



# ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

## A Szövetséges.

2018.

ABBAN A HITBEN, HOGY SAJÁT ÉS CSALÁDUNK EGÉSZSÉGÉNEK VÉDELME A MI KEZÜNKBEN VAN, MI, AZ ALAPÍTÓK, AZ ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR LÉTREHOZÁSA MELLETT DÖNTÖTTÜNK. TESSÜK EZT ABBAN A MEGGYŐZŐDÉSÜNKBEN, HOGY A SZÁMLÁINKRA BEFIZETETT PÉNZ SEGÍTI EGÉSZSÉGÜNK MEGŐRZÉSÉT OLY MÓDON, HOGY A FEL NEM HASZNÁLT TŐKE ÉS ANNAK AZ ÉVEK SORÁN ELÉRT HOZADÉKA ELEGENDŐ FEDEZETTEL SZOLGÁL ÖREGKORUNKRA IS, BÁRMILYENRE IS ALAKÍTSÁK ÁT DÖNTÉSHOZÓINK A MAGYAR ÉS AZ EURÓPAI EGÉSZSÉGÜGYET.

<b><u>1</u></b>	<b><u>AZ ÚJ PILLÉRT ÉLETRE HÍVÓ GONDOLAT</u></b>	<b><u>4</u></b>
<b><u>2</u></b>	<b><u>AZ ÚJ PILLÉR BEMUTATKOZÁSA</u></b>	<b><u>4</u></b>
<b><u>3</u></b>	<b><u>A KÁRTYA NYÚJTOTTA ELŐNYÖK</u></b>	<b><u>4</u></b>
3.1	HAT MELLETTÜNK SZÓLÓ ÉRV	4
3.2	A SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELE SZERVEZETT FORMÁBAN	6
3.2.1	PATIKA	6
3.2.2	OPTIKA	7
3.2.3	GYÓGYÁSZATI SEGÉDESZKÖZÖK ÉS EGÉSZSÉGMEGŐRZŐ TERMÉKEK	7
3.2.4	ORVOSI ELLÁTÁS, FOGÁSZAT	7
3.2.5	TÁPPÉNZ-SZOLGÁLTATÁS	7
3.2.6	ÖNSEGÉLYEZŐ SZOLGÁLTATÁSOK	7
3.3	A KÁRTYA	8
3.3.1	A BELÉPÉS DÍJA	8
3.3.2	HOGYAN LEHET IGÉNYBE VENNI A KÁRTYÁVAL A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSÁT?	8
3.3.3	A KÁRTYA BIZTONSÁGA ÉRDEKÉBEN: LIMITEK	8
3.3.4	TEENDŐ ELLOPOTT (ELVESZETT, MEGRONGÁLÓDOTT) KÁRTYA ESETÉN	8
3.3.5	A KÁRTYA LETILTÁSA	9
3.4	GONDOSKODÁS SZERETTEINKRŐL: A TÁRSKÁRTYA	9
<b><u>4</u></b>	<b><u>PÉNZTÁRI BEFIZETÉSEK ÉS AZ EGYÉNI SZÁMLA</u></b>	<b><u>9</u></b>
4.1	A MINIMÁLIS HAVI TAGDÍJ	9
4.2	ESETI BEFIZETÉSEK	9
4.3	A PÉNZTÁRTAG BEFIZETÉSEINEK ÉS IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSAINAK NYILVÁNTARTÁSA	10
4.4	A KÁRTYA HOZAMA	10
4.5	AZ ÚJ PILLÉRBE TÖRTÉNŐ BEFIZETÉSEK ALAPOK SZERINTI FELOSZTÁSA	10
<b><u>5</u></b>	<b><u>ÜGYFÉLKÖZPONTÚ ÜGYINTÉZÉS</u></b>	<b><u>10</u></b>
5.1	AZ ÚJ PILLÉR ÜGYFÉLSZOLGÁLATA: TELEPATIKA	10
5.2	A WWW.UJPILLER.HU OLDALON ELÉRHETŐ DÍJMENTES ONLINE-ÜGYINTÉZÉS	10
5.3	ÉVENTE KÁRTYAFORGALMI KIMUTATÁS	11
5.4	HÍRLEVÉL	11
<b><u>6</u></b>	<b><u>MEGTAKARÍTÁS</u></b>	<b><u>11</u></b>

<b>7</b>	<b><u>A KÁRTYÁT HASZNÁLÓ MUNKÁLTATÓ</u></b> .....	<b>12</b>
7.1	MIT JELENT MUNKÁLTATÓI TAGNAK LENNI EGY PÉNZTÁRBAN? .....	12
7.2	HOGYAN MŰKÖDIK MINDEZ A GYAKORLATBAN? .....	13
7.3	AZ ÚJ PILLÉR GYAKORLATI TANÁCSAI: AMIBEN ÖNNEK AZ ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁRRAL TÖRTÉNŐ SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTT DÖNTENIE KELL.....	13
7.3.1	ÁLTALÁBAN AZ ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁR BEVEZETÉSE .....	13
7.3.2	DÖNTÉS VALAMELYIK ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁR MELLETT .....	14
7.3.3	SZERZŐDÉSKÖTÉS ESETÉN A MUNKÁLTATÓ ÉS A PÉNZTÁR EGYÜTTMŰKÖDÉSE.....	14
<b>8</b>	<b><u>MELLÉKLETEK</u></b> .....	<b>15</b>
8.1	A KÁRTYÁRA VONATKOZÓ LEGFONTOSABB JOGSZABÁLYOK.....	15
8.2	ÚJ PILLÉR HIVATALOS INFORMÁCIÓK, ELÉRHETŐSÉGÜNK.....	16

## 1 AZ ÚJ PILLÉRT ÉLETRE HÍVÓ GONDOLAT

Mára elérte a kritikus tömeget azok száma, akik az állami egészségügyi ellátás mellett a magán egészségügyi szektor szolgáltatását is igénybe veszik. Közvélemény-kutatások szerint a körültekintő tájékoztatás, az átlátható betegút és az elmélyült orvos-beteg kapcsolat az, ami miatt sokan inkább a privátellátást választják. Az is előfordulhat, hogy új, innovatív terápiához, diagnosztikai vizsgálathoz az állami ellátás keretén belül nem, vagy csak hosszabb várakozási idővel jut hozzá a páciens, míg a magánrendelőben előre egyeztetett időpontban, sorban állás és hálapénzadási kényszer nélkül kap esélyt a gyógyulásra.

Az exkluzív egészségpénztári szolgáltatás biztosítja a család jelenbeli egészségügyi kiadásainak egyszerű, kényelmes és árkedvezményt garantáló finanszírozását, szja-visszatérítéssel támogatott fedezetet nyújt az előre nem látható, magasabb összegű jövőbeni egészségügyi kiadásokra és a prevenciós költsékekre is.

Újpilléres patikakártyával elkerüljük a hálapénzzel járó kellemetlenségeket, miközben a minőségi betegellátás minden előnyét élvezhetjük. Szinte valamennyi gyógyszerárban fizethet újpilléres patikakártyával, és a magán egészségügyi intézmények többségében is költheti egyenlegét.

Az Új Pillér Egészségpénztár szakmai háttérét a Patikapénztár biztosítja azzal a szándékkal, hogy az Új Pillér által nyújtott szolgáltatások mintegy prémium-termékként – egészsítsék ki a patikakártya előnyeit.

## 2 AZ ÚJ PILLÉR BEMUTATKOZÁSA

Az Új Pillér az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény által működő, 2005. augusztus 2-án megalakult önkéntes egészségpénztár.

Az Új Pillér Egészségpénztár a szektor prémium ajánlata mindazoknak, akik havonta legalább 10 ezer forintot szánnak az saját és családjuk egészségére. Az Új Pillér esetében önkéntes piaci átlagnál magasabb havi befizetésekre jutó működési költség az önkéntes pénztári (mind nyugdíj, mind egészség) költségek átlagánál kevesebb. Ez azt jelenti, hogy évi 300 ezer forint befizetésig 4,5% a működési költség, az ezt meghaladó befizetés teljes egészében a fedezeti alapon kerül jóváírásra.

Az Új Pillér az önkéntes pénztári piacon további kedvezményt biztosít azzal, hogy a pénztártag egyéni számláján legalább két évre lekötött összeg – a megszokott mértéken túl - további 10% szja-kedvezményben részesül.

## 3 A KÁRTYA NYÚJTOTTA ELŐNYÖK

Az Új Pillér legfontosabb előnye a munkáltatók számára az, hogy a pénztár tagjává váló munkavállalók a pénztár szolgáltatását 10 ezer helyen, az újpilléres kártya nyújtotta pénztári kedvezmény (bértömeg-megtakarítás) mellett további 2-50%-ig terjedő szolgáltatói kedvezményekkel vehetik igénybe.

### 3.1 Hat mellettünk szóló érv

1. Az egészségpénztárak között a legkedvezőbb működési költség: 4,5%
2. Kamatadó-mentes befektetés: a vagyon értéknövelő, két év alatt akár 130,6%-os megtérülést biztosító befektetése
3. Az önkéntes pénztári piacon elérhető legnagyobb kedvezmény: a legalább két évre lekötött összeg további 10% szja-kedvezményben részesül
4. A céges és egyéni befizetésekre adókedvezmény
5. Biztonság és referencia : szövetségben a Patikapénztárral a tagok legmagasabb szintű biztonságos kiszolgálásért: 65 milliárd forint bevételt realizált, tagjainak 60 milliárd forint értékben nyújtott szolgáltatást.
6. Szemléletváltás: a nyugdíjpénztárakhoz hasonlóan forrásgyűjtés az egészségügyi reformhoz

1. Az egészségpénztárak között a legkedvezőbb működési költség: 4,5%

Az Új Pillér esetében önkéntes piaci átlagnál magasabb havi befizetésekre (minimálisan 10 ezer Ft) jutó működési költség az önkéntes pénztári (mind nyugdíj, mind egészség) költségek átlagánál kevesebb. Ez azt jelenti, hogy évi 300 ezer forint befizetésig 4,5% a működési költség, az ezt meghaladó befizetés teljes egészében a fedezeti alapon kerül jóváírásra.

2. Kamatadó-mentes befektetés: a vagyon értéknövelő, két év alatt akár 130,6%-os megtérülést biztosító befektetése

Igazán nyomós érvet jelenthet, hogy az Új Pillérnél két év alatt 100 egységre akár 30 egység is lehet a megtérülés (a „hozam”). Az egészségpénztári hozam után ráadásul nem kell kamatadót fizetni.

Háttérszámítás a 130%-os megtérüléshez

100 egység befizetés után járó adókedvezmények:		
	1.) a befizetés után járó 20%-os adókedvezmény:	20,00
	2.) a kétéves lekötés után járó 10%-os adókedvezmény:	10,00
Az egyéni számlaegyenleg a befizetést követően:		95,50
	Az első évre vonatkozó hozam*:	2,3
Az egyéni számlára jóváírt egyenleg adókedvezménnyel és hozammal növelve:		127,7
A második év végi egyenleg (a hozammal* növelve):		130,6

\* 2,3%-os technikai kamatlábbal számolva

3. Az önkéntes pénztári piacon elérhető legnagyobb kedvezmény: a legalább két évre lekötött összeg további 10% szja-kedvezményben részesül

A pénztártag befizetéseivel szabadon gazdálkodik (vagy további 10% szja-kedvezmény fejében kettő évre lekötí vagy szolgáltatásra költi), ezzel az önkéntes pénztári piacon az adókedvezményt optimalizálók számára az Új Pillér a piacon elérhető legjobb konstrukció lesz.

4. A céges és egyéni befizetésekre adókedvezmény

Munkáltatói hozzájárulás: a munkáltatói hozzájárulás teljes összege költség, összeghatár nélkül adható, 40,71%-os (15% szja valamint 19,5% eho 1,18 szorosa) cafeteria adó terheli.

Magánszemély: a befizetett összeg 20%-ának visszaigényléséről rendelkezhet a tag az adóbevallásban, oly módon, hogy az összeg közvetlenül az újpilléres kártyán kerül jóváírásra. A pénztártag által az adóévben prevenció céljára igénybevetett szolgáltatás összegének 10%-a, valamint a pénztártag által az adóévben legalább 24 hónapra lekötött összeg 10%-a külön szja-kedvezményben részesül. A pénztártag 2018-ban maximum 150 ezer Ft adókedvezményre jogosult.

Az Új Pillér olyan, mint egy önkéntes nyugdíjpénztár, azzal az extra szolgáltatással, hogy a jelenlegi szja rendelkezései szerint a lekötött összegre két évente további 10% szja-kedvezmény jár.

5. Biztonság és referencia: szövetségben a Patikapénztárral a tagok legmagasabb szintű biztonságos kiszolgálásért: 65 milliárd forint bevételt realizált, tagjainak 60 milliárd forint értékben nyújtott szolgáltatást.

Az Új Pillér szakmai háttérét a Patikapénztár biztosítja azzal a szándékkal, hogy az Új Pillér által nyújtott szolgáltatások mintegy prémium-termékként egészítsék ki a patikakártya előnyeit.

6. Szemléletváltás: a nyugdíjpénztárakhoz hasonlóan forrásgyűjtés az egészségügyi reformhoz

Feladat: az öngondoskodás gondolatának további erősítése, melynek célja, hogy a későbbi években felhalmozott és lekötött egészségpénztári tartalék adókedvezménnyel támogatva megteremtse az esetleges vizsgálatok, kezelések költségeit. Ezáltal tartalékot képez a saját jövője biztosítása érdekében.

### 3.2 A szolgáltatások igénybevétele szervezett formában

A pénztártag előnye alapvetően az, hogy szervezett formában – a rendelkezésre álló kedvezmények kihasználásával – jut mindazokhoz az egészségügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz, amelyeket a társadalombiztosítás nem finanszíroz. Az Új Pillér szolgáltatásai kialakításakor figyelembe vette, hogy egy önkéntes egészségpénztár a mindenkori OEP szolgáltatásait egészíti ki, vagyis azokat, amelyekért nap mint nap a családi kasszából fizetni kell.

Az egészségpénztárak által nyújtható szolgáltatások körét a Pénztártörvény határozza meg, amely az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény rendelkezései tartalmazzák.

Az adóköteles és adómentes önkéntes egészségpénztári szolgáltatások jelenleg a következők:

Egészségpénztári szolgáltatások	Szolgáltatói szerződés megléte
<b><i>Kiegészítő (adómentes) egészségbiztosítási szolgáltatások:</i></b>	
Egészségügyi ellátás, egészségügyi szűrések, egészségterv, otthoni gondozás, gyógyterápiás kezelések, gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása, szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések (Prevenációs szolgáltatás esetén 10% adókedvezmény érvényesíthető. Az adókedvezmény igénybevételének feltétele az egészségterv megléte.) betegségbiztosítás	szükséges
Gyógyszer, gyógyászati segédeszköz, csecsemő- és betegápolási cikkek, látás, hallás javító eszközök, kórházi napidíj, OGYÉI engedélyszámmal rendelkező gyógyhatású termékek, gyógyteák elszámolása, vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása, valamint vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása, gluténmentes speciális élelmiszerek	nem szükséges
<b><i>Kiegészítő (adómentes) önszegélyező szolgáltatások</i></b>	
Gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén igényelhető támogatás; csecsemőgondozási díj, gyermekgondozási díj kiegészítése; gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése; beiskolázási támogatás; munkanélküli ellátás támogatása; közüzemi díjak finanszírozásának támogatása (védett fogyasztó esetén); lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása; tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek; intézményi idősgondozás támogatása; temetés költségeinek támogatása	nem szükséges
<b><i>Életmódjavító (adóköteles) egészségpénztári szolgáltatások:</i></b>	
Természetgyógyászat	szükséges
Sporteszközök vásárlásának támogatása, gyógyteák, fog- és szájpópolási termékek megvásárlása	nem szükséges

A kártya érvényes minden Új Pillér kártya-elfogadóhely emblémával ellátott gyógyszertárban és üzletben, országos lefedettséggel 10 ezer elfogadóhelyen, öt különböző újpilléres kártyás szolgáltatás és táppénz igénybevétele esetén.

#### 3.2.1 Patika

A kártya érvényes gyógyszerek - beleértve a homeopátiás gyógyszereket is -, gyógyteák, fog- és szájpópolók, OGYÉI engedélyszámmal és forgalomba hozatali engedéllyel rendelkező gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek patikában történő kiváltására. Tekintettel arra, hogy a gyógyszerek ára hatóságilag rögzített, árkedvezmény nélkül (az adókedvezmény természetesen érvényes). A kártyát 2 400 patikában lehet használni.

### 3.2.2 Optika

A kártya érvényes a Fotex optikai szalonjaiban, az Ofotért, valamint Vision Express csaknem száz magyarországi üzletében. Ezekben az üzletekben az egészségpénztári kedvezményen túl a szemüvegekre és a kontaktlencsére egységesen további 25% kedvezmény érvényes. Szemüveg vagy kontaktlencse rendelése esetén a szemvizsgálat ingyenes.

Amennyiben tagjaink a szolgáltatást TB-támogatás nélkül vásárolják, akkor orvos vagy optometrista javaslata szükséges.

### 3.2.3 Gyógyászati segédeszközök és egészségmegőrző termékek

A társadalombiztosítás egyre nagyobb mértékben vonul ki a gyógyászati segédeszközök finanszírozásából. Ezzel párhuzamosan egyre bővebb azoknak a köre, akik esetében a hangsúly az egészségmegőrzésre, a prevencióra tevődik, így egészségmegőrző termékeket, mint pl. vérnyomásmérőt, masszírozót, akupunktúrás készüléket, elektromos fogkefét és szájuhanyt vásárolnak.

A kártya érvényes a Rehabilitációs és Orvostechnikai Eszközök Gyártó és Forgalmazó ZRt. (REHAB), a DE-MAX Hallás Látás Centrumban, az LBT ortopédiai szaküzletekben és a Wolf Orvosi Műszer Kkt. üzleteiben, valamint a gyógycipőkről ismert Scholl referencia szaküzletekben további szolgáltatói kedvezmények (2-20%) igénybevételével.

Hallásjavító eszköz TB-támogatás nélküli vásárlása esetén orvosi javaslat szükséges.

### 3.2.4 Orvosi ellátás, fogászat

Az Új Pillér szolgáltatásai közül a legdinamikusabban fejlődő terület az orvosi ellátás. Minden magán egészségügyi szolgáltatókat minősítünk árkategória és az igénybe vehető szolgáltatások köre szempontjából.

Az orvosi szolgáltatások az alábbi ellátási területeket ölelik fel:

- Járóbeteg-ellátás,
- kórház, szanatórium,
- rehabilitáció,
- szakorvosi ellátás (fogászat, bőrgyógyászat, fül-orr-gégészet, gyermekgyógyászat, reumatológia, szemészet, traumatológia, pszichiátria),
- felmérő-, szűrővizsgálatok,
- szakápolás,
- természetgyógyászat, gyógytorna.

Az Új Pillér szolgáltatásait a pénztártagok ezekben az esetekben is jelentős kedvezménnyel vehetik igénybe, amelyek nagysága 2-50% között mozog.

Az otthonápolási szolgáltatáshoz orvosi javaslat szükséges.

### 3.2.5 Táppénz-szolgáltatás

Az Új Pillér táppénz-szolgáltatásának lényege, hogy a pénztár a pénztárnagnak a táppénzes állomány idejére folyósított ellátás és a nettó kereset közötti különbözetet (kieső jövedelem) teljesen vagy részben téríti az egyéni számla erejéig.

Ez a szolgáltatás kizárólag utólag, a szükséges igazolás pénztár részére történő megküldését követően vehető igénybe.

### 3.2.6 Önszegélyező szolgáltatások

Az önszegélyező pénztári szolgáltatások patikakártyával nem vehetők igénybe. A szolgáltatás igénybevételéhez a nyomtatványt valamint az azon meghatározott, az igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratokat együttesen kell benyújtani a Pénztárnak.

Az önszegélyező szolgáltatások igénybevétele az egyéni számlára történt befizetéstől számított 180 nap elteltét követően lehetséges.

A szolgáltatások 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, azt követően a jogosultság érvényét veszti.

### **3.3 A kártya**

Az Új Pillér tagjai nyilvántartására olyan rendszert dolgozott ki, amely minden pillanatban tudja, mekkora a pénztárhoz rendelkezésre álló egyenleg. A kártyával nagyon egyszerűvé válik a pénztárhoz számára a szolgáltatás kiegészítése, amire országshoz több mint 7,5 ezer kártya-elfogadóhelyen van már lehetőség.

A kártyát kizárólag annak birtokosa (akinek a nevét a kártyán feltüntették) használhatja. A kártya a tagsági jogviszony létrejöttétől kezdődő négy évig érvényes. A kártya lejáratának ideje a kártya előlapján kerül feltüntetésre. A négyévenkénti kártyacsere (társkártya esetén is) díja 1 000 Ft, amely automatikusan levonásra kerül a rendelkezésre álló egyenlegből.

#### **3.3.1 A belépés díja**

Minden belépő tag a belépéskor úgynevezett belépési díjat fizet, ami arra szolgál, hogy a pénztárhoz nyilvántartásba tudjuk venni, és megkapja a tagi azonosításhoz szükséges újpilléres kártyáját. Ez tagonként egyszeri 4 000 forint. A társkártyára jogosult kedvezményezettek kártyadíja a későbbiekben kedvezményezettenként további 1000 forint befizetését jelenti.

A pénztárhoz fennállása alatt a pénztárhoz évi 300 000 forint befizetésig 4,5% működési költség terheli, az ezt meghaladó befizetés teljes egészében a fedezeti alapon kerül jóváírásra. A pénztárhoz első havú tagdíjából egyszeri 4 000 forintos belépési díj kerül levonásra.

#### **3.3.2 Hogyan lehet igénybe venni a kártyával a pénztárhoz szolgáltatását?**

A kártyát kizárólag az Új Pillérhez csatlakozott szolgáltatók, tehát a Pénztárhoz esetében a [www.ujpiller.hu](http://www.ujpiller.hu) internetes oldalunk Szolgáltató keresőben feltüntetett partnerek fogadják el.

A kártya elfogadásának menete hasonló a bankkártyák elfogadásához. A kártyát az elfogadóhely kizárólag elektronikus környezetben használja, miközben ellenőrzi, hogy a felhasználni kívánt összeg a pénztárhoz rendelkezésre áll-e. Mind a jóváhagyott, mind az elutasított tranzakcióról a terminál bizonylatot nyomtat, amit jóváhagyás esetén a kártyabirtokosnak el kell látnia kézjeggyével. Az egyik bizonylat a pénztárhoz marad, a másik a kártya-elfogadóhelyen. Részösszeg engedélyezésére nincs mód, tehát az engedélyezés mindig a felhasználni kívánt pénzösszegre vonatkozik.

#### **3.3.3 A kártya biztonsága érdekében: limitek**

A kártya biztonságos használata érdekében az Új Pillér a kártyákhoz kapcsolódóan limiteket vezetett be. Ennek értelmében egy kártyát naponta csak háromszor lehet használni (a negyedik tranzakció már nem megengedett), valamint egy kártyáról napi kétszáznegyvenezer forintnál nagyobb összeget nem lehet igénybe venni.

#### **3.3.4 Teendő ellopott (elveszett, megrongálódott) kártya esetén**

Az ellopott/elveszett vagy megrongálódott kártya helyett a kártyabirtokos kérésére az Új Pillér új kártyát bocsát a kártyabirtokos rendelkezésére, amelynek érvényessége megegyezik az eredeti kártya érvényességével. Ebben az esetben a pótkártya gyártásának költsége a pénztárhoz terheli, ez az összeg 1 000 forint.



### 3.3.5 A kártya letiltása

A letiltást a kártyabirtokos kezdeményezi, és a pénztár hajtja végre. A bejelentéskor – a kártya azonosítása céljából – az ügyfélszolgálaton kéri a kártyabirtokos személyes adatait. A kártyaletiltást telefonon kell bejelenteni a nap 24 órájában a 06-1-210-9790-es telefonszámon.

A letiltás végleges, amennyiben a letiltott kártya mégis előkerül, sajnos, a bejelentéssel érintett kártyát újra felhasználni már nem lehet.

### 3.4 Gondoskodás szeretteinkről: a társkártya

Az önkéntes egészségpénztár szolgáltatásait a pénztártag jogán a közeli hozzátartozó családtag is igénybe veheti, lehetőség van arra, hogy az adózó családtag befizetéseiből az egész család, a már nem keresőképes szülők és a gyermekek is éljenek a pénztári szolgáltatások nyújtotta előnyökkel. Az egész család igénybe veheti az Új Pillér teljes szolgáltatási vertikumát földrajzi elhelyezkedéstől függetlenül, Magyarország teljes területén.

Amennyiben a pénztártag valakinek társkártyát ajándékozik, az azt jelenti, hogy annak birtokosa a jövőben a pénztártag egyéni számlájának terhére szabadon vásárolhat, mint bármelyik újpilléres kártya tulajdonos.

Társkártyát alapvetően két esetben érdemes kiváltani. Egyrészt ha a pénztártag és az általa kedvezményezni kívánt személy nem egy háztartásban, esetleg más településen él: a tag számlájára teljesített befizetések bármelyik szerződött szolgáltatónál igénybe vehetők, az ország különböző pontjain. Másrészt azonban akkor is érdemes társkártyát kiváltani, ha az Új Pillér szolgáltatásait a családtagok gyakran egymástól függetlenül, különböző helyszíneken akár egyazon időben veszik igénybe.

Társkártyát a pénztártag a belépési nyilatkozaton (vagy a társkártya-igénylő lapon) jelölhet meg. A társkártya megrendelhető online a [www.patikapenztar.hu](http://www.patikapenztar.hu) Online ügyintézés menüpontban, illetve az igényléshez szükséges nyomtatvány megtalálható a honlapon a Letölthető dokumentumok menüben, melyet kérjük küldjön el az Új Pillér Egészségpénztár 1022 Budapest, Bimbó út 18. címére. Ezzel párhuzamosan az Új Pillér CIB 10700024-43040607-51100005 számlájára – a pénztártag kártyaszámának feltüntetésével – be kell fizetni a társkártya díját (1 000 forintot). Az írásbeli engedély és a pénz megérkezése után a pénztártag címére 30 napon belül kipostázzuk a társkártyát. A társkártya kiválasztásának aktuális díjairól a +36-1-210-9790-es telefonszámon kapható felvilágosítás.

A pénztártag a tagsági viszony fennállása alatt a társkártyára kedvezményezettként bármikor jelölhet új tagot, valamint bármikor visszavonhatja ezt a jogot írásban a társkártya-birtokos nevének és kártyaszámának megjelölésével az Új Pillér címére (022 Budapest, Bimbó út 18.), valamint az [iroda@ujpiller.hu](mailto:iroda@ujpiller.hu) e-mail címen.

## 4 PÉNZTÁRI BEFIZETÉSEK ÉS AZ EGYÉNI SZÁMLA

### 4.1 A minimális havi tagdíj

A pénztári tagság feltétele a rendszeres tagdíjfizetés. Az Új Pillér havi tagdíja 2018-ban minimálisan havi 10 000 Ft (évi 120 ezer forint), amelyet a pénztártag a család egészségügyi kasszájának várható kiadásaihoz igazíthat. Nincs a befizetéseknek felső határa, azonban a befizetések ésszerű kereteit az adókedvezmény határozza meg.

### 4.2 Eseti befizetések

A tag teljesíthet eseti befizetéseket is, ha a család egészségügyi kasszáját előre nem látható kiadás terheli meg. Nincs befizetésnek minimális összege, a maximális összegnél pedig szintén érdemes figyelembe venni az adókedvezmény korlátait.

A tag eseti befizetést az Új Pillér CIB 10700024-43040607-51100005 számlájára teljesíthet csekken vagy átutalással a pénztártag kártyaszámának és nevének feltüntetésével vagy online bankkártyás fizetéssel. A beérkezést követő két munkanapon belül a pénztártag egyéni számláján rendelkezésre áll a befizetett összeg működési költséggel csökkentett része.

A tagdíjfizetés módja és gyakorisága - a pénztártag kérésére - írásban változtatható az Új Pillér H-1022 Budapest, Bimbó út 18., vagy az [iroda@ujpiller.hu](mailto:iroda@ujpiller.hu) címére küldött kérelemmel.

### 4.3 A pénztártag befizetéseinek és igénybe vett szolgáltatásainak nyilvántartása

Minden pénztártagról és a megjelölt kedvezményezettekről nyilvántartást, egyéni számlát vezetünk. A pénztári szolgáltatás igénybevétele az egyéni számlák egyenlege alapján, annak megterhelésével történik.

### 4.4 A kártya hozama

A pénztártag egyéni számlája – amíg a tag nem veszi igénybe a szolgáltatást – a befektetések hozamának megfelelően növekszik. A hozamok jóváírása az egyéni számlákon negyedévente, a számla napokra lebontott egyenlege alapján történik. A hozamot a pénztártag kártyáján írjuk jóvá, így az költhetővé válik.

### 4.5 Az Új Pillérbe történő befizetések alapok szerinti felosztása

Az Új Pillér taglétszámának és bevételeinek növekedése, valamint a pénztár sikeres gazdálkodása lehetővé tette, hogy az Új Pillér fennállása óta folyamatosan csökkentse a levonásokat, így növelve a pénztártagok által a kártyáról elkölthető forintokat.

A tagdíjbefizetéseket a pénztári alapok között az alábbiak szerint osztjuk fel:

<i>0-300 ezer Ft-ig</i>	<i>levonás: 4,5%</i>	<i>a kártyáról költhető 95,5%</i>
<i>300 ezer Ft feletti rész</i>	<i>levonás: 0%</i>	<i>a kártyáról költhető 100%</i>

A tagsági jogviszony létesítését követő első hónapban a működési alapba kerül 4 000 Ft, azaz négyezer forint, a fennmaradó összeg 0,3%-a a likviditási alapba, 4,2%-a pedig a működési alapba és 95,5%-a a fedezeti alapba kerül.

A fentiekől eltérően az éves befizetés 300 000, azaz háromszázezer forint feletti része 100%-ban a fedezeti alapba kerül. A pénztár a szükséges tagdíjat, a tagdíjakat és a szolgáltatások értékét és a szükséges alapok nagyságát évente kalkulálja.

## 5 ÜGYFÉLKÖZPONTÚ ÜGYINTÉZÉS

### 5.1 Az Új Pillér ügyfélszolgálat: Telepatika

A Telepatika az Új Pillér telefonos ügyfélszolgálat (+36-1-210-9790). Az automatikus egyenleglekérdezés éjjel-nappal a pénztártagok rendelkezésére áll, míg személyes ügyintézésre munkaidőben, 8<sup>00</sup>-18<sup>00</sup> óra között van lehetőség. Telefonos ügyfélszolgálatunk a hét első munkanapján 8<sup>00</sup>-20<sup>00</sup> óra között, egyéb munkanapokon 8<sup>00</sup>-18<sup>00</sup> óra között várja a tagok hívását.

A Telepatika fontos szerepet játszik a Pénztár kommunikációjában: a pénztártagoknak tudniuk kell, hogy a Pénztár elérhető, hívható, bármikor felvilágosítást és segítséget kaphatnak, ha szükségük van rá, hiszen a pénzükről van szó.

### 5.2 A [www.ujpiller.hu](http://www.ujpiller.hu) oldalon elérhető díjmentes online-ügyintézés

Az Új Pillér online szolgáltatása mindhárom partnerscsoportunk: egyéni tagjaink, munkáltatóink és szolgáltatóink számára is elérhető. Az érdeklődők bármikor láthatják az aktuális kártyaforgalmi kimutatásukat, valamint a számlájukat érintő pénzmozgásokról e-mail üzenetet kapnak.

#### Egyéni tagjaink számára online elérhető szolgáltatások

- egyenleglekérdezés (napi Euro árfolyamon is)
- szja-kalkulátor – a kalkulátor segítségével ellenőrizheti, hogy adott évben még hány forintot érdemes felöltenie patikakártyájára a maximális (150 ezer Ft) szja kihasználása érdekében üzenet befizetés jóváírásáról (munkáltató és egyéni)
- egyéni befizetés bankkártyával
- megbízás rendszeres bankkártyás levonásra
- társkártya rendelés
- üzenet befizetés jóváírásáról (munkáltató és egyéni)
- üzenet hozamjóváírásról
- üzenet az újpilléres patikakártyás terhelésekről (saját + társkártyák)
- üzenet készpénzes számla rendezésekor
- üzenet adóköteles szolgáltatás igénybevételéről
- üzenet adójóváírásról (éves NAV)
- üzenet átlépő tag fedezetének megérkezéséről
- egyéni adatok módosítása (adatváltozás bejelentése)
- üzenet adatmódosítás elfogadásáról
- kártyaforgalmi kimutatás
- aktuális adóigazolás
- feliratkozás az Új Pillér havonta megjelenő elektronikus hírlevelére
- csoportos beszédési megbízás teljesülése

#### Munkáltatóink számára online elérhető szolgáltatások

- munkáltatói adatok módosítása (adatváltozás bejelentése)
- üzenet adatmódosítás elfogadásáról
- kérésre üzenet a jóváírt munkáltatói befizetésről és adományról
- Új Pillér munkáltatói kontrollig (befizetések, tagi költségek, TOP 10 szolgáltató)
- feliratkozás az Új Pillér havonta megjelenő elektronikus hírlevelére

#### Szolgáltatóink részére online elérhető szolgáltatások

- részletes kártyaforgalom lekérése (újpilléres patikakártyás vásárlások részletes listája)
- üzenet az újpilléres patikakártyás heti szolgáltatói utalásokhoz kapcsolódó részletező listáról (dátum, kártyaszám, igénybe vevő neve, megterhelt összeg)
- adatok módosítása (adatváltozás bejelentése)
- üzenet adatmódosítás elfogadásáról
- internetes fizetés (a jelenleginél gyorsabb és költségkímélőbb kártyaterhelés kiválthatja a telefonos kártyaterhelést, a virtuális POS-t)
- feliratkozás az Új Pillér havonta megjelenő elektronikus hírlevelére

Mindhárom esetben a regisztrációt követően a megadott e-mail címre küldünk egy visszaigazolást, mely tartalmazza az online szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges kódot.

### **5.3 Évente kártyaforgalmi kimutatás**

A törvény kötelezettségként azt írja elő, hogy a pénztáratgot évente legalább egyszer tájékoztatni kell befizetéseiről, az általa igénybe vett szolgáltatásokról és egyéni számlája egyenlegéről. Az Új Pillér - ezt a törvényi kötelezettséget teljesítve - tagjai számára évente kártyaforgalmi kimutatást küld, amely alapján a pénztáratg írásban is ellenőrizni tudja a befizetések és a kiadások alakulását.

### **5.4 Hírlevél**

Az Új Pillér havonta jelentkező elektronikus kiadványa jelenleg több ezer címre kerül postázásra. A hírlevél célja, hogy az újpilléres patikakártyára vonatkozó változásokról tagjainkat, munkáltatói és szolgáltatói partnereinket hitelesen, naprakészen tájékoztassunk. A hírlevelek archívuma elérhető az internetes portálokon is.

## **6 MEGTAKARÍTÁS**

Az önkéntes egészségpénztári befizetést mind a munkáltatói, mind a munkavállalói oldalról a nagyon kedvező adókönyvet is elősegíti. Egy mondatban összefoglalva: a céges befizetés a bérnél kedvezőbb adózás alá esik, az egyéni befizetésre pedig szja-kedvezmény vonatkozik.

Munkáltatói hozzájárulás: a munkáltatói hozzájárulás a vállalat számára költség, összeghatár nélkül adható, 40,71%-os (15% szja valamint 19,5% eho 1,18 szorosa) cafeteria adó terheli.

Munkáltatói adomány: a munkáltatónak az adomány adómentes támogatás, az adomány összege korlátozás nélkül csökkenti az adózás előtti eredményt. A munkáltatói adomány egyéni számlára kerülő része után a pénztárnak adófizetési kötelezettsége keletkezik (15% szja és 19,5% eho), ugyanakkor az adomány összege egyéni befizetésnek minősül, ami után jár 20% szja-jóváírás. A pénztárnak az adományra vonatkozó adót az egyéni éves adóbevallásában kell bevallania (az adóalap az adomány fedezeti alapon jóváírt összegének 84%-a).

Magánszemély által történő befizetések: a befizetett összeg 20%-ának visszaigényléséről rendelkezhet a tag az adóbevallásban, oly módon, hogy az összeg közvetlenül az újpilléres patikakártyán kerül jóváírásra. A pénztártag által az adóévben prevenciók céllal igénybevett szolgáltatás összegének 10%-a, valamint a pénztártag által az adóévben legalább 24 hónapra lekötött összeg 10%-a külön szja-kedvezményben részesül. A pénztártag 2018-ban maximum 150 000 Ft adókedvezményre jogosult.

	<b>Céges adókönyezet</b>	<b>Egyén adókönyezete</b>
<b>Munkáltatói hozzájárulás</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a munkáltatói hozzájárulás teljes összege értékhatár nélkül a vállalkozás érdekében felmerült költség</li> <li>▪ az egészségpénztári munkáltatói befizetésnek nincs felső határ</li> <li>▪ a befizetést 40,71%-os cafeteria adó (15% szja valamint 19,5% eho 1,18 szorosa) terheli.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a tag egyéni számláján jóváírt összeg nem jövedelem</li> </ul>
<b>Egyéni befizetés (a tagdíj és az eseti befizetés)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ nem érinti</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a befizetés 20%-ának visszaigényléséről rendelkezhet a tag az adóbevallásban, oly módon, hogy az összeg közvetlenül az egyéni számlára kérhető jóváírásra</li> <li>▪ a pénztártag által az adóévben prevenciók céllal igénybevett szolgáltatás összegének 10%-a szja-kedvezményben részesül</li> <li>▪ a pénztártag által az adóévben legalább 24 hónapra lekötött összeg 10%-a szja-kedvezményben részesül</li> </ul>
<b>Adomány</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ az adomány adómentes támogatás, az adomány összege korlátozás nélkül csökkenti az adózás előtti eredményt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ az adomány egyéni számlára kerülő része után adófizetési kötelezettsége keletkezik (15% szja és 19,5% eho), ugyanakkor az adomány összege egyéni befizetésnek minősül, ami után jár 20% szja-jóváírás. A pénztárnak az adományra vonatkozó adót az egyéni éves adóbevallásában kell bevallania (az adóalap az adomány fedezeti alapon jóváírt összegének 84%-a)..</li> </ul>

## 7 A KÁRTYÁT HASZNÁLÓ MUNKÁLTATÓ

### 7.1 Mit jelent munkáltatói tagnak lenni egy pénztárban?

A pénztárban a tagsági jogviszonyt a pénztártag (munkavállaló) teremti azzal, hogy kitölti a belépési nyilatkozatot és azt a pénztár záradékolja. Az így létrejött tagság alapján a tagdíjfizetési kötelezettség a pénztártagot terheli.

A pénztártörvény lehetőséget ad arra, hogy a munkáltató – kedvező adózási feltételek mellett – a tagnak ezt a kötelezettségét munkáltatói hozzájárulás jogcímén átvállalja, erről a munkáltató és a pénztár szerződést köt.

A munkáltatói hozzájárulás vagy minden munkavállalót illetően azonos összegű, vagy a bér azonos százaléka. Ez alól kivételt képeznek azok a munkáltatók, ahol „cafeteria” (béren kívüli juttatás) működik, hiszen ott az egyén a rendelkezésére álló keretét szabadon használja fel, így az önkéntes pénztári hozzájárulás munkavállalónként más és más lehet.

Fontos rendelkezés, hogy a munkáltató a munkavállalói hozzájárulásból egyetlen munkavállalóját sem zárhatja ki, aki legalább hat hónapja vele munkaviszonyban áll.

A munkáltatói hozzájárulás mellett a tag – igazodva a család egészségügyi kasszájához – további eseti befizetéseket is eszközölhet, valamint a munkáltatói hozzájárulást meghaladóan rendszeres havi befizetést is vállalhat, így az újpilléres kártya céges bevezetése – a munkaadói öngondoskodás mellett – teret ad az egyéni öngondoskodásnak is.

## 7.2 Hogyan működik mindez a gyakorlatban?

Amennyiben az Önök cége a dolgozók számára munkáltatói hozzájárulást kíván fizetni, meg kell kötnie az erről szóló szerződést az Új Pillérrel, és a munkavállalókat egyenként be kell léptetni a pénztárba.

A munkáltatói hozzájárulás átutalása havonta, egy összegben történik. Az adatok zavartalan feldolgozása érdekében kérjük, hogy az adatok átadása az általunk előkészített elektronikus formában, az egyes munkavállalókra lebontva külön történjen. Ez a rendszer teljesen azonos az önkéntes nyugdíjpénztárak által alkalmazott gyakorlattal.

## 7.3 Az Új Pillér gyakorlati tanácsai: amiben önnek az önkéntes egészségpénztárral történő szerződéskötés előtt döntenie kell

Hasznosítva a tárgyalások és az együttműködés eddigi tapasztalatait, munkatársainkkal összegyűjtöttük azokat a sarkalatos pontokat, amelyekre érdemes figyelni egy önkéntes egészségpénztár mellett vagy ellene történő döntés meghozatalakor, és amelyek meghatározzák a munkáltatói szerződés megkötését és annak tartalmát. Ezek a következők:

### 7.3.1 Általában az önkéntes egészségpénztár bevezetése

- Működik-e a vállalatnál önkéntes nyugdíjpénztár, és az a dolgozók körében kedvelt-e?  
Amennyiben igen, tapasztalatunk szerint az önkéntes egészségpénztári gondolatot könnyebben elfogadják a munkavállalók: „Ugyanaz, mint a nyugdíjpénztár, azzal a különbséggel, hogy azonnal költhető a pénz.”.
- Működik-e a vállalatnál már a béren kívüli juttatások rendszere?  
Ha igen, tapasztalataink szerint kedvelt az önkéntes egészségpénztár, mert könnyen kommunikálható a dolgozók körében, és az ilyen jellegű juttatás újdonságnak számít.
- Ha nem él a béren kívüli juttatások rendszere, tervezi-e bevezetni a vállalat?  
Amennyiben a cégnél ilyen még nincs, két lehetőség kínálkozik: bevezetni a teljes rendszert, és annak részeként az önkéntes egészségpénztárt. Ez a megoldás is működőképes, mint ahogy az is, hogy bevezetik első lépésként az Új Pillér Egészségpénztárt, mert az a dolgozók számára könnyen érthető (a kártyán levő pénz egészségügyi célokra fordítható a füzetben szereplő címeken), majd ezt követően bevezetik a többi elemet.
- Van-e arra lehetőség, hogy a dolgozók érdekvédelmi szervezeteivel történő tárgyaláskor az önkéntes egészségpénztárt mint költségtakarékos anyagi juttatást (gyógyszert mindenki vesz) a munkavállalók elfogadják, ezáltal van-e arra lehetőség, hogy a béremelésre szánt bértömeg valamekkora hányadát a munkaadó is megtakarítsa oly módon, hogy a munkavállalók is jobban járnak, mint a tiszta béremeléssel.
- A munkáltatói hozzájárulás minden munkavállalóra nézve azonos összegű vagy mértékű legyen?  
Tehát pl. a vállalat önkéntes egészségpénztári hozzájárulásként minden dolgozót illetően egységesen 10 000 forintot vagy a bruttó bér azonos százalékát biztosítja. A kérdés a vállalat humánpolitikai döntése a rendelkezésre álló pénzügyi források függvényében.
- A pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségét a munkáltató teljes mértékben átvállalja, esetleg csak egy részét vállalja át?  
Javasoljuk, hogy a vállalat induljon az Új Pillér minimális havi tagdíjával, ami dolgozónként havi 10 000 Ft, és ezt az összeget ne ossza meg egyéni fizetési kötelezettség/vállalati támogatásra. Sokkal kevesebb adminisztrációt igényel, ha egységes a dolgozókkal való kommunikáció, és nem havonta, fokozatosan kell a munkavállalókat beléptetnie a pénztárba.

### 7.3.2 Döntés valamelyik önkéntes egészségpénztár mellett

- Az egészségpénztár piaci helyzete: taglétszám, bevétel, igénybe vett szolgáltatások, munkáltatói referenciák, hány év óta működik az adott pénztár. Érdemes a pénztár alapítási körülményeire (alapítók, alapítási szándék, főbb együttműködő partnerek) rákérdezni.
- Javasoljuk az 1-2 évnél nem régebbi MNB (korábban PSZÁF) vizsgálatokról szóló határozatok feltérképezését ([www.mnb.hu/felugyelet](http://www.mnb.hu/felugyelet)).
- Mennyire tehermentesíti és támogatja a vállalati munkaügyi és pénzügyi adminisztrációt az adott Új Pillér gyakorlata? Milyen gyorsan írják jóvá az egészségpénztár egyéni számláján az átutalt munkáltatói hozzájárulást? Van-e az egészségpénztárnak állandóan elérhető ügyfélszolgálat, ahol a tagok a problémás ügyeket intézni tudják? Honnan és milyen gyorsan szerezhetnek információt a pénztártagok az egészségpénztár újabb szolgáltatásairól? Mennyire könnyen kezelhető egy kezdő pénztártag számára az adott egészségpénztár honlapja?
- Szolgáltatások: a pénztártagok által igénybe vehető szolgáltatások sokrétűsége és megfelelés az Önkéntes Pénztártörvény rendelkezéseinek.  
Az egészségpénztár kiválasztásakor az egyik legfontosabb szempont, hogy a tagok milyen széles körben tudják használni a kártyájukat. Ugyanakkor figyelni kell arra, hogy az adott szolgáltatás belefér-e a Pénztártörvény és az Adótörvény által meghatározott adómentesen finanszírozható (ún. egészségbiztosítási) szolgáltatások körébe. Amennyiben nem, akkor az érvényes rendelkezések szerint – akár az egyén, akár a munkáltató töltötte fel a kártyát – a pénztártagot az a Pénztártörvény szóhasználatában ún. életmódjavító, valamint a jogosulatlanul igénybe vett szolgáltatások után szja-fizetési kötelezettség terheli.
- Költségek.  
Az önkéntes egészségpénztárak összehasonlításakor a működési költség mértékén túl figyelembe kell venni a szolgáltatók árkedvezményeit (a kedvezmények átlagával gyakorlatilag csökkenteni lehet a működési költséget) és az elért hozamot, amit az egyéni számlán jóváírnak és a tag pénztári szolgáltatásokra, tudja költeni (ezzel nő a fedezeti alap, a szolgáltatásokra költhető összeg). E három tényező együttes figyelembe vétele a leghatékonyabb a döntés-előkészítésben.
- Újpilléres kártya  
Biztosítja-e az egészségpénztár, hogy a pénztártag közeli hozzátartozója a törvényben biztosított jogával élve hozzáférjen a pénztári szolgáltatásokhoz (az Új Pillérmél társkártyát kaphatnak a családtagok).

### 7.3.3 Szerződéskötés esetén a munkáltató és a pénztár együttműködése

- Mekkora adminisztratív terhet ró a vállalatra az újpilléres kártya feltöltése?  
Egyszerű-e a pénztárral történő adatcsere, igényel-e a bérszámfejtési rendszerben programozást, és az megoldható-e? Tekintettel arra, hogy az önkéntes pénztári hozzájárulást a dolgozók bérhez hasonló, azonnal költhető juttatásként kezelik (merthogy az is), nagyon pontosan kell működnie a pénztár mögött álló adminisztrációnak. Ez különösen igaz abban az esetben, amennyiben a dolgozók a bérüket is bankszámlára kapják.
- Van-e olyan melléklete a munkáltatói szerződésnek, amely a pénztár/munkáltatói tag kötelezettségeit egyértelműen rögzíti?  
Amennyiben a pénztár kötelezettséget tud vállalni a tagdíjak jóváírására, a pénztári szolgáltatások igénybevételének körülményeire, a felmerülő problémák jelentős hányadának megoldása nem a vállalat adott szervezeti egységének, hanem a pénztárnak a feladata lesz.
- Hogyan kommunikál az adott pénztár a tagokkal?  
Az önkéntes egészségpénztár szolgáltatási köre folyamatosan változik, igazodik a pénztártagok igényeihez. Emellett az önkéntes egészségpénztári számla olyan, mint egy bankszámla: folyamatosan érkezik rá pénz, folyamatosan költi is a tag, és még hozamjóváírás is történik. Tehát egy folyamatosan változó rendszer, amelyet a pénztártagok folyamatosan használnak, így meg kell kapniuk a friss információkat a befizetésekről, a költségekről, a hozamokról és az aktuális szolgáltatási palettáról.
- Hova tud fordulni a pénztártag, ha bármilyen, a pénztári szolgáltatás igénybevétele kapcsán problémája merül fel? Van-e az egészségpénztárnak ügyfélszolgálat? (Tapasztalat: amennyiben nincs, vagy csak korlátozottan elérhető, a pénztártag minden egyes problémájával a vállalat munkaügyi részlegét fogja felkeresni.)

## 8 MELLÉKLETEK

### 8.1 A kártyára vonatkozó legfontosabb jogszabályok

<p>ÁZ EGYÉNI BEFIZETÉST ÉRINTŐ JOGSZABÁLYOK</p>	<p><b>SZJA tv. 28. § (1) Egyéb jövedelem</b> minden olyan bevétel, amelynek adókötelezettségére e törvény eltérő rendelkezést nem tartalmaz, azzal, hogy - a költségelszámolásra vonatkozó rendelkezéseket is figyelembe véve - a bevételnek nem része a megszerzése érdekében a magánszemély által viselt szabályszerűen igazolt kiadás. Egyéb jövedelem különösen</p> <p><i>d)</i> az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár által a tag részére teljesített, e törvény szerint adómentesnek nem minősülő nyugdíjszolgáltatás,</p> <p><b>e) a d) pontban nem említett önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által nyújtott szolgáltatás (kifizetés, juttatás), kivéve, ha az törvényben meghatározott szolgáltatási körében és feltételekkel jogszerűen nyújtott, e törvény szerint adómentes szolgáltatás,</b></p> <p><i>f)</i> az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemély tag egyéni számláján jóváírt, igazolt összeg, kivéve</p> <p><i>fa)</i> a magánszemély saját befizetését,</p> <p><i>fb)</i> azt a jóváírást, amelynek forrásául szolgáló összeget más jövedelemként kell figyelembe venni, vagy a jövedelem megállapításánál bevételként nem kell figyelembe venni,</p> <p><i>fc)</i> a fedezeti alpból történő befektetések hozamát,</p> <p><i>fd)</i> az értékelési különbözetet.</p> <p><b>SZJA tv. 7§ (1) A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket:</b></p> <p><i>a)</i> azt a bevételt, amely e törvény <i>1. számú melléklete</i> szerint adómentes vagy más törvény rendelkezése alapján személyi jövedelemadó kötelezettség nem terheli;</p> <p><i>e)</i> a visszatérített adót, adóelőleget, feltéve, hogy azt korábban költségként nem érvényesítették, továbbá a magánszemély jogszerűen tett önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján kiutalt, illetőleg az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt kiutalt összeget; a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozata alapján kiutalt, a nyugdíj-előtakarékossági számláján jóváírt összeget, továbbá a magánszemély nyugdíjbiztosítási nyilatkozata alapján kiutalt, a biztosító által a magánszemély nyugdíjbiztosítási szerződésén jóváírt vagy e törvény rendelkezése szerint a magánszemélynek kiutalt összeget;</p> <p><i>j)</i> azt az összeget, amelyet</p> <p><i>ja)</i> a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a tagja, vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a pénztár működését szabályozó törvény rendelkezései szerint más ilyen pénztár vagy a Nyugdíjbiztosítási Alap részére utal át;</p> <p><i>jb)</i> az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a kedvezményezett rendelkezése alapján annak egyéni számlája javára vagy kedvezményezett hiányában a pénztár tagjainak egyéni számlái javára jóváír;</p> <p><b>Az igénybe vett adóköteles szolgáltatások után nem kell fizetni százalékos mértékű Egészségügyi hozzájárulást</b> az EHO tv. 5 § (1) bekezdés e.) pont alapján.</p> <p>A pénztári befizetések kedvezményei a magánszemélynél:</p> <p><b>SZJA 44/A. § (1)</b> Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja az adóbevallásában tett nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a következők szerint meghatározott összegek átutalásáról (a továbbiakban: önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozat):</p> <p>a) az önkéntes kölcsönös pénztár(ak)ba az adóévben az általa a tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, valamint az egyéni számláján jóváírt, e törvény szerint az adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg együttes értékének 20 százaléka,</p> <p>b) az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár tagjaként - az a) pontban foglaltaktól függetlenül -</p> <p>ba) az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött - az adóév utolsó napján lekötött számlakövetelésésként kimutatott - összeg 10 százaléka a lekötés adóévében,</p> <p>bb) az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenciószolgáltatás ellenértékésként az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 százaléka,</p> <p>de legfeljebb az adóévben - az a)-b) pontok vonatkozásában együttesen - 150 ezer forint.</p>
<p>MUNKÁLTATÓI BEFIZETÉST ÉRINTŐ JOGSZABÁLYOK</p>	<p><b>Az SZJA tv. 70. § (3a) pontja szerint egyes meghatározott juttatásnak minősül az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló törvény előírásai szerint célzott szolgáltatásra befizetett összeg, mely egyes meghatározott juttatás a Társasági adóról szóló törvény 3. sz. melléklet B/3 pontja szerint a munkáltatónál költségnek, ráfordításnak minősül.</b></p> <p><b>SZJA tv. 7§ (1) A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket:</b></p> <p><i>a)</i> azt a bevételt, amely e törvény <i>1. számú melléklete</i> szerint adómentes vagy más törvény rendelkezése alapján személyi jövedelemadó kötelezettség nem terheli;</p> <p><i>e)</i> a visszatérített adót, adóelőleget, feltéve, hogy azt korábban költségként nem érvényesítették, továbbá a magánszemély jogszerűen tett önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján kiutalt, illetve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt kiutalt összeget; a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozata alapján kiutalt, a nyugdíj-előtakarékossági számláján jóváírt összeget, továbbá a magánszemély nyugdíjbiztosítási nyilatkozata alapján kiutalt, a biztosító által a magánszemély nyugdíjbiztosítási szerződésén jóváírt vagy e törvény rendelkezése szerint a magánszemélynek kiutalt összeget;</p> <p><i>j)</i> azt az összeget, amelyet</p> <p><i>ja)</i> a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a tagja, vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a pénztár működését szabályozó törvény rendelkezései szerint más ilyen pénztár vagy a Nyugdíjbiztosítási Alap részére utal át;</p> <p><i>jb)</i> az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a kedvezményezett rendelkezése alapján annak egyéni számlája javára vagy kedvezményezett hiányában a pénztár tagjainak egyéni számlái javára jóváír;</p> <p><b>SZJA tv. 69. § (1) Béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások [70. §], valamint a béren kívüli juttatások [71. §] után az adó a kifizetőt terheli.</b></p> <p>(2) Az (1) bekezdés hatálya alá tartozó juttatás esetében jövedelemnek minősül a juttatás értéke, ingyenesen vagy kedvezményesen juttatott termék, szolgáltatás esetén annak szokásos piaci értéke, vagy abból az a rész, amelyet a magánszemély nem köteles megfizetni. A kifizetőt terhelő adó alapja az előzőek szerinti jövedelem 1,18-szorosa.</p> <p><b>EHO tv. (A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás) 3. § (1)</b> A kifizető, - kifizető hiányában, vagy ha a kifizető az adó (adóelőleg) alapját képező jövedelem után adót (adóelőleget) nem köteles megállapítani - a jövedelmet szerző magánszemély 19,5 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet az adóévben kifizetett, juttatott, az Sza tv. szerinti</p> <p>ba) a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások [Sza tv. 70. §] adóalként meghatározott összege.</p> <p><b>2018. január 1-jétől a minimálbér: 138 000 Ft</b></p>
<p>ADOMÁNYOZÓI BEFIZETÉST ÉRINTŐ JOGSZABÁLYOK</p>	<p><b>Az 1993. évi XCVI. tv. 17. § (1)</b> A pénztár támogatójának minősül az a természetes vagy jogi személy - kivéve az adóhatóságot a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében -, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.</p> <p>(2) A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt illetve a 12/A. § szerint célzott szolgáltatásra fizetett összeget a pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de a támogatás csak a pénztártagság egészének, az 50. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási tartalék javára vagy az alapszabályban meghatározott tagsági körök nyújtható.</p> <p>Az adományból a pénztártag egyéni számláján jóváírt összeg az <b>SZJA Tv. 28. § (1) bekezdése f.)</b> szerint a <b>pénztártag egyéb jövedelmének minősül.</b></p> <p><b>A magánszemélynél az adomány jóváírt összege után SZJA és EHO fizetési kötelezettsége keletkezik (SZJA Tv. 29. §), de vonatkozik rá a pénztári befizetések kedvezménye is. (Az SZJA tv. 44/A § (1) b.) szerint.)</b></p>

## 8.2 Új Pillér hivatalos információk, elérhetőségünk

### Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészség- és Önszegélyző Pénztár

székhely: H-1022 Budapest, Bimbó út 18.

levelezési cím: 1535 Budapest, Pf. 861.

bírósági végzés száma: 11.Pk.60761/2005/3

adószám: 18189072-1-41

PSZÁF engedély száma: E-IV/19/2006.

bankszámlaszám: CIB 10700024-43040607-51100005

telefon: +36-1-210-9770

ügyfélszolgálat: +36-1-210-9790

fax: +36-1-210-9778

e-mail: [iroda@ujpiller.hu](mailto:iroda@ujpiller.hu)

munkáltatói kapcsolattartás: [munkaltato@ujpiller.hu](mailto:munkaltato@ujpiller.hu)

szolgáltatói kapcsolattartás: [szolgaltato@ujpiller.hu](mailto:szolgaltato@ujpiller.hu)