

# Vegye kézbe egészségét!

## Tisztelt Pénztártag!

Örömmel adjuk át rövid, összefoglaló jellegű tájékoztatónkat, amely a legfontosabb tudnivalókat tartalmazza közérthető formában annak érdekében, hogy Ön teljes körűen és minél egyszerűbben vehesse igénybe az OTP Egészségpénztár (továbbiakban Pénztár) szolgáltatásait.

A törvényi szabályozás az egészségpénztárak által nyújtható szolgáltatásokat **két csoportra – kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokra és életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokra** – választja szét. Fontos, hogy az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások igénybevételét személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség terheli, ezért – különösen OTP Cafeteria Kártya használatkor – javasoljuk, hogy tájékozódjon honlapunkon, és szükség esetén kérje a Pénztár ügyfélszolgálatának segítségét.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a Pénztárral szerződött Szolgáltatók, valamint az OTP Cafeteria Kártya elfogadóhelyek listáját és az általuk nyújtott kedvezményeket megtalálja a Pénztár honlapján a „Partnerkereső” menüpont alatt, vagy érdeklődhet ügyfélszolgálatunkon telefonon és e-mailben is. Honlapunk „Nyomatványok” menüpontjában megtalálja az egyes szolgáltatások igénybevételéhez szükséges nyomtatványokat (orvosi javaslat, kieső jövedelem pótlása), szabályzatokat letölthető formában, de megtekintheti egyenlegét vagy számlaforgalmát is.

Kérjük, hogy a hatékony együttműködés érdekében feltétlenül olvassa el Pénztárunk Alapszabályát és Kártyahasználati szabályzatát is! Javasoljuk, hogy Számlaforgalom Lekérdező Rendszerünkben iratkozzon fel Hírlevelünkre, vagy kövessen bennünket a Facebookon annak érdekében, hogy a szolgáltató partnereink által nyújtott kedvezményekről és a Pénztár akcióiról, rendezvényeiről időben értesülhessen.

Budapest, 2017. január 1.

Tisztelettel:

**OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

## 1. A szolgáltatások rendszere és finanszírozhatóságának feltételei

A) KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK (ADÓMENTESEN IGÉNYBE VEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK)

Igénybe vehető szolgáltatások <sup>1</sup>	Szolgáltatói szerződés	Orvosi javaslat	Prevenációs szolgáltatás (+10% adókedvezmény)
<b>Egészségügyi ellátások</b> (Pl.: fogászat, belgyógyászat, fül-orr-gégészlet, szemészet [lézeres szemműtét], bőrgyógyászat, nőgyógyászat, őssejt levétel, szűrővizsgálatok, életmódterv.)	Pénztárral vagy OEP-pel szerződött szolgáltató	—	Orvosi javaslat vagy életmódterv alapján szűrővizsgálatok esetén igen
<b>Gyógyszerek</b> (Pl.: humán gyógyszerek [OGYI lista], immunológiai készítmények, tápszerek, homeopátiás készítmények, gyógyvíz, gyógyiszap, egészségügyi hatóság által engedélyezett csecsemő- és babaápolási termékek, magisztrális készítmények.)	nem szükséges	—	—
<b>Gyógyászati segédeszközök</b> (Közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas ORKI, EMKI minősítéssel, CE számmal ellátott orvostechnikai eszközök, gyógyászati segédeszközök, például: szemüveg, kontaktlencse, lázmérő, pelenka, cumi, vérnyomásmérő, vércukorszintmérő, gyógylábbeli, gyógymatrac.)	nem szükséges	csak látás- és hallásjavító eszközökre szükséges	—
<b>Kieső jövedelem pótlása</b> (Betegszabadság idejére járó távolléti díj, táppénz, baleseti táppénz és a tag jövedelmének különbözete. Kizárólag pénztártag veheti igénybe.)	nem szükséges	munkáltatói igazolás	—
<b>Otthoni gondozás</b> (A helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthatja.)	Pénztárral vagy OEP-pel szerződött szolgáltató	szükséges	—
<b>Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelések igénybevételének támogatása</b>	Pénztárral vagy OEP-pel szerződött szolgáltató	—	Életmódterv alapján igen
<b>Szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelés</b> (Egészségügyi szolgáltatónál és természetgyógyásznál is igénybe lehet venni, amely ebben az esetben adómentes.)	Pénztárral vagy OEP-pel szerződött szolgáltató	—	Életmódterv alapján igen
<b>Látássérült, mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások</b> (Pl.: megváltozott egészségügyi állapotú személyek életét megkönnyítő speciális eszközök, lakókörnyezet átalakításának támogatása, vak személy részére vásárolt speciális eszközök, Braille könyvek, kiadványok, hanganyagok, vakvezető kutya költsége.)	nem szükséges	hatósági igazolás szükséges	—
<b>OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek</b>	nem szükséges	—	—

<sup>1</sup> A Pénztár által nyújtott szolgáltatásokat a pénztártag és a Pénztárba bejelentett szolgáltatási kedvezményezettje egyaránt igénybe veheti, ez alól kivételt képez a kieső jövedelem pótlása, amelyet kizárólag a pénztártag vehet igénybe.

Amennyiben olyan szolgáltatónál szeretné a Pénztár szolgáltatását igénybe venni, amellyel a Pénztárnak még nincs szerződése, kérjük, hogy az Ön által javasolt szolgáltatóval való kapcsolatfelvételt céljából hívja a +36 1 3666 555-ös telefonszámot, vagy küldjön e-mailt az info@otpep.hu címre. E-mailben történt megkeresés esetén – lehetőség szerint – adja meg részünkre a leendő szolgáltató következő adatait: **szolgáltató neve, kapcsolattartó neve, cím,**

**telefon, fax, e-mail, honlap, szolgáltatás típusa.** A Pénztár rövid időn belül felveszi a kapcsolatot a javasolt szolgáltatóval, és megkötí a szolgáltatói szerződést.

B) ÉLETMÓDJAVÍTÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK (ADÓKÖTELESEN IGÉNYBE VEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK)

Igénybe vehető szolgáltatások <sup>1</sup>	Szolgáltatói szerződés	Orvosi javaslat	Prevenációs szolgáltatás (+10% adókedvezmény)
<b>Természetgyógyászat</b> (A természetgyógyászati tevékenység gyakorlásáról szóló jogszabályban felsorolt feltételeknek megfelelő szolgáltatások, pl.: manuálterápia, hagyományos kínai orvoslás, neurálterápia, akupresszúra, reflexzóna terápia, alternatív fizioterápia, bioenergetika, kineziológia.)	Pénztárral szerződött szolgáltató	—	—
<b>Sporteszközök vásárlása, bérlése</b> (Sporteszközök, védőfelszerelések vásárlása, bérlése. Pl.: kerékpár, korcsolya, síléc, sátor, horgászbót.)	nem szükséges	—	—
<b>Gyógyteák, fog- és szájápolási termékek vásárlása</b>	nem szükséges	—	—

Az esetlegesen igénybe vett életmódjavító, azaz adóköteles egészségpénztári szolgáltatásokról a Pénztár értesítő levelet küld, mely tartalmazza a tájékoztatást a szükséges teendőkről, jogszabályokról és az esetlegesen fizetendő adóelőleg összegéről is.

## 2. Pénztári befizetések és adózás

Az OTP Egészségpénztár egységes (minimális) havi tagdíja 2.000 Ft. Természetesen a Pénztártagoknak lehetősége van ennél nagyobb tagdíjat vagy eseti befizetést is teljesíteni. A havonta fizetett tagdíjnak a tárgyhót követő hónap 15. napjáig, a negyedéves, féléves vagy éves befizetés esetén az adott időszak első hónapjának 15. napjáig kell beérkeznie.

A Pénztárba mind a munkáltató, mind a munkavállaló (Pénztártag) teljesíthet befizetéseket. A munkáltató által teljesített befizetések kedvezményes adóterher alá esnek, míg a Pénztártag által az Egészségpénztárba befizetett tagdíjak és az eseti befizetések együttes összege után **20%-os** – a személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott mértékű – **adó-visszatérítés érvényesíthető jövedelemkorlát nélkül.** A pénztártag befizetést saját egyéni egészség számlájára – a tagsági okiratszámának vagy adószámának feltüntetésével – banki átutalással, csekken vagy beszedési megbízással teljesíthet (bankszámla szám: 11703006-20411440). (A csoportos beszedési megbízáshoz szükséges nyomtatványt honlapunk „Nyomatványok” menüpontjából töltheti le.)

A Pénztártag az egyéni egészség számlájának 2 évre lekötött része után a lekötött összeg 10%-át (a lekötés évében), illetve az igénybe vett prevenációs szolgáltatások (pl.: szűrővizsgálatok, gyógytorna orvosi javaslat alapján) ellenértékének szintén 10%-át igényelheti vissza személyi jövedelemadójából.

A befektetési tevékenység eredményeképpen a **pénztár negyedévente hozamot ír jóvá** a tagok számláján a napi egyetlenük arányában. Az így jóváírt hozamot kamatadó és EHO sem terheli. Amennyiben a pénztártag a tagdíjfizetését elmulasztja, akkor a mulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár a tag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát – az egységes tagdíjnak (2.000 Ft) a működési és a likviditási hányadnak megfelelő összeggel (összesen 8%-kal, azaz havonta maximum 160 Ft-tal), de legfeljebb a hozam összegével – csökkenti. Az egységes tagdíj pótlólagos megfizetése esetén a tárgyévben végrehajtott hozamcsökkentés már nem írható jóvá az egyéni számla javára.

## 3. Pénztári költségek

Az OTP Egészségpénztár által felszámított költségek 3 csoportba oszthatók:

- **Be- és kilépéssel kapcsolatos költségek**
- **Befizetéssel kapcsolatos levonások**
- **Kártya igényléséhez kötődő díjak**

### Be- és kilépéssel kapcsolatos költségek

Az új pénztártagok (ide értve a más pénztárból átlépőket is) tagdíjbefizetéséből a belépéstől számított első hónapban 2.000 Ft kizárólag a Pénztár működési tartalékába kerül. A Pénztárból való kilépés (ide értve a más pénztárba történő átlépést is) esetén 4.000 Ft kilépési költség kerül levonásra a Pénztártag egyéni számlájáról.

### Befizetéssel kapcsolatos költség levonások

100.000 Ft éves befizetésig a Tagok számláján a befizetett összeg 92%-a kerül jóváírásra, azaz 92% használható fel a szolgáltatások igénybe vételére. A Pénztár Működési alapjában 7,9%, míg a Pénztár fizetőképességét szavatoló likviditási alapon 0,1% kerül jóváírásra. 100.000 Ft éves befizetés felett a 100.000 Ft feletti összegnek már a 96%-a kerül a tagok egyéni egészség számlájára, míg a Pénztár működési alapjában csak 4% kerül jóváírásra. A támogatati adomány összegének 97%-a kerül a tagok egyéni számlájára, míg 3% a működési alapon kerül jóváírásra. Az adomány a pénztártag egyéb jövedelmének minősül, de utána is érvényesíthető a 20%-os adó-visszatérítés.

### Kártya igényléséhez kötődő díjak

A pénztártag részére a kibocsátandó első (belépéskori), csere-, pótl-, társkártya díja 2.900 Ft. Amennyiben a pénztártag már rendelkezik OTP Cafeteria Kártyával, és azon – a pénztártagi jogviszony létrejöttére figyelemmel – az egészségpénztári kártya funkció kerül aktiválásra, annak díja 2.100 Ft.

## 4. OTP Cafeteria kártya

Az OTP Cafeteria Kártya egy kétfunkciós elektronikus kártya, amelyen egyrészt az **egészségpénztári funkció** érhető el, másrészt az **utalvány funkció**, mely a béren kívüli munkáltatói juttatások esetén a szolgáltatások/árúk elektronikus úton történő igénybe vételének, termékek vásárlásának lehetőségét teremti meg (pl.: iskolakezdesi támogatás, étkezési utalvány, sport és kultúra utalvány, ajándék utalvány www.otpcafeteria.hu).

A mágnescsíkos kártya egészségpénztári funkciója elektronikus azonosításra és az Alapszabályban meghatározott szolgáltatások, termékek ellenértékének zárolására szolgál. Használatával gyorsan, egyszerűen és biztonságosan vásárolhat készpénzt helyettesítő módon. **Az OTP Cafeteria Kártyához nem tartozik PIN kód, érvényességi ideje 3 év.**

A Pénztár az OTP Cafeteria Kártya után a kártyahasználati szabályzatban meghatározott összegű kártyadíjat von le kibocsátási költségként a tag számlájáról, ezt követően kerül a kártya legyártásra és postázásra. A Pénztár a kártyával történő tranzakciók után – pénztártagot terhelő – költséget nem számít fel.

A Pénztár a rendes lejáratú idő után és a lejáratú időn belüli (pl. elvesztés, lopás, rossz tárolás miatti elhasználódás, pénztártag névváltozása stb.), kártyacsere/pótlás esetén a pénztártagtól a kártyahasználati szabályzatban meghatározott összegű újragyártási díjat számít fel, amelyet automatikusan levon az érintett pénztártag egyéni Egészség számlájáról.

Az egészségpénztáron keresztül vásárolható termékek és szolgáltatások árának kiegyenlítése OTP Cafeteria Kártya használatára esetén háromféle módon történhet: POS<sup>2</sup> terminál igénybe vételével, telefonos engedélyeztetéssel vagy internetes felületen (webshop) történő elfogadással.

<sup>2</sup> POS: point of sale = értékesítési pont

## 5. Társkártya

A Pénztártag egyéni egészség számlájának egyenlegét közeli hozzátartozói is használhatják, amennyiben a Pénztár felé bejelentésre kerültek, mint szolgáltatási kedvezményezettek. Így az OTP Egészségpénztár az egész család kasszája lehet.

A pénztártag a Pénztárhoz bejelentett legfeljebb három – 16. életévét betöltött – szolgáltatási kedvezményezettje részére Társkártyát is igényelhet, amelynek díját a kártyahasználati szabályzat határozza meg. A Társkártyát a pénztártag írásban igényelheti, amelynek díját a Pénztár levonja a Társkártyát igénylő pénztártag egyéni egészség számlájáról. (Az igényléshez szükséges nyomtatvány honlapunkon a „Nyomtatványok” menüpontban található.) Ezt követően a Társkártyát a Pénztár elkészíteti és eljuttatja a kedvezményezett nevére és címére. Amennyiben a társkártya igénylő lapon a kedvezményezett adatai nem egyeznek a korábban bejelentettekkel, úgy azt a Pénztár egyben adatmódosításként is értékeli.

A Társkártyával történő vásárlás ellenértéke a pénztártag egyéni egészség számlájáról kerül teljesítésre. A Társkártyával történő jogosulatlan használat következményei a pénztártagot terhelik.

A Társkártyához kapcsolódó jogosultságok:

1. a szabadon felhasználható összeg egyenlegének lekérdezése,
2. a pénztártag egyéni egészség számláján levő, szabadon felhasználható összeg teljes körű felhasználása,
3. a Társkártya letiltása.

## 6. Kártyaaktiválás



Az OTP Cafeteria Kártyát az első felhasználás előtt aktiválni szükséges, melyet az **OTP Pénztári és Cafeteria vonalon (+36 1 3666 555)** keresztül az alábbiak szerint tud megtenni: Hívja az OTP Pénztári és Cafeteria vonalat, válassza az OTP Egészségpénztár szolgáltatási menüpontot az 1-es gomb megnyomásával, majd a 3-as gombbal aktiválhatja kártyáját.

Az aktiváláshoz az OTP Cafeteria Kártya számának utolsó 10 számjegye, a pénztártag személyes adatai és TeleKódja szükségesek.

A Társkártya aktiválásához az OTP Cafeteria Kártya számának utolsó 10 számjegye és a társkártya tulajdonosának személyes adatai és TeleKódja szükségesek.

A Cafeteria Kártya egészségpénztári funkcióját abban az esetben is külön aktiválni szükséges, amennyiben az új Pénztártag már korábban is rendelkezett a kártyával (utalvány funkció), de az Egészségpénztárba csak most lépett be. A **TeleKód** az Ön adatainak biztonságát szolgáló háromjegyű azonosító, amely alapesetben a kártyaszámának utolsó 3 számjegye. Az OTP Cafeteria Kártya átvételét követően saját érdekében javasoljuk a TeleKódot megváltoztatni. Biztonsági okokból célszerű külön helyre felírni és tárolni a kártyaszámot és a Telekódot.

## 7. Kártyaletiltás

Amennyiben az OTP Cafeteria Kártyája elveszett vagy azt ellopták, Ön 0-24 óráig bármikor letilthatja az OTP Pénztári és Cafeteria vonal (+36 1 3666 555) OTP Egészségpénztár szolgáltatásai (1-es gomb) menüpontján belül a 0-ás ponton keresztül. Az azonosításához az OTP Cafeteria Kártyájának száma és a TeleKódja szükséges. Új kártyát a Pénztár Ügyfélszolgálatánál írásban lehet igényelni (levelezési cím: 1369 Budapest 5. Pf. 362, e-mail: info@otpep.hu).

Amennyiben nem áll rendelkezésére az elvesztett OTP Cafeteria Kártyájának a száma, mert azt korábban nem jegyezte fel, akkor hívja az OTP Bankkártya HelpDesk vonalát (+36 1 3666 100), ahol a hármas menüpontban kérheti az ügyintézők segítségét az OTP Cafeteria Kártyájának letiltásában. Ebben az esetben személyes adataira lesz szüksége a letiltás végrehajtásához.

## 8. Egyenleg, számlaforgalom lekérdezés

Ön a nap 24 órájában bármikor lekérdezheti egészség számlájának **egyenlegét** az OTP Pénztári és Cafeteria vonal (+36 1 3666 555) OTP Egészségpénztár szolgáltatásai (1-es gomb) menüpontján belül az 1-es ponton keresztül vagy a Pénztár honlapjának (www.otppenztarak.hu) egyenleg lekérdezőjében. Az azonosításhoz az OTP Cafeteria Kártya számának utolsó 10 számjegye és TeleKódja szükséges. (Egyenleg lekérdezés csak aktivált kártyával lehetséges). **Egyéni számlájának forgalmát online bármikor lekérdezheti a Pénztár honlapjának „Számlaforgalom” menüpontjában.** Ehhez egy előzetes regisztrációt szükséges végrehajtani, melyhez e-mail címére, születési dátumára, adóazonosító jelére és tagsági okiratszámára (EP123456789) lesz szüksége.

A Pénztár minden év januárjában ingyenesen postázza a tagok részére a pénztári befizetések, lekötések, prevenciós szolgáltatások után járó adó-visszatérítés érvényesítéséhez szükséges **adóigazolást**, mellyel egyidejűleg – évente egy alkalommal – a Pénztártag **tárgyévi számlaegyenlegéről** is díjmentes tájékoztatást küld. Ezen túlmenően egyéni egészség számlájáról bármikor kérhet részletes kimutatást – írásban – 400 Ft adminisztrációs és postadíj befizetése ellenében.

## 9. Fizetés OTP Cafeteria Kártyával, kártya-leolvasó (POS) terminál igénybe vételével

Kártyaleolvasó terminállal rendelkező partnereinknél az OTP Cafeteria Kártya használata a bankkártyához hasonlóan történik. A Kártya lehúzása után Ön engedélyezi az összeget. Ezt követően automatikusan megtörténik a fedezetellenőrzés és a meghatározott összeg zárolása. A Szolgáltató átadja Önnek a zárolás igazolására szolgáló bizonylatot, a számlát pedig közvetlenül a Pénztárnak küldi meg. Külön kérésre a Szolgáltató hiteles számlamásolatot állít ki. Javasoljuk, hogy a termékek vásárlásához kapcsolódó garanciális jogok érvényesítése érdekében kérjen hiteles számlamásolatot.

## 10. Fizetés OTP Cafeteria Kártyával, telefonos engedélyeztetéssel

Azoknál a szolgáltatóknál, amelyek nem rendelkeznek kártyaleolvasó terminállal, de megtalálható az üzletben az „OTP Egészségprogram” matrica, ott a kártyás fizetés telefonos engedélyeztetéssel történik. A Szolgáltató az Ön jelenlétében felhívja az OTP Pénztári és Cafeteria vonalunkat (+36 1 3666 555/1-es menüpont) belül pedig a 7-es gomb kiválasztásával) és az adategyeztetés, illetve fedezetellenőrzés után megtörténik a meghatározott összeg zárolása. A Szolgáltató a számlát közvetlenül a Pénztárnak küldi meg. Külön kérésre a Szolgáltató hiteles számlamásolatot állít ki az Ön részére. Javasoljuk, hogy a termékek vásárlásához kapcsolódó garanciális jogok érvényesítése érdekében kérjen hiteles számlamásolatot.

## 11. Fizetés készpénzzel

Készpénzzel azon a szolgáltatói partnereinknél fizethet, ahol a szolgáltató nem rendelkezik kártyaleolvasóval. Ez esetben Önnek vagy a szolgáltatóra jogosult közeli hozzátartozójának (szolgáltatási kedvezményezettjének) a vásárlás után ÁFÁ-s számlát kell kérnie (ld. az 13-as pontban részletesen), amelyet az OTP Egészségpénztár részére kell eljuttatnia. A számla ellenértéke a számla beérkezésétől számított 15 munkanapon belül kerül kifizetésre az Ön által megadott bankszámlaszámra. Amennyiben bankszámlaszáma megadásáról még nem gondoskodott, azt megetheti levélben, faxon vagy e-mailben (szeknelt formában) megküldött, az aláírásával ellátott nyilatkozatban, melyen kérjük, hogy az Ön biztonsága érdekében legalább 3 azonosító adatát tüntesse fel (pl.: tagsági okiratszám, adóazonosító jel, lakcím, születési dátum).

## 12. A számla kifizetésének feltételei

Felhívjuk figyelmét, hogy készpénzes fizetés esetén mindig ÁFÁ-s számlát kell kérni. A számlán fel kell tüntetni a termék/szolgáltatás megnevezését. Kérjük, minden esetben ellenőrizze a számla kitöltésének helyességét!

a) A tárgyévben kiállított számlákat a Pénztár a tárgyévét követő év március 31. napjáig történő beérkezés esetén téríti meg.

b) Kedvezményezett nevére abban az esetben (azt követően) lehet számlát kiállítani, amikor adatai az Egészségpénztárhoz már bejelentésre kerültek.

c) A pénztártag kérheti a benyújtott számlája egy részének kifizetését is, abban az esetben, ha az egyéni számláján rendelkezésre álló egyenleg kevesebb, mint a beküldött számla összege. Ilyenkor a tagnak írásban kell kérnie a részki fizetést, azonban a számlából fennmaradó összeg kifizetésére a későbbiekben már nincs mód.

d) A kilépő vagy átlépő tagok esetében a bejelentést követően számla már nem fogadható be.

e) Termékvásárlás esetén a Pénztárnak nem kötelező szerződést kötni a Szolgáltatóval, ezért ezt Önnek ellenőriznie nem kell.

f) OTP Cafeteria Kártyával a kártyaelfogadó helyeken vásárolhat, amelyekről a szolgáltatóknál, illetve a Pénztár honlapján is tájékozódhat (a „Partnerkereső” menüpontban). Az OTP Cafeteria Kártyával az egyéni számláján lévő összeg erejéig vásárolhat.

g) Szolgáltatás igénybevétele esetén a Pénztár szerződéses jogviszonyban áll a szolgáltatókkal, kivételt képeznek az OEP-el is szerződött szolgáltatók, amelyek esetében nem szükséges írásos szerződés. Szolgáltatás nem vehető igénybe, és nem lehet számlát elszámolásra beküldeni, amíg a Pénztár és a Szolgáltató között a szerződéskötés csak folyamatban van.

h) Amennyiben a termékvásárláshoz vagy szolgáltatás igénybe vételéhez orvosi javaslat szükséges (kártyával történő vásárlás esetén is), a pénztártag kötelessége az orvosi javaslat beküldése a Pénztár címére, amelynek elmaradása esetén a szolgáltatás árának erejéig a pénztártagnak egyéb adóköteles jövedelme keletkezik.

**A nagyobb összegű készpénzes számláról is célszerű számlamásolatot kérni és megőrizni az esetleges reklamáció vagy garancia érvényesítése érdekében!**

## 13. A számla kiállítása és elfogadása

Termékvásárlás és szolgáltatás igénybevételekor a számlán szerepelnie kell a Pénztár nevének és címének (OTP Egészségpénztár, 1051 Budapest, Méréleg utca 4.), a Pénztártag nevének és azonosítójának (okiratszám/kártyaszám, adóazonosító jel vagy cím), amennyiben a kedvezményezett veszi igénybe a szolgáltatást, akkor a kedvezményezett nevének és TAJ számának. A fentiekre túlmenően a számlánkon szerepelnie kell mind a termékek, mind a szolgáltatások pontos megnevezésének. Egészségügyi szolgáltatás igénybevétele esetén a konkrét szolgáltatás feltüntetése is szükséges (pl.: bőrgyógyászat).

Felhívjuk figyelmét, hogy a Pénztár – a jogszabályi előírásokra tekintettel – nem tudja elfogadni a számlát, vagy a kártyával történő fizetés esetén egyéb adóköteles jövedelme keletkezik, ha Ön vagy szolgáltatóra jogosult közeli hozzátartozója:

- a) Alapszabály által nem elfogadott terméket vásárol/szolgáltatást vesz igénybe,
- b) olyan – orvosi javaslatához kötött – terméket vásárol vagy szolgáltatást vesz igénybe, mely nem szerepel az Életmódterv részét képező Életvezetési javaslatban, vagy nincs hozzá a számla teljesítésekor érvényes orvosi javaslat,
- c) olyan szolgáltatónál vesz igénybe szolgáltatást, amely a Pénztárnak nem szerződött partnere (kivéve képeznek az OEP-el szerződött szolgáltatók),
- d) tévesen vagy szabálytalanul kiállított számlát juttat el a Pénztár részére,
- e) ha a számlát annak kiállítása évét követő év március 31. napján túl küldi meg a Pénztár részére,
- f) ha olyan számlát küld be, melyen nem bejelentett kedvezményezett vett igénybe szolgáltatást és került feltüntetésre.



Honlap: [www.otpep.hu](http://www.otpep.hu)  
[www.feltoltotmagam.hu](http://www.feltoltotmagam.hu)  
[www.facebook.com/otpep](https://www.facebook.com/otpep)



E-mail: [info@otpep.hu](mailto:info@otpep.hu)



OTP Pénztári és Cafeteria vonal: 06 1 3666 555  
Telefax: 06 1 429 7478



Székhely és személyes ügyfélszolgálat:  
1051 Budapest, Méréleg utca 4.  
Levelezési cím: 1369 Budapest 5, Pf. 362  
Bankszámla száma: 11703006-20411440