



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Amit az
egészségpénztárról
tudni kell



Tudja Ön, mennyit költ egészsége védelmére?
Lépjen be egy egészségpénztárba, éljen a
kedvezményekkel és vegye igénybe az
adó-visszatérítést!

ÖNGONDOSKODÁS

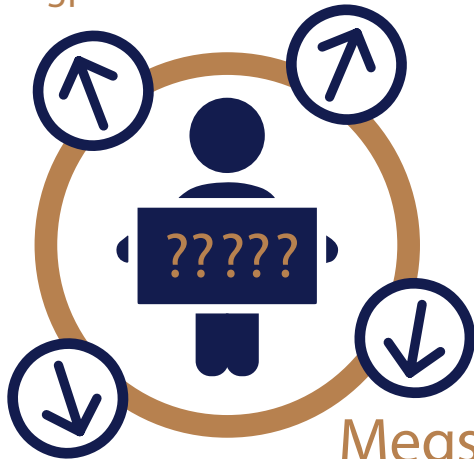
30

Milyen kérdésekben segít ez a tájékoztató

Önnek?

Mit érdemes tudni az egészségpénztárakról?

Milyen előnyei vannak a tagságnak?



Milyen szolgáltatások vehetők igénybe egészségpénztári számla terhére?

Megszüntethetem a tagságomat?



Az egészségpénztári megtakarítás olyan öngondoskodási forma, amelynek segítségével váratlan egészségügyi kiadásokra is **fel tud készülni**, illetve amelyből **egészsége megőrzése érdekében** termékeket és szolgáltatásokat is vásárolhat.



Mit érdemes tudni az egészségpénztárakról?

- A pénztárba való **belépés önkéntes**,
- a havi **rendszeres tagdíj** minimális mértékét az adott pénztár határozza meg (pénztáranként eltérő, általában minimum havi 1-2 ezer forint),
- **egyéni számlán** (azaz névre szólóan) tartják nyilván a be- és kifizetéseket,
- a befizetett összeg az egészség megőrzését szolgáló **szolgáltatásokra, termékekre költethető** el,
- egyes egészségpénztárak **külön pénztári kártyát bocsáthatnak ki**, amellyel kényelmesen és egyszerűen veheti igénybe a szolgáltatásokat.



Milyen előnyei lehetnek a tagságnak?

- Lehetővé teszi, hogy **felkészülhessen váratlan egészségügyi kiadásokra**.
- A **munkáltatók** részben vagy egészben **átvállalhatják** a tagdíj fizetését, és **további hozzájárulásokat** is tehetnek.



- Az egyéni számláján lévő összeg erejéig **kiegészítő egészségbiztosítási és életmódjavító szolgáltatásokat** vehet igénybe (ezekről részletesebben később olvashat).
- A szerződött szolgáltatók a termékek és szolgáltatások áraiból pénztáranként **eltérő mértékű kedvezményt adhatnak**.
- A hatályos adózási szabályok szerint az **egyéni** – tehát nem a munkáltatói – **befizetések után adókedvezményben részesülhet**. Amennyiben személyijövedelemadó-bevallásában feltünteti az adott év egyéni befizetéseit, annak jogszabályban meghatározott hányadát adójóváírás formájában visszaigényelheti egészségpénztári számlájára. Ez az összeg szintén felhasználható egészségügyi kiadások fedezésére.
- **Ha közeli hozzátartozóit szolgáltatási kedvezményezettként jelölték meg, ők is igénybe vehetik** a pénztárral szerződött partnerek szolgáltatásait.
- Az el nem költött befizetéseket a pénztár **biztonságos eszközökbe fekteti**, ami hozamot eredményezhet.
- Az egészségpénztári egyéni számla egyenlege **örökölhető** – örökölheti a **törvényes örökös**, illetve jelölhető **haláleseti kedvezményezett**.

NE FELEDJE!

A kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások igénybe vétele **adómentes**, ugyanakkor az **életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások adókötelesek**.



Milyen szolgáltatások vehetők igénybe egészségpénztári számla terhére?

Az egészségpénztár **kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásként** például a következő, az Országos Egészségbiztosítási Pénztár által nem, vagy csak részben finanszírozott szolgáltatásokat nyújthatja:

- egészségügyi szolgáltatás,
- otthoni gondozás,
- gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés,
- látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás,
- életvitelt könnyítő – például fogyatékkal élők életét segítő – speciális szolgáltatás, eszköz,
- a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása,
- gyógyszerek és gyógyászati segédeszközök árának támogatása,
- pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások,
- hozzátartozók segélyezése a pénztártag halála esetén,
- szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások díjainak kiegyenlítése.

Az egészségpénztár **életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásként** például a kö-



vetkező **adóköteles** szolgáltatásokat nyújthatja:

- **természetgyógyászati szolgáltatás,**
- **sporteszköz vásárlásának támogatása,**
- **gyógyteák, fog- és szájpolók megvásárlásának támogatása.**



További szolgáltatások

2016. január 1-jétől az egészségpénztárak önszegélyező pénztári szolgáltatásokat is nyújthatnak, így ha ezt választja, további támogatásban is részesülhet, például:

- gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások,
- munkanélküliségi ellátások,
- tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek,
- betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek,
- óvodai nevelésiév- és iskolai tanévkezdési (beiskolázási) támogatás,
- közüzemi díjak,
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása.

További részletes információért forduljon az egészségpénztárakhoz, ahol az aktuális szolgáltatási listáról is érdeklődhet!



Adó-visszatérítés

Az Ön által fizetett tagdíj és **eseti befizetés összege után** jelenleg **20%-os, maximum évi 150 ezer forintos adó-visszatérítést igényelhet.**



Amennyiben az Ön egészségpénztári számláján **van olyan összeg, amelyet** előreláthatólag **2 évig nem költ el**, lehetősége van lekötni azt. A 2 évre lekötött összeg után a **lekötés évében adó-visszatérítést igényelhet**, amelynek mértéke jelenleg **10%**. **Az igénybe vett prevenciós szolgáltatások ellenértékének szintén 10%-át igényelheti** vissza személyi jövedelemadójából.

Az aktuális adószabályokról tájékozódjon körültekintően!



Megszüntethetem a tagságomat?

A pénztári **tagság bármikor megszüntethető**. Kilépési szándékát írásban kell jeleznie. Ezután **a pénztár elszámolást készít**. Tudnia kell, hogy az egészségpénztári megtakarítás **adóköteles jövedelemnek számít**. Ezt követően a pénztár **átutalja az elszámolt összeget** az Ön által megadott bankszámlaszámra **vagy eljuttatja a megadott postacímre**.

Amennyiben **nem elégedett jelenlegi egészségpénztárával**, bármikor **átléphet egy másikba**. Az egyéni számláján lévő **megtakarítást átviheti** az új pénztárba.

NE FELEDJE!

A tagsági viszony megszüntetésének és másik pénztárba való átlépésnek lehet díja, amelyet az egészségpénztár kilépéskor levon az egyéni számlája egyenlegéből.

Kézirat lezárva: 2017. április





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80 203-776

E-mail: ugyfelszolgalat@mnk.hu

Honlap: www.mnk.hu/penzugyinatigatort

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.

Telefon: +36-80 203-776

E-mail: ugyfelszolgalat@mnk.hu

Honlap: <http://www.mnk.hu/bekeltetes>

ÖNGONDOSKODÁS