

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár

A Generali Egészségpénztár **2002-ben kezdte meg működését** és 2021 végére **taglétszáma** meghaladta a **28.000 főt**, **kezelt vagyona** pedig több mint **3,6 milliárd Ft**.

Pénztárunk fennállása óta elkötelezett az öngondoskodás társadalmi szintű tudatosítása iránt, stratégiai jelentőségűnek tartjuk az egészségpénztári rendszer fenntartását, működtetését és folyamatos továbbfejlesztését. Tagjaink részére **kiemelt, személyre szóló** odafigyelés mellett, hosszú távú és megbízható szolgáltatást kínálunk.

Tevékenységünk induláskor megfogalmazott célja a társadalombiztosítás által egyáltalán nem, vagy csak részben támogatott ellátások kiegészítése és az **aktív életkorban megjelenő egészségügyi kockázatok csökkentése és az egészséges életmód tudatosítása**.

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár **független**, nonprofit szervezet, amely adminisztrációs tevékenységét maga végzi, rendelkezik a feladatainak ellátásához szükséges kiemelt szakértelemmel és jól szervezett technikai háttérrel, amelyek garantálják pénztárunk biztonságos és hatékony működését, továbbá élvezzük a széles nemzetközi háttérrel rendelkező **Generali cégcsoport** bizalmát és támogatását.

Professzionális működésünket támasztja alá, hogy Pénztárunkban az MNB által folytatott – legutóbbi 5 évet átfogó - ellenőrzés érdemi megállapítás nélkül zárult.

Az egészség- és önsegélyező pénztári tagság előnyei

Egyéni számlát vezetünk minden pénztártagunk részére, amelyre tagjaink **egészségcélú** illetve **szociális ellátásokkal kapcsolatos** megtakarításaikat fizethetik be. Az egyéni számla terhére **egészségük megőrzésével, helyreállításával** kapcsolatban felmerülő kiadásait **azonnal finanszírozhatják**, illetve – a 180 napnál régebbi befizetéseik terhére – **önsegélyező pénztári szolgáltatásokat** vehetnek igénybe.

A pénztári szolgáltatásokat „**szolgáltatásra jogosult**” jelölésével közeli hozzátartozók is igénybe vehetik.

A pénztárban a befizetést követően azonnal elszámolható termékek és szolgáltatások:

- **Gyógyszertári termékek:** gyógyszerek, OGYÉI engedélyes gyógyhatású készítmények, speciális gyógyászati célra szánt tápszer, gyógyvíz, gyógyiszap
- **Gyógyászati segédeszközök, orvostechnikai eszközök:** vérnyomásmérő, lázmérő, gyógy-matrac, (EMKI engedély/CE jelölés/minősítő tanúsítvány szükséges).
- **Speciális gyógyászati célra szánt tápszer:** daganatos megbetegedések kezelésére szolgáló étrend kiegészítők, bélfóra védők, csonterősítők
- **Szemüveg, kontaktlencse és tartozékaik:** keretek, lencsék, kontaktlencse folyadékok
- **Egészségügyi, gyógyászati szolgáltatások:** vizsgálatok, műtétek, kezelések, gyögmasszázs, gyógytorna
- **Fogászati szűrés, kezelés:** fogtömés, fogkő eltávolítás, fogszabályzás, fogpótlás
- **Csecsemő és betegápolási cikkek:** pelenka, babakozmetikum, cumisüveg, tápszer
- OÉTI által nyilvántartásba vett **gluténmentes** speciális élelmiszerek támogatása.
- **Egészségügyi célú egyéb szolgáltatások:** táppénz kiegészítés, otthoni ápolás, mozgáskorlátozottak lakóköznyezetének átalakítása, vakvezető kutya tartása, Braille írással készült könyv, hangos könyv.

Önsegélyező szolgáltatások: (csak a 180 napnál régebbi befizetésekből igényelhetők)

- A gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások: **szülési segély, gyermekgondozási támogatás, gyermeknevelési támogatás**
- Munkanélküliségi ellátások
- Kieső jövedelem pótlása: rokkantsági járadék, ápolási díj kiegészítése

- Temetési szolgáltatás, a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén
- **Beiskolázási támogatás**
- **Felsőoktatási költségtérítés**
- Idősgondozás támogatása
- **Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása**

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár működése Rugalmas

Az alaptagdíj: 3.000 Ft/hó (36.000 Ft/év), azonban a vállalt havi tagdíj bármikor változtatható, és lehetőség van eseti befizetésre is.

A vállalt tagdíj fizetésének lehetséges módjai: átutalás, inkasszó, vagy csekk, valamint a tag megbízhatja Munkáltatóját is az egyéni tagdíj (nettó) munkabéréből történő levonására és a pénztár részére történő átutalására, ezzel mentesül a tranzakciós illeték megfizetése alól.

Kedvező költséghatékonyság

Az éves befizetések egyre növekvő hányadát (**300.000 Ft felett 98,5%-át**) írjuk jóvá pénztártagjaink egyéni számláján. Belépéskor 4.000 Ft a működési tartalékra kerül.

Éves befizetés összege	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
1 Ft - 120 000 Ft	91,0%	8,9%	0,1%
120 001 Ft - 300 000 Ft	97,5%	2,5%	0,0%
300 001 Ft feletti összegre	98,5%	1,5%	0,0%

Országos partnerhálózat

Az országban közel 15.000 **partnerrel állunk szerződésben**, akik az egészségügyi szolgáltatások teljes palettáját kínálják.

Szolgáltató ajánlása

Ha pénztártagjaink jól bevált egészségügyi szolgáltatója (pl. magánorvos, optikus) még nem partnerünk, tagjaink kérésére pénztárunk kezdeményezi a szolgáltatóval a szerződéskötést.

Generali Egészségkártya



Készpénzes és bankkártyás vásárlás esetén a megvásárolt termékek és szolgáltatások átutalással kerülnek kifizetésre (eredeti Áfás számla ellenében). Generali Egészségkártya aktiválása után a tag készpénz nélkül, könnyen és biztonságosan vásárolhat országszerte több mint 7.000 kártyaelfogadó szolgáltatónál.

Az Egészségkártya használata a pénztárba belépő új tagok részére az **első 3 évben díjmentes**, később a kártya díja: 2.600 Ft/3 év. Társkártya igényelhető a hozzátartozók részére: 1.300 Ft/3 év.

NAVIGÁTOR Egészségbiztosítás



Tagjaink közösségi szolgáltatás keretében a Generali Navigátor Csoportos Egészségbiztosítás Szerződés Feltételei szerint **CT/MR vizsgálatot** (max. 300.000Ft/év), **egynapos sebészeti ellátásokat** (max. 350.000Ft/év) **vehetnek igénybe**, illetve segítséget kapnak **a vizsgálatok megszervezésében**.

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

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

Adókedvezmény

Pénztártagjaink az alábbi kedvezmények igénybevételére jogosultak:

- **Egyéni és Munkáltatói** tagdíjbefizetésekre **20% adókedvezmény** vehető igénybe.
- Az egészségmegőrzést elősegítő „**prevenciós szolgáltatások**” igénybevételekor a szolgáltatások ellenértékének **10%-a adókedvezményként** érvényesíthető.
- További **10% adókedvezményt** jelent, ha legalább **24 hónapra lekötik** az egyéni egészség számlán lévő összeget, vagy annak egy részét (a lekötés évében).

A kedvezmények mértéke maximum 150.000 Ft/év lehet. A visszaigényelt adókedvezmény a pénztárnál vezetett egészség számlán 100%-ban (költség levonás nélkül) jóváírásra kerül.

Egyéni számla alakulása a befizetések arányában; **egyéni és/vagy munkáltatói tagdíjfizetés esetén, adójóváírással:**

Éves tagdíj	36 000 Ft	60 000 Ft	120 000 Ft	180 000 Ft	240 000 Ft	360 000 Ft	750 000 Ft
Egészség számlán jóváírt összeg	32 760 Ft	54 600 Ft	109 200 Ft	167 700 Ft	226 200 Ft	343 800 Ft	727 950 Ft
Adókedvezmény	7 200 Ft	12 000 Ft	24 000 Ft	36 000 Ft	48 000 Ft	72 000 Ft	150 000 Ft
Éves szinten felhasználható összeg	39 960 Ft	66 600 Ft	133 200 Ft	203 700 Ft	274 200 Ft	415 800 Ft	877 950 Ft
Éves nyereség	11%	11%	11%	13%	14%	16%	17%

Folyamatos kapcsolattartás

Nagy hangsúlyt helyezünk pénztártagjaink minőségi kiszolgálására, **személyes és telefonos ügyfélszolgálatunkat** folyamatosan fejlesztjük (honlapunkon pl. **aktív chat ablakot** működtetünk) és ügyintézésre rendelkezésre áll a Generali Biztosító Zrt. országos hálózata is.

Az egyéni befizetések adókedvezményének maximális kihasználása érdekében az évközi befizetésekről pénztárunk tájékoztató levelet küld, az év zárását megelőző hónapban!

Az egyéni számla egyenlegről - igény szerint - havonta SMS értesítőt küldünk.

Weboldalunkon tagjainknak lehetőségük nyílik Egészségpénztári ügyeik intézésére:

- egyéni számla egyenleg megtekintés, befizetések, a pénztárhoz beérkezett számlák,
- letölthető: Tagsági okirat, éves egyenlegértesítő, adóigazolás,
- egészségkártya aktiválás,
- tagi adatok módosítása,
- szolgáltatásra jogosultak adatainak megadása,
- on-line lekötési lehetőség.

A lakóhely szerinti Szolgáltatás keresőben partnereinkről az alábbi információkat olvashatja:

- tevékenység, üzleteinek/rendelőinek bemutatása, nyitvatartás, elérhetőségek, akciók
- kártyaelfogadás lehetősége,



Tagjaink számla információikat már **okos telefonos alkalmazással** is elérhetik.

Előnyök Munkáltatók számára

A Munkáltatónak lehetősége van Munkavállalói részére önkéntes pénztári befizetést teljesíteni. A támogatás befizetésére 3 lehetőség kínálkozik:

- **rendszeres Munkáltatói tagdíjvállalásként** A Munkáltató által minden legalább 6 hónapja alkalmazásban álló Munkatárs részére, egyenlő arányban vagy mértékben, jövedeleमारányos vagy fix tagdíjbefizetés tagonként, a Munkavállaló választása szerint a béren kívüli juttatási csomagból, havonta összeghatár nélkül adható, vagy
- **eseti Munkáltatói/Támogató Adományként** (az adományozó Munkáltató/Támogató - a Pénztár Alapszabályában meghatározott szempontok szerint - meghatározhatja, hogy mely Munkavállalói kört milyen mértékben támogat); vagy
- **célzott szolgáltatásként.**

Rendszeres Munkáltatói tagdíjvállalás és az eseti Munkáltatói Adomány

- A Munkáltató a Munkáltatói tagdíj vagy Adomány esetében a Munkavállaló közterheit levonja és a levonás utáni összeget utalja a tag pénztári számlájára;
- Rendszeres Munkáltatói tagdíj fizetés esetén a befizetések alapok közötti felosztása (fedezeti-működési-likviditási alap) a tagdíjfelosztás szabályai szerint történnek;
- Eseti **Munkáltatói/Támogatói adomány** esetén a befizetések pénztári terheit a Munkáltató/Támogató és a Pénztár között előzetesen megkötött Támogatói szerződés tartalmazza;
- A Munkáltatói tagdíj és az adomány minden esetben a Munkavállaló pénztártag egyéni számlájára kerül, így annak tartalékolásáról, göngyöléséről és felhasználásáról a Munkavállaló (vagy szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozója) szabadon dönt;
- A tag számláján lévő tagdíj felhasználható termékvásárlásra, egészségügyi szolgáltatások igénybevételére és önszegélyező szolgáltatásokra is (szülési segély, gyermekgondozási támogatás, lakáscélú jelzáloghitel törlesztés, stb);
- A Pénztár a Munkáltatói tagdíj vagy adomány összegéről a következő évben Adóigazolást küld a Munkavállaló részére;
- **A pénztártag a Munkáltatói tagdíjak illetve adományok után jogosult igénybe venni a 20%-os adókedvezményt, az évi 150e Ft-os felsőkorlát mértékéig (a maximum összegbe beleszámít az egyéni tagdíjfizetés összege is).**

Munkáltatói szerződés:

- A Munkáltató **Munkáltatói tagdíjfizetési** vagy/és Támogatói **Adományozási** szerződést köt a Pénztárral, a szerződés a pénztár és a Munkáltató között – tagdíjfizetési kötelezettség átvállalására vonatkozóan – jön létre, a pénztártagság a Munkavállalóra illetve az ő egyéni számla-vezetésére vonatkozik.
- A tagok belépése egyénileg történik, mind a Munkavállaló tagot mind a Munkáltatót szükséges a Pmt. szerint pénzmossa ellen azonosítani. A Munkáltató tagdíj-átvállalási kötelezettsége azon a napon kezdődik, amikor a Munkáltató alkalmazásában álló tag, első alkalommal köteles a tagdíj megfizetésére.
- A Munkáltatói szerződés a Munkáltató kérésére: szüneteltethető vagy módosítható.
- Tagdíjfizetés A tagdíj-befizetéseket az adott hónapot követő hónap 15. napjáig a pénztár számlájára kell teljesíteni, a közlemény rovatban fel kell tüntetni, hogy az utalás melyik hónapra vonatkozik. A tagdíjak utalásával egy időben meg kell küldeni e-mail-en vagy postai úton a tagdíjfeladási listát is, ami alapján a befizetésből a Munkavállalói egyéni számlákra könyvelhetők az összegek.

Adózás:

A Munkáltatói hozzájárulás és a Támogatói adomány a magánszemély nem önálló tevékenységből származó jövedelmének minősül.

A Munkavállaló esetén mind az önkéntes pénztári Munkáltatói hozzájárulás, mind a támogatói adomány esetében 15 százalékos mértékű személyi jövedelemadót és 18,5 százalékos mértékű járulékokat kell fizetnie, mely közterheket – az átutalást, befizetést megelőzően – az utalást, befizetést teljesítő Munkáltató levonja a bevételből.

A Munkáltatónak 13 százalék szociális hozzájárulási adót kell fizetnie. A Munkáltatói hozzájárulás, illetve a támogatói adomány esetében a bevétel megszerzésének napja a kiadás teljesítésének napja.

A pénztártag ezen juttatások után is jogosult a 20%-os adókedvezmény összegére.

A táblázatban összehasonlítva a munkabért, a rendszeres munkáltatói tagdíjfizetést és a támogatói adományt, (mindhárom esetben a munkáltató bruttó bérköltségéből indultunk ki: évente 120.000Ft), látható hogy ugyanakkora bérköltségre vetítve a pénztári megtakarítás a Munkavállaló részére kedvezőbb a munkabérnél.

	Munkabér	Egészség- pénztári tagdíj- átvállalás	Önkéntes Pénztári adomány
Munkáltató terhei összesen	120 000 Ft	120 000 Ft	120 000 Ft
Szociális hozzájárulási adó (13%)	13 805 Ft	13 805 Ft	13 805 Ft
Szakképzési hozzájárulás (0%)	- Ft	- Ft	- Ft
Munkáltató által fizetett költségek	13 805 Ft	13 805 Ft	13 805 Ft
Munkavállalónak nyújtott (bruttó) juttatás	106 195 Ft	106 195 Ft	106 195 Ft
Nyugdíjjárulék (10%)	10 620 Ft	10 620 Ft	10 620 Ft
Társadalombiztosítási járulék (8,5%)	9 027 Ft	9 027 Ft	9 027 Ft
Személyi jövedelemadó (15%)	15 929 Ft	15 929 Ft	15 929 Ft
Munkavállaló bér jellegű költsége	35 575 Ft	35 575 Ft	35 575 Ft
Munkavállalónak nyújtott (nettó) juttatás	70 620 Ft	70 620 Ft	70 620 Ft
Adomány pénztári költsége			3 531 Ft
Pénztári tagdíj költsége		6 356 Ft	
Munkavállaló adókedvezménye		14 124 Ft	14 124 Ft
Munkavállaló nettó jövedelme	70 620 Ft	78 388 Ft	81 213 Ft
<i>Juttatás hatékonysága</i>	<i>58,85%</i>	<i>65,32%</i>	<i>67,68%</i>