

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Tudja, mennyit költ egészsége védelmére?
Lépjen be egy egészségpénztárba, éljen
a kedvezményekkel, és vegye igénybe
az adó-visszatérítés lehetőségét! Ismerje
meg az egészségpénztári tagság előnyeit!

MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT ÖNNEK EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- MIT ÉRDEMES TUDNI AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRAKRÓL?
- MILYEN ELŐNYEI VANNAK A TAGSÁGNAK?
- MILYEN SZOLGÁLTATÁSOK VEHETŐK IGÉNYBE EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZÁMLA TERHÉRE?
- MEGSZÜNTETHETŐ A TAGSÁG?

www.mnb.hu/penzugyinatavigator

Az egészségpénztári megtakarítás olyan öngondoskodási forma, amelynek segítségével **váratlan egészségügyi kiadásokra lehet felkészülni, az egészségmegőrzés érdekében termékeket és szolgáltatásokat lehet vásárolni.**



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 2–4 ezer forint.**
- **Egyéni számlán**, azaz névre szólóan **tartják nyilván a be- és kifizetéseket.**
- A **befizetett összeg** az egészség megőrzését szolgáló **szolgáltatásokra, termékekre költethető.**
- Egyes egészségpénztárak **külön pénztári kártyát bocsáthatnak ki**, amellyel kényelmesen és egyszerűen lehet igénybe venni a szolgáltatásokat.



MILYEN ELŐNYEI LEHETNEK A TAGSÁGNAK?

- Lehetővé teszi a felkészülést **váratlan egészségügyi kiadásokra. A munkáltatók** részben vagy egészben **átvállalhatják** a tagdíj fizetését, és **további hozzájárulásokat** is adhatnak.
- Az egyéni számlán lévő összeg erejéig **kiegészítő egészségbiztosítási és életmódjavító szolgáltatásokat** lehet igénybe venni.

- A szerződött szolgáltatók a termékeik és szolgáltatásaik árából pénztáranként **eltérő mértékű kedvezményt adhatnak.**
- A hatályos adózási szabályok szerint az **egyéni befizetések és a munkáltatói hozzájárulás után adókedvezményben részesülhet a pénztártag.** Amennyiben személyi jövedelemadó-bevallásában feltünteti az adott év egyéni befizetéseit és a munkáltatói hozzájárulást, annak jogszabályban meghatározott hányadát adójóváírás formájában visszaigényelheti a megjelölt önkéntes pénztárban vezetett egyéni számlára. Amennyiben ezt az összeget egészségpénztárba kérte utalni, az szintén felhasználható egészségügyi kiadások fedezésére.
- **Közeli hozzátartozók is** igénybe vehetik a pénztári szolgáltatásokat, amennyiben a pénztártag **kedvezményezettként jelölte meg őket.**
- Az egyéni számlák egyenlegét a pénztár **biztonságos eszközökbe fekteti,** ami hozamot eredményezhet.
- Az egyéni számla egyenlegét **örökölheti a törvényes örökös,** illetve rendelkezni lehet **halál-eseti kedvezményezetttről.**

Ne feledje!

A kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások igénybevétele adómentes, ugyanakkor az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások adókötelesek.



MILYEN SZOLGÁLTATÁSOK VEHETŐK IGÉNYBE EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZÁMLA TERHÉRE?

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

- 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 következő **adóköteles** szolgáltatásokat nyújthatja:

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



TOVÁBBI SZOLGÁLTATÁSOK

2016. január 1-jétől az egészségpénztárak önszervező pénztári szolgáltatásokat is nyújthatnak, így aki ezt választja, további támogatásban is részesülhet. Ilyenek lehetnek 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 információkért érdemes felkeresni az egészségpénztárakat, akiknél az aktuális szolgáltatási listáról is érdeklődni lehet.



ADÓ-VISSZATÉRÍTÉS

A pénztártag által befizetett tagdíj és **eseti befizetés összege, valamint a munkáltatói hozzájárulás** után jelenleg **20%-os, maximum évi 150 ezer forintos adó-visszatérítés igényelhető.**

Amennyiben az egészségpénztári számlán van olyan összeg, amelyet előreláthatólag 2 évig nem költenek el, lehetőség van lekötni azt. **A 2 évre lekötött összeg után a lekötés évében adó-visszatérítés igényelhető, amelynek mértéke jelenleg 10%.** Az igénybe vett **prevenációs szolgáltatások ellen-**

értékének szintén 10%-át lehet visszaigényelni a személyi jövedelemadóból.

Az aktuális adószabályokról ajánlott körültekintően tájékozódni!



MEGSZÜNTETHETŐ A TAGSÁG?

A pénztári tagság bármikor megszüntethető.

A kilépési szándékot írásban kell jelezni, ami után a pénztár elszámolást készít, majd átutalja az elszámolt összeget a pénztártag által megadott bankszámlaszámra vagy eljuttatja a megadott postacímre.

Az egészségpénztári megtakarítás adóköteles jövedelemnek számít. Ha valaki **nem elégedett jelenlegi egészségpénztárával**, bármikor **átléphet egy másikba**, az egyéni számlán 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 számla egyenlegéből.

Kézirat lezárva: 2020. január

pénzügyinavigátor

M A G Y A R N E M Z E T I B A N K



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (Széll Kálmán tér)

– MNB Felügyeleti Központ és Pénzmúzeum

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80/203-776 Fax: +36-1/489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.mnb.hu/penzuginavigator

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatóak honlapunk [Tanácsadó irodák](#) menüpontjában.

Legyen mindig naprakész!
**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**



www.mnb.hu/penzuginavigator