételi szelvény másolata.

Amennyiben a határozatot a tag igényléssel a Pénztárba a határozat kézhezvételétől számított 120 napon belül benyújtja, úgy a jogosultság kezdetéig visszamenőleg a különbözet egy összegben kifizethető, ezt követően havi kifizetésekre kerül sor.
A folyósítható különbözet: (Napi nettó álláskeresési járadék alap - Napi nettó álláskeresési járadék) x jogosult napok száma.
Amennyiben a pénztártag a jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét nem tudja hitelt érdemlően igazolni, abban az esetben, a pénztár a 120 nap kezdetének az esemény bekövetkezésének dátumát veszi alapul.

## 4. Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása

Kizárólag pénztártag részére nyújtható szolgáltatás. A pénztártagnak a szolgáltatás igénybevételét megelőzően igazolnia kell a Pénztár részére, hogy védendő fogyasztónak minősül a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény továbbá a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény, valamint 19/2009. (I.30.) Korm. rendelet szerint. Az igazolást a törvény szerint évente meg kell újítani (a tárgyév 03.31-ig) a szolgáltatónál kell igazolni, ha állapota nem végleges, hogy továbbra is jogosult a kedvezményre, a szolgáltató 8 napon belül dönt.

A Pénztár szolgáltatása:

- 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) megtérítése;
- A közüzemi díjak finanszírozására fordítható támogatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet;
- A jogosultság fennállása alatt folyamatosan igénybe vehető szolgáltatás, havonta folyósítható támogatás.

Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok:

- szolgáltatás igénylőlap,
- a tagsági jogviszony és a védendő fogyasztói minőség ideje alatt kiállított és pénzügyileg teljesített számla, egyszerűsített számla, bizonylat, elektronikus dokumentum másolata a havi közüzemi díj összegéről, befizetéséről,
- a védendő fogyasztó nyilvántartásba vételéről szóló értesítő, igazolás, amit a földgázelosztó, illetve a villamos energia elosztó küld meg a fogyasztónak.

## 5. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása

Kizárólag pénztártag részére nyújtható szolgáltatás. A pénztár a szolgáltatást közvetlenül a pénztártag vagy a folyósító hitelintézet részére fizetheti meg, amennyiben a támogatást a pénztártag igényelte. A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésére fordítható támogatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet.

A szolgáltatás a tagsági jogviszony alatt az év bármely időpontjában kiállított dokumentum alapján nyújtható. Amennyiben a kölcsön- és a jelzálogszerződés külön dokumentum, akkor az igény befogadásához mindkettő benyújtása szükséges eredetiben vagy másolatban. Amennyiben a folyósított kölcsön lakáscélú jelzáloghitelt kiváltó hitel és a szerződésből nem derül ki, hogy az eredeti hitel Lakáscélú jelzáloghitel volt, akkor szükséges az eredeti hitelszerződést is beküldeni.

Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok:

- szolgáltatás igénylőlap (a Pénztár a benyújtás hónapjától fogadja el az igényt)
- a lakáscélú kölcsön és jelzálog szerződés vagy annak másolata,
- a hitelintézet igazolása vagy annak másolata az elmúlt háromhavi törlesztő részlet összegéről

Munkáltatói kölcsön nem téríthető. Munkáltatói kölcsön törlesztésére nyitott hitelszámlára, munkáltatói lakáskölcsön támogatás elszámolására nyitott elkülönített nyilvántartási számlára nem kérhető a lakáscélú jelzáloghitel támogatás.

## 6. Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek (kizárólag célzott szolgáltatási számláról teljesíthető közösségi jellegű szolgáltatás, csak a tag jogán)

A segély a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi. LXXXVIII. törvényben meghatározott tűz és elemi károk bekövetkezte esetén, egyszeri jelleggel nyújtható, ha arra célzott támogatás fedezetet biztosít.

Azok a vagyoni károk finanszírozhatóak, melynek okozója: tűz, robbanás, vihar, a viharon kívüli, egyéb természeti (elemi) kár, atomenergia, talajsüllyedés és földrengés. A segély keretében a Pénztár kizárólag a Tag tulajdonában, vagy a Tag közeli hozzátartozójának tulajdonában álló, de a Tag által is életvitelszerűen használt lakóingatlanban, annak berendezési, felszerelési tárgyaiban keletkezett kár alapján nyújt segélyt. A Tag közvetlen vagy közvetett tulajdonában álló és gazdasági célú ingatlanban, tárgyi eszközben, illetve a személygépkocsiban keletkezett károk alapján segély nem nyújtható.

Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok:

- igénybejelentő nyomtatvány,
- a szolgáltatást igénybe vevő jogosultat bejelentő lap (ha a pénztártag az ingatlanban életvitelszerűen lakik és a szolgáltatásra jogosult kedvezményezett az ingatlan tulajdonosa),
- az esemény bekövetkezését igazoló kárszakértői jelentés másolata,
- a kárszakértői felmérés eredménye vagy
- a helyreállítás költségeit igazoló számlák.

Ha a pénztártag számlával vagy adásvételi szerződéssel igazolni tudja a megsemmisült értéket, úgy a kárszakértői felmérést akkor szükséges elvégeztetni, ha a Pénztár erre felszólítja a pénztártagot.
A segély összege az igazolt kár összege, de legfeljebb a célzott támogatási szerződésben foglalt (meghatározott) összeg.

## 7. Intézményi idősgondozás támogatása

A szolgáltatást a pénztártag veheti igénybe saját jogon vagy a bejelentett szolgáltatásra jogosult kedvezményezettje* jogán
A Pénztár szolgáltatása: gondozási, ápolási intézményben való elhelyezés napi vagy havi díjának támogatása;
A támogatás az intézményi elhelyezés tartamára az igazolt napi vagy havi díj, de legfeljebb a szociális vetítési alap összegének, illetve napi díj esetén a szociális vetítési alap összege harmincad részének mértékéig folyósítható;

*Amennyiben a pénztártag még nem jelentette be a szolgáltatásra jogosult kedvezményezettjét, az igényléssel egyidejűleg a szolgáltatásra jogosult bejelentő lapot is be kell nyújtani.

A szolgáltatás rendszeres kifizetésként igényelhető, ha a havi gondozási díj összege meghaladja a szociális vetítési alap összegét. Ugyanazon személy után egyéni számlánként egy arra jogosult személy veheti igénybe a Pénztár szolgáltatását.

Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok:

- szolgáltatás igénylőlap,
- az intézmény igazolása az ellátott személyről, az ellátást fizető személyről, az elhelyezés/ellátás időtartamáról és a térítési díj összegéről,
- a pénztártag vagy bejelentett közeli hozzátartozója nevére és címére kiállított számlák eredeti példánya.

**8. Temetés igazolt költségeinek támogatása**

A Pénztár ezt a szolgáltatást a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén a pénztártag, mint hátramaradott részére nyújtja. A haláleset bekövetkezését követően igénybe vehető eseti szolgáltatás.

Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok:

- - szolgáltatás igénylőlap,
- - a kifizetés igényléséhez szükséges a halotti anyakönyvi kivonat másolata,
- - közeli hozzátartozói minőség okiratban történő igazolása,
- - a temetés költségeit igazoló számlák eredeti példányai.

**Védőpajzs szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése;**

Védőpajzs szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetésére a Pénztár, az Alapszabályban foglalt különös szabályok figyelembe vételével nyújtja.

A 2026. május 31-ig tagsági jogviszonyt létesített tagok nyilatkozási lehetősége az online felületen 2026. június 25-én 24:00 órakor zárul le. Az ezt követően tett nyilatkozatok – kivéve a lemondást – a 2027. július 01-i fordulónappal érvényesíthetőek.

A csoportos egészségbiztosítás szerződés alapján a biztosítási díjat a biztosítási szolgáltatásokat nyújtó Biztosítónak a Pénztár havonta előre, a következő hónap biztosítási fedezeteként fizeti meg.

A Biztosító kockázatviselése a Pénztártag vonatkozásában kizárólag akkor áll fenn, és a Biztosító szolgáltatása a Pénztártag által a biztosítási időszak alatt kizárólag akkor vehető igénybe, ha a Pénztár az adott hónap a biztosítási díját levonta és a biztosítási díjat a Pénztár a Pénztártagra vonatkozóan a Biztosítónak megfizette.

Új belépők esetén a kockázatviselés az első biztosítási díj levonását követő hónap első napjával kezdődik.

Az új belépők esetén legkorábban a belépés hónapját követő hónap első napjától kezdődhet meg a kockázatviselés, amennyiben az Alapszabályban rögzített határidőben a

Pénztár a biztosítási díját levonta és a biztosítási díjat a Pénztártagra vonatkozóan a Biztosítónak megfizette.

A kockázatviselése a Pénztártag tekintetében megszűnik és a Biztosító szolgáltatása a Pénztártag által nem vehető igénybe attól a hónaptól kezdődően, amely hónapra a Pénztártag vonatkozásában – a biztosítási díj terhelhetőségének hiányában - nem került megfizetésre a Biztosító részére a biztosítási díj.

Az Alapszabályban rögzített, az induláskori, pénzvisszafizetési különös szabály tekintetében a tag részére történő visszatérítés a 2026. szeptember 30-át követően kerül sor.

## 2.2 A PÉNZTÁRTAG HOZZÁFÉRÉSE A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ (VÁRAKOZÁSI IDŐ)

Az egészségpénztári és önsegélyező szolgáltatásoknak nincs várakozási ideje.

## 2.3 A PÉNZTÁR CÉLZOTT SZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEI

A Pénztár a munkáltatói tagjával vagy támogatóval kötött támogatói szerződés alapján, a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai, illetve a támogató a támogatásról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör részére jelen szabályzatban foglaltak szerint nyújt szolgáltatást (a továbbiakban: célzott szolgáltatás). A munkáltató vagy támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt, illetve a célzott szolgáltatásra fizetett összeget a Pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de a támogatás csak a pénztártagság egészének, vagy az Alapszabályban meghatározott tagsági körnek nyújtható. A Pénztár közösségi szolgáltatásokat nem nyújt, így a fedezeti tartalékon belül létrehozott szolgáltatási tartalék létrehozása sem indokolt.
Célzott szolgáltatásként a Pénztár Alapszabályában és a jelen szolgáltatási szabályzatában szereplő szolgáltatások nyújthatók. Ezek közül a munkáltató, illetve a támogató választja ki az általa célzott szolgáltatásként finanszírozni kívánt szolgáltatást.
A célzott szolgáltatást a munkáltatói tag minden, a Pénztárban tag munkavállalója, a támogatásról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör, valamint az Alapszabály szerint azok hozzátartozói részére biztosítani kell az egyenlő elbánás alapelvét szem előtt tartva.

A Pénztár és a munkáltatói tag, illetve a támogató által megkötött egyedi szerződés(ek) minimális tartalmi követelménye, amennyiben azok célzott szolgáltatások nyújtására is kiterjed:

a) célzott szolgáltatáskörének meghatározása;
b) célzott szolgáltatás nyújtására a munkáltató vagy támogató által a Pénztár részére fizetendő összeget, ezen belül a közvetlenül a célzott szolgáltatásra, valamint a Pénztár működésére felhasználható részt, valamint rendelkezni kell a szerződés megszűnése után fennmaradó összeg felhasználásáról;
c) célzott szolgáltatás nyújtásának módját, rendjét, határidejét;
d) eredményes célzott szolgáltatás nyújtásához szükséges együttműködés kereteit;
e) célzott szolgáltatás nyújtás elszámolásának rendjét;
f) célzott szolgáltatás eredményessége értékelésének módját, rendjét.

A Pénztár részére a közvetlenül a célzott szolgáltatás nyújtására a munkáltatói tag vagy támogató által fizetett összeget a fedezeti alapon belül erre a célra munkáltatói tagonként, támogatóként és célzott szolgáltatási szerződésenként elkülönítetten létrehozott tartalékba (célzott szolgáltatások tartalékai) kell helyezni, és azt kizárólag a szerződésben meghatározott célokra lehet fordítani. Az ezen tartalékban a szerződés teljesítését követően található maradványt a pénztártagok egyéni számlái között felosztani nem lehet.

A Pénztár (célzott) szolgáltatásaira jogosultakat az igénybevétel szempontjából azonos jogok illetik meg, ezért a jogosultak egyenlő arányban részesülhetnek a célzott szolgáltatás összegéből. A célzott szolgáltatás igénybevételekor a Pénztár a célzott szolgáltatást ezen egyenlő arány mértékéig a célzott szolgáltatási tartalék terhére nyújtja.

Az egyenlő bánásmód követelményére (Mt. 12. §) figyelemmel, a célzott szolgáltatási tartalék terhére történő szolgáltatás igénybevételkor annak érdekében, hogy a Pénztár (célzott) szolgáltatásaira jogosultakat az igénybevétel szempontjából azonos jogok illessék meg és a jogosultak egyenlő arányban részesüljenek a célzott szolgáltatás összegéből a Pénztár a szolgáltatás nyújtásakor ellenőrzi az igénybevételre való jogosultságot.
A célzott szolgáltatásra a munkáltatói tag vagy támogató által fizetett teljes összeg adománynak minősül.

## 2.4 A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAINAK IGÉNYBEVÉTELE

### A Pénztár szolgáltatásainak kártyával történő igénybevétele

A Pénztár funkciójában a kereskedelmi bankok által alkalmazott elektronikus fizetőeszközhöz hasonló, de attól tartalmában eltérő módon egyenlíti ki a pénztári szolgáltatások ellenértékét.
A Pénztár kibocsát egy mágnes csíkkal ellátott kártyát, amely a tag azonosítását, szolgáltatáshoz való hozzáférésre történő jogosultságát, valamint egyéni számla terhére történő szolgáltatás igénybevételkor a rendelkezésére álló egyéni számla egyenlegéhez való hozzáférést biztosítja. Ezáltal a tag egyéni számlája az aktuális egyenleg csökkentését teszi lehetővé, akár oly módon is, hogy egy egyéni számlához – a közeli hozzátartozó jogán, mint pénztári szolgáltatásra jogosult – több kártya is hozzáfér. A kártya célzott egészségpénztári szolgáltatás igénybevételekor a célzott szolgáltatásra való jogosultság ellenőrzését is lehetővé teszi. A kártyával történő fizetés szabályait a Kártyaszabályzat tartalmazza.

A Pénztár kiegészítő önsegélyező szolgáltatásai kártyával nem vehetőek igénybe.

### A Pénztár szolgáltatásainak számla ellenében történő igénybevétele

1. A Pénztár a szolgáltatások ellenértéket szabályszerűen kiállított eredeti számla, bizonylat vagy elektronikus számla vagy dokumentum alapján téríti meg a pénztártagnak vagy a szolgáltatónak kivéve, amennyiben a jogszabályok alapján egyéb dokumentumok az elszámolás bizonylatai. Figyelembe véve különösen a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 268/1997. (XII. 22.) Korm. rend. 24/C. § (2) és 24/D. § (3)) rendelkezéseit.

2. Nem számolható el olyan számla, bizonylat, amelynek eredetisége, valódisága egyértelműen nem állapítható meg.
3. A fedezethiány miatt ki nem fizetett számlát kizárólag a pénztártag írásban történő kérésére küldi vissza a Pénztár.
4. Az egészségpénztár csak az egészségpénztári szolgáltató által a pénztár nevére kiállított, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla, egyszerűsített számla, vagy legalább a 268/1997 kormányrendelet 24/C (3) bekezdésben meghatározott tartalommal rendelkező bizonylat, ellenében teljesíthet kifizetést.
5. Az Öpt. 50/B. § (1) bekezdésének g)–h) pontja, az Öpt. 51/B. § (1) bekezdésének f), g), i) pontja, valamint az Öpt. 51/C. §-ának c) és e) pontja alapján nyújtott támogatás és az Öpt. 51/B. § (1) bekezdés a) pontja szerinti egészségügyi szolgáltatásnak minősülő, a biztonságos és gazdaságos gyógyszer- és gyógyászati segédeszköz ellátás, valamint a gyógyszerforgalmazás általános szabályairól szóló 2006. évi XCVIII. törvény 3. §-ának y) pontjában meghatározott gyógyszerészi gondozás esetén a termék megvásárlását a pénztártag saját (közeli hozzátartozója nevére kiállított, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla, egyszerűsített számla, vagy legalább a 268/1997 kormányrendelet 24/C. § (3) bekezdésében meghatározott tartalommal rendelkező bizonylat, vagy a 268/1997 kormányrendelet 24/C. § (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő elektronikus dokumentum pénztár részére történő eljuttatásával igazolja.
6. A számlán minden esetben fel kell tüntetni a pénztártag pénztári azonosítóját, vagy 16 jegyű kártyaszámát, esetleg adóazonosító jelét. Ha a szolgáltatást a pénztártag bejelentett kedvezményezettje vette igénybe, a pénztártag azonosítóját vagy kártyaszámát és a szolgáltatásra jogosult kedvezményezett nevét kell feltüntetni a számlán. A Pénztár 2026. július 01-ét követően is 2026. december 31-ig nem utasítja el a Pénztár 2026. július 1 előtti címére kiállított számlákat.
7. A Pénztár a számlák elutasításáról és annak okáról a tag részére felvilágosítást ad és a kizárólag a papír alapú számlát csak írásbeli kérelmére küldi vissza a pénztártag részére.
8. Az egészségpénztári szolgáltatás igénybevételéről szóló számlát legkésőbb a kiállítást követő év december 31. napjáig kell benyújtani a Pénztárnak.
9. Az ezen határidő után beérkezett számlákat a Pénztár kizárólag a pénztártag írásbeli kérelmére küldi vissza.
10. A Pénztár az egészségpénztári szolgáltatások tag részére történő elszámolását és kifizetését a jogosultság igazolását követő 15 munkanapon belül végzi el, amennyiben a kifizetéshez szükséges összeg a tag egyéni számláján és/vagy a célzott szolgáltatás tartalékán rendelkezésre áll.
11. Amennyiben a pénztártag magasabb összegű egészségpénztári szolgáltatást vesz igénybe és fizet ki készpénzben, mint amennyire az egészségpénztári egyéni számlája és/vagy a célzott szolgáltatás tartaléka fedezetet nyújt, abban az esetben a Pénztár a következőképp jár el:

a) Pénztár első ízben az elszámolt összeget a tag rendelkezésre álló egyenlege erejéig (figyelembe véve a célzott szolgáltatás tartaléka által fedezett összeget) fizeti ki.
b) Amennyiben az első utalást követően (számla részteljesítése) adott számla esetében maradt kifizethető összeg, a Pénztár az Automatikus Részletkifizetés szolgáltatás keretében a fennmaradó részt folyamatosan, a tag fennálló egyenlege (egyéni számla és célzott számla) erejéig folyamatosan fizeti.
c) A Pénztár a részletkifizetés során mindig az időben hamarabb feldolgozott számlát veszi figyelembe oly módon, hogy a kifizetés sorrendje minden egyes számla esetében a beérkezés sorrendjében történik.
d) Azt a számlát, amely összege nem éri el a legalább 4 000 forintot, a Pénztár kizárólag egyösszegben fizeti ki. Ezen összeghatár alatti számlák esetében nem vehető igénybe az Automatikus Részletkifizetés szolgáltatás.
e) Az alkalmanként teljesített részlet összege nem lehet kevesebb, mint 4 000 forint, kivéve amennyiben az adott számla még nem kifizetett hányada nem éri el a 4 000 forintot (utolsó részlet). A 4 000 forint alatti összeget kizárólag egyösszegben fizeti ki a pénztár.
f) A Pénztár tagi lekötés terhére kifizetést nem teljesít.

12. Egyebekben a Pénztár részére megküldött azon számlák tekintetében, melyek kifizetése nem kezdődött meg, a Ptk. követelések elévülésére vonatkozó előírásainak megfelelően a beérkezéstől számított 5 év múlva elévül a számla kifizetése iránti tagi igény.

Az **önsegélyező pénztári szolgáltatás** igénybevételéről szóló számlát/jogosultságot igazoló dokumentumot a 2.1.2 pontban meghatározott határidők szerint kell benyújtani a Pénztárnak. Amennyiben a 2.1.2 pontban a vonatkozó jogszabályi rendelkezések nem írnak elő határidőt, úgy a számlát/jogosultságot igazoló dokumentumot legkésőbb a kiállítást, vagy jogosultsági időszakot követő év december 31. napjáig kell a Pénztárnak benyújtani.

A Pénztár az önsegélyező pénztári szolgáltatások tag részére történő elszámolását és kifizetését a jogosultság igazolását követő 25 munkanapon belül végzi el, amennyiben rendelkezésre áll a kifizetéshez szükséges összeg a tag egyéni számláján.
A Pénztár az önsegélyező pénztári szolgáltatást a benyújtást követő időszakra nyújtja, az első jogosultsági hónap az igény benyújtás hónapja. Ez alól kivétel az a szolgáltatás, melynek jogosultsági időszakáról a jelen szabályzat a 2.1.2. pontja rendelkezik.

Amennyiben a pénztártag magasabb összegű önsegélyező szolgáltatást vesz igénybe és fizet ki készpénzben, mint amennyire az egészségpénztári egyéni számlája fedezetet nyújt, abban az esetben a Pénztár, ha a jogszabály és jelen szabályzat erre lehetőséget ad, úgy az elszámolás során a tag nyilatkozata alapján jár el.

A Pénztár a tag választása szerint, vagy csak a tag egyéni egészségszámláján és/vagy a célzott szolgáltatás tartalékán lévő összeget fizeti ki, annak fedezete erejéig, vagy egyedi elbírálás alapján a tag által kérelmezett részletekben teljesíti a kifizetést, vagy a számla/jogosultságot igazoló dokumentum kifizetése kizárólag a teljes fedezet

rendelkezésre állását követően teljesül. Ebben az esetben, amennyiben a pénztártag a szolgáltatási számla fedezetéül szolgáló hiányzó összeget a számla/jogosultságot igazoló dokumentum kiállítását követő év december 31. napjáig az egyéni egészségszámláján elérhetővé teszi, úgy a Pénztár az igényelt összeget a tag részére a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően kifizeti, ellenkező esetben az igény megszűntetésre kerül, a jelen szabályzat általános rendelkezések fejezetében írtak szerint.

Az egészségpénztári és önsegélyező pénztári szolgáltatásokra vonatkozó számlák kiegyenlítése a pénztártag választása szerint postai kifizetéssel (kizárólag papír alapú kérelemmel kérhető) vagy a pénztártag által megjelölt bankszámlára történő utalással történik. A szolgáltatásokért kifizetett összeget a pénztár a tag egyéni számlájáról levonja.

A készpénzes számla elszámolásának rendjéről jelen szabályzat rendelkezik.

## 2.5 A NEM FINANSZÍROZHATÓ SZOLGÁLTATÁS ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS

1. Az olyan szolgáltatásokról, melyek nem felelnek meg a mindenkor hatályos egészség- és önsegélyező pénztári szolgáltatásokat és azok igénybevételét szabályozó jogszabálynak, a Pénztár tagjai részére igazolást küld.

2. Az igazolás megküldésének határideje – igazodva az Adózás Rendjéről szóló 2017. évi CL törvényben foglaltakhoz – a tárgyévet követő év január 31-e.
3. Az igazolás minimális tartalma:
   - 3.1 A pénztár neve
   - 3.1 A pénztár címe
   - 3.1 A pénztár adószáma
   - 3.1 Az adóév
   - 3.1 A tag neve
   - 3.1 A tag adóazonosító jele
   - 3.1 A tag címe
   - 3.1 A tag által az adóévben igénybevett, a jogszabályoknak nem megfelelő szolgáltatás(ok) összértéke.
4. Amennyiben a Pénztárral szerződésben álló szolgáltató a Pénztár tagja részére olyan szolgáltatást nyújt, amely nem felel meg az egészség- és önsegélyező pénztári szolgáltatásokat szabályozó jogszabályok előírásainak, a Pénztár az észleléstől számított 8 napon belül írásban figyelmezteti a szolgáltatót.
5. A figyelmeztetés tartalmazza a jogszabályoknak nem megfelelő szolgáltatás tényállását, valamint a jogszabálynak történő nem megfelelés indoklását.
6. Ugyanazon szolgáltatónál tapasztalt, nem a jogszabályoknak megfelelő szolgáltatás nyújtás esetén a Pénztár 30 napon belül felbontja a szolgáltatások nyújtására kötött szerződését.

## 2.6 AZ IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK TARTALMÁRA VONATKOZÓ ADATVÉDELMI ELŐÍRÁSOK

A pénztártagok által igénybevett szolgáltatások adataira jelen szabályzat 2.1 fejezetének bekezdésében meghatározott jogszabályok szerint kell eljárni.

Ehhez kapcsolódóan szigorúan be kell tartani azt a jogszabályi előírást, mely szerint a szolgáltatóktól érkező elektronikus bizonylatot a Pénztár rendszerbe kerülését követően– tekintettel az 1997. évi XLVII. Törvény az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről – a Pénztár nyilvántartási rendszerében kizárólag egy helyen lehet tárolni.

## 3 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen szabályzat a Patika Egészségpénztár Igazgatótanácsának 3/2026 (0622) sz. IT határozata értelmében 2026. július 01. napján lép hatályba, a korábbi szabályzatok jelen szabályzat hatálybalépésével hatályát veszti.

Jelen szabályzatban foglaltak betartásáért és betartatásáért, a Patika Egészségpénztár Igazgatótanácsának elnöke és tagjai felelősek.

A Patika Egészségpénztár Igazgatótanácsának elnöke és tagjai felelősek e szabályzat rendelkezéseinek aktualizálásáért, így a hatályos jogszabályoknak, a Patika Egészségpénztár Alapszabályában foglaltaknak való megfeleléséért.
A szabályzat szövegében történt változtatásokat minden esetben a Pénztár Igazgatótanácsa elé kell terjeszteni.

Budapest, 2026. július 01.

.....
Marchhart Dénes
Igazgatótanács elnöke
Patika Egészség- és Önsegélyező Pénztár