

# **FÜGGELÉK**

## **AZ ALAPSZABÁLYHOZ**

- számú függelék: **Szolgáltatási Szabályzat**
- számú függelék: **A Pénztár alapképzési elvei**
- számú függelék: **Elszámolási Szabályzat**

2013. április 04.

- számú függelék

## SZOLGÁLTATÁSI SZABÁLYZAT

Egészségpénztárunk kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat, valamint életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat nyújt a pénztártagok, illetve rendelkezésük alapján a közeli hozzátartozók részére.

- Pénztárunk az alábbi Országos Egészségbiztosítási Pénztár (a továbbiakban OEP) által nem, vagy csak részben finanszírozott kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat nyújtja:
  - egészségügyi szolgáltatás, mely a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;
  - otthoni gondozás, amelyet a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat
  - gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása;
  - látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás, mely a Braille-írással készült könyvek, magazinok árának, a vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása, valamint vak pénztártag vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása lehet;
  - életvitelt elősegítő szolgáltatás, amely mozgáskorlátozott, vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelő eszközök beszerzése) lehet;

- a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatónál, illetve a 2.a) pontban foglalt szolgáltatóként,
  - gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása (2.sz. melléklet)
  - pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, amely a pénztártag kieső jövedelmének teljes, vagy részbeni pótlásaként az 1997. évi LXXXIII. törvény 44§-a szerinti (1.sz. melléklet) keresőképtelenség esetén, valamint a megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók;
  - hátramaradottak segélyezése a pénztártag halála esetén;
  - OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása;
  - szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegbiztosítások) díjának fizetése.
- Egészségpénztárunk által nyújtott életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások
    - természetgyógyászati szolgáltatás, amely a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott – jelen szabályzat 1. pontjában meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó – szolgáltatások igénybevételének támogatása lehet;
    - sporteszköz vásárlásának támogatása, melynek keretében az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során, a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejtámaszték) vásárlása, illetve bérlete támogatható;
    - gyógyteák, fog- és szájjapolók megvásárlásának támogatása.

A pénztári tagok által igénybe vett életmódjavító szolgáltatások ellenértéke egyéb jövedelem, mely személyi jövedelemadó köteles.

- Az 1. és 2. pontban meghatározott szolgáltatások igénybevételéről – 3.1. és a 3.2. pontban foglalt eltérésekkel – a pénztártag rendelkezik.

3.1. 1) k) pontjában szereplő szolgáltatás nyújtásakor az egészség-biztosítási szerződés megkötésekor a pénztártag vagy a javára eljáró pénztár az alábbiak szerint járhat el:

- a) az egészségbiztosítás kedvezményezettje a pénztártag vagy közeli hozzátartozója lehet; valamint
- b) a biztosítónak az adott egészségbiztosítással kapcsolatos bármely pénzbeli kifizetését a pénztártag pénztárban vezetett egészség számlájára kell teljesíteni.

A 2. számú mellékletben meghatározott szolgáltatások közül a hallásjavító eszközök, valamint a látás javítását elősegítő fénytani eszközök megvásárlásának támogatása (feltéve, hogy a vásárlás társadalombiztosítási támogatás igénybevétele nélkül történik, és a megvásárolt termék nem vény köteles), valamint az 1. b.) pontjában nevesített szolgáltatások orvosi javaslat vagy – kizárólag a látás javítását elősegítő fénytani eszközök megvásárlása esetén – működési engedéllyel rendelkező, szakképzett optometrista javaslata alapján vehetők igénybe.

3.2. az 1. d)-e) pontjában meghatározott szolgáltatások az indokoltságot alátámasztó hatósági igazolás alapján vehetők igénybe.

- Egészségpénztárunk által nyújtott szolgáltatások a 4.1.-4.6. pontokban foglaltak szerint minősülnek prevenciós szolgáltatásnak.

4.1. A pénztárral szűrési, állapotfelmérési tevékenységre szerződött egészségügyi szolgáltató által végzett egészségügyi állapotfelmérő vizsgálatok, amelyek eredményeinek felhasználásával személyes egészségügyi terv készül, prevenciós szolgáltatásnak minősülnek.

4.2. A személyes egészségtervet az állapotfelmérést végző, e célra szerződött egészségügyi szolgáltató szakorvosa készíti. Az egészségterv kötelező tartalmi elemei:

- a beteg állapotát, panaszait felmérő kérdőíves előszűrés eredményének összefoglalása;
- a pénztár alapszabályában meghatározott alapszűrések eredménye;
- az állapotfelmérést végző szakorvos által az a) és b) pont vizsgálatai alapján javasolt további állapotfelmérő vizsgálatok eredménye;
- az a)-c) pontban végzett vizsgálatok összefoglaló értékelése;
- a d) pont alapján készült javaslat a további vizsgálatokra és ellenőrzésekre, esetleges gondozásba vételre;
- a d) pont alapján készült életvezetési javaslat, amely kiterjed
  - a táplálkozási javaslatokra;
  - az esetlegesen javasolt sporttevékenységekre;
  - az esetlegesen javasolt gyógyászati szolgáltatásokra;
  - az esetlegesen javasolt, 1.f) pontjában felsorolt kúraszerű ellátásokra.

4.3. A személyes egészségterv alapján indokolt, az egészség megőrzését és a megbetegedések megelőzését elősegítő – az orvosi javaslat alapján – igénybe vehető szolgáltatások közül az 1. c) pontban felsorolt szolgáltatások prevenciós szolgáltatásnak minősülnek.

4.4. Prevenciós szolgáltatásnak minősülnek az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló a 1. a). pontjában foglaltaknak megfelelő orvosi javaslatra igénybe vett szűrővizsgálatok, ideértve az OEP által nem finanszírozott, működési engedéllyel rendelkező szakorvos által végzett szűrést, így különösen

- méhnyakrákszűrés
- emlőrákszűrés
- vastagbélrákszűrés
- prosztatatarákszűrés
- mozgásszervi szűrés
- AIDS-szűrés
- Mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés
- Fogászati szűrés

4.5. Ha az a 4.1. alapján készített személyes egészségterv alapján indokolt, prevenciós szolgáltatásnak minősülnek az 1.f) pontban

felsorolt szolgáltatások is

4.6. A 4.1, 4.3.és 4.5. pontban meghatározott szolgáltatások csak akkor minősülnek prevenciós szolgáltatásnak, ha a pénztártag a 4.2. f) pontja szerinti javaslat megértését, a javaslatok elfogadását és a megvalósításban való együttműködő készségét aláírásával igazolja, és – a 4.3 és 4.5. pontban meghatározott szolgáltatások esetén – a 4.1.pontban meghatározott személyes egészségterv a szolgáltatás igénybevételének időpontját megelőző két éven belül készült.

- Az egészségpénztárak által nyújtható szolgáltatások igénybevételének szabályai

- Jelen szabályzatban felsorolt szolgáltatásokat – az 1.h) és 1.i). pontban foglalt eltérésekkel – a pénztártag és az általa a belépési nyilatkozaton feltüntetett kedvezményezettek vehetik igénybe. Az 1.h) szerinti szolgáltatást kizárólag a pénztártag, az 1.i) pont szerinti szolgáltatást kizárólag a kedvezményezettek vehetik igénybe. A szolgáltatások jogalap nélkül történő igénybevételének anyagi következményeit az igénybevevő tag viseli.

5.2. Az 1.a)-c), 1.h) és a 2.a) pont szerinti szolgáltatókkal a szolgáltatás nyújtásának feltételeként kötendő szerződések tartalmi elemei a következők:

- a) szerződő felek azonosító adatai (megnevezés, székhely, adószám, nyilvántartási vagy cégjegyzékszám, bankszámlaszám, képviselő személye, az egészségpénztári szolgáltató működési engedélyének (ÁNTSZ, vagy egészségügyi szolgáltatás nyújtására jogosító működési engedélyének) száma;
- b) a szolgáltatások megnevezése, továbbá KSH besorolása vagy OENO kódja;
- c) a szolgáltatások igénybevételének helye, ideje;
- d) a szerződés hatálybalépésére, tartalmára vonatkozó meghatározás;
- e) a szerződés felmondásának (rendes és rendkívüli felmondás) szabályai;
- f) egészségpénztári kártya használatának lehetősége esetén kötelező mellékelte az egészségpénztári szolgáltató felelősségbiztosításának másolata, amennyiben a

működésére vonatkozó szakmai szabályok ennek kötelező meglétét előírják.

- Az egészségpénztár és az egészségpénztári szolgáltató között szerződés csak írásban érvényes.

5.4. Az egészségpénztár csak a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla, egyszerűsített számla, vagy legalább az 5.5. pontban meghatározott tartalommal rendelkező bizonylat ellenében teljesíthet kifizetést. Az egészségpénztári szolgáltató a számlán az igénybe vevő pénztártag (közeli hozzátartozó) nevét, vagy azonosítóját köteles feltüntetni.

Jelen szabályzat szerint elszámolható termék megvásárlását a pénztártag (közeli hozzátartozó) nevére kiállított, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla, egyszerűsített számla pénztár részére történő eljuttatásával igazolja.

- A pénztár által teljesített kifizetés alapjául szolgáló bizonylatnak legalább az alábbiakat kell tartalmaznia:
  - a) a bizonylat megnevezése és sorszama vagy egyéb más azonosítója,
  - b) a bizonylat kibocsátásának kelte,
  - c) a termékértékesítést teljesítő, szolgáltatót nyújtó neve, címe és adószama,
  - d) a vevő neve, címe, valamint közösségi adószama - ennek hiányában adószama -, ha a vevő az adó fizetésére kötelezett,
  - e) a Közösségen belüli adómentes értékesítés esetén a vevő közösségi adószama,
  - f) a teljesítés időpontja,
  - g) a termék (szolgáltatás) megnevezése, valamint besorolási száma, amely legalább beazonosításához szükséges,
  - h) a termék, szolgáltatás - amennyiben ez utóbbi természetes mértékegységben kifejezhető - mennyiségi egysége és mennyisége,
  - i) a termék, szolgáltatás egységára,
  - j) a termék (szolgáltatás) ellenértéke összesen,
  - k) a bizonylat végösszege,
  - l) a kifizetés módja és határideje.

5.6.A Pénztár a szolgáltatások teljesítésekor a Pénztár számviteli és a bizonylati rendjének figyelembe vételével jár el.

5.7.A Pénztár házi pénztárat üzemeltet.

A Pénztár a pénztártag által postázott vagy a teljesítési segéd közvetítésével a pénztárhoz eljuttatott számla vagy dokumentáció esetében nem felelős a postázás, elküldés során az igénylés megrongálódása, eltűnése stb. miatt keletkező károkért.

5.8.Jelen szabályzat 2013. január 1-től lép hatályba.

Miskolc, 2013. április 04.

IT elnök

jkv vezető

jkv hitelesítő

jkv hitelesítő

- számú melléklet

**A kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló  
1997. évi LXXXIII. törvény 44§-a**

Keresőképtelen,

- aki betegsége miatt munkáját nem tudja ellátni;
- aki terhessége, illetőleg szülése miatt nem tudja munkáját ellátni, és terhességi-gyermekágyi segélyre nem jogosult;
- az anya, ha kórházi ápolás alatt álló egy évesnél fiatalabb gyermekét szoptatja;



- hatályát veszítette 2004. május 1-jétől;
- a szülő, aki tizenkét évesnél fiatalabb beteg gyermekét ápolja, és a gyermeket a saját háztartásában neveli;
- aki fekvőbeteg-gyógyintézeti ellátásban betegségének megállapítása vagy gyógykezelése miatt részesül;
- akit közegészségügyi okból foglalkozásától eltiltanak, és más beosztást nem kap, vagy akit közegészségügyi okból hatóságilag elkülönítenek, továbbá aki járványügyi, illetőleg állategészségügyi zárlat miatt munkahelyén megjelenni nem tud, és más munkahelyen (munkakörben) átmenetileg sem foglalkoztatható

2. számú melléklet

### **Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása**

- az emberi alkalmazásra kerülő gyógyszerek forgalomba hozataláról szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett, lakosság számára közvetlenül forgalmazott humán gyógyszerek (beleértve a homeopátiás gyógyszereket és az immunológiai készítményeket is) árának támogatása;
- az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott egyedi gyógyszer beszerzés keretében alkalmazásra kerülő gyógyszerek és immunológiai készítmények árának támogatása;
- orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények árának támogatása;
- a hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra

- alkalmas gyógyszeranyagok árának támogatása;
- az anyatej-helyettesítő és anyatej-kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása;
  - a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek és az Országos Élelmezés- és Táplálkozástudományi Intézet által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek megvásárlásának támogatása;
  - társadalombiztosítási támogatással rendelhető, illetve kölcsönözhető gyógyászati segédeszközökről, a támogatás összegéről és mértékéről szóló jogszabályban meghatározott gyógyászati segédeszközök megvásárlásának, kölcsönzésének támogatása a társadalombiztosítás által nem finanszírozott részre, vagy e támogatás igénybevétele nélküli megvásárlásának, valamint javításának támogatása;
  - közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, illetve CE jelöléssel ellátott, az orvostechnikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti orvostechnikai eszköz megvásárlásának támogatása;
  - egészségügyi hatóság által engedélyezett csecsemő- és betegápolási cikkek megvásárlásának támogatása;
  - gyógyvizek és gyógyiszap megvásárlásának támogatása;
  - az Országos Gyógyszerészeti Intézet által kiadott engedélyszámmal és forgalomba hozatali engedéllyel rendelkező, gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek;
  - az 1-11. pontokban felsorolt termékek házhoz szállítása

## **II. számú függelék**

### **• A PÉNZTÁR ALAPKÉPZÉSI ELVEI**

A zárt gazdálkodás elve alapján a Pénztár a rendszeres tagdíjbefizetésekből és egyéb bevételekből, a minden évre előre elfogadott pénzügyi terv alapján, kizárólag az alapszabályban meghatározott szolgáltatásokat szervezi, finanszírozza és teljesíti, mely szolgáltatásokra kizárólag a pénztártag jogosult. A Pénztár - az alapszabály felhatalmazásával - vagyona erejéig vállalhat kötelezettséget, tartozásaiért saját vagyonával felel.

A Pénztár gazdálkodásához alapokat (fedezeti, működési, likviditási) képez, a tagok részére egyéni számlát vezet, amelyen lévő összeget követelheti a pénztártag tagsági viszonya megszűnésekor, illetve a Pénztár felszámolása esetén.

Az alapképzés elveit a következő előírások és szempontok figyelembe vételével kell kialakítani:

Bevétel forrás	Alapok részesedése (%)			
	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összesen
Egységes tagdíj	93	6	1	100
Egységes tagdíjon felüli befizetés	93	6	1	100
200.001,- Ft felett	94	5	1	100
300.001,- Ft felett	95	4	1	100
NAV által visszautalt összeg	100			100
Adomány – megállapodás szerint				100

1. az 1993. évi XCVI. törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról és az azt módosító 1996. évi XV. törvény (a továbbiakban: Öpt)
2. az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egységes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997.(XII.22.) Korm.r., illetve
3. az önkéntes egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII:24.) Kormányrendelet;
4. a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének az útmutatásai;
5. a BALZSAM Egészségpénztár alapszabályában foglaltak.

Az alapok a pénztári bevételek, kiadások, illetve szolgáltatások és a pénztári pénzügyi egyensúly nyilvántartásának eszközei. A fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap a működési költségek fedezésére, a likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és – a másik két alap általános tartalékként – a Pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál. Az Öpt. 3. §-a (2) bekezdésének b) pontjában és a 36.§ (1) bekezdésében meghatározott alapok tartaléknak minősülnek.

A Pénztár bevételeit és a kiadásait az alábbiak szerint osztjuk fel az alapok között:

- **A FEDEZETI ALAP BEVÉTELEI**

- az indulást követő első teljes pénzügyi évtől kezdődően a tagok által az alapszabály szerint fizetendő egységes tagdíjaknak, - az egységes tagdíjak feletti befizetéseknek, továbbá a tagok egyéb befizetéseinek – a Pénztár pénzügyi tervében meghatározott %-a.
- a fedezeti alap befektetéseiből származó hozamok, ideértve a befektetett vagyon esetleges értékcsökkenéséből származó veszteségeket is;
- a fedezeti alap befektetett vagyonának értékesítése esetén az ebből származó bevétel;
- Amennyiben a befektetett vagy az értékesített eszköz csak részben tartozott a fedezeti alaphoz, értelemszerűen a részarány figyelembe vételével végezzük el a jóváírást.
- a belépő tag által hozott egyéni fedezet.
- A rendszeres támogatóktól befolyt összegből és az adományokból a támogató rendelkezése szerinti rész.
- A működési alap vagy likviditási alap többlete esetén a közgyűlés határozata alapján átcsoportosításra kerülő összeg.

- **A FEDEZETI ALAP KIADÁSAI:**

- h) A szolgáltatások kiadásai, amelyeket az I. sz. függelékben leírtak szerint kell meghatározni. Az alapszabály értelmében a szolgáltatási számla kiadása felosztásra kerül az egyéni számlákra az Alapszabályban és számlarendben meghatározott módszer alapján
- h) Ha a szolgáltatások kiadása - az egyéni számlák összességében alacsonyabb fedezete miatt - nem vonható le, akkor a tartalékalap

terhére kell a szolgáltatási kiadást elszámolni.

- h) A tagoknak visszatérített összegek az Öpt. 36. §. (4) c) pontja értelmében.

#### • A MŰKÖDÉSI ALAP BEVÉTELEI

- a) Az indulást követő első pénzügyi évtől kezdődően a tagok által az alapszabály szerint fizetendő egységes tagdíjaknak, - az egységes tagdíjak feletti befizetéseknek, továbbá a tagok egyéb befizetéseinek - a Pénztár pénzügyi tervében meghatározott %-a, valamint az első és második havi tagdíj, illetőleg amennyiben az meghaladja az egységes tagdíjat, úgy annak az egységes tagdíj összegének megfelelő része.
- a) A működési alap befektetéseiből származó hozamok, ideértve a befektetett vagyon esetleges értékcsökkenéséből származó veszteségeket is;
- a) A működési alap befektetett vagyonának értékesítése esetén az ebből származó bevétel,
- a) Amennyiben a befektetett vagy az értékesített eszköz csak részben tartozott a működési alaphoz, értelemszerűen a részarány figyelembe vételével végezzük el a jóváírást.
- a) A rendszeres és nem rendszeres támogatóktól befolyt összegből és az adományokból a támogató rendelkezése szerinti rész.
- a) Az Öpt. 36. §. (3) d) pontja értelmében a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó és egyéb bevételek.
- b) A működési alap hiánya esetén a likviditási alaphól a közgyűlés határozata alapján átcsoportosítandó összeg.

#### • A MŰKÖDÉSI ALAP KIADÁSAI

- a) A működési kiadások, ideértve a tárgyi eszközök beszerzését, létesítését és felújítását, tisztségviselők tiszteletdíját, alkalmazottak munkabérét.

- a) Az előirányzott költségeket meghaladóan felmerülő költségek, amennyiben a kifizetésre elégséges fedezet rendelkezésre áll.
- a) A kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai.
- a) A működési alap többlete esetén a közgyűlés határozata alapján a likviditási alapba vagy a fedezeti alapba átcsoportosításra kerülő összeg.
- a) Adófizetési kötelezettségek.

#### • A LIKVIDITÁSI ALAP BEVÉTELEI

- a) Az indulást követő első pénzügyi évtől kezdődően a tagok által az alapszabály szerint fizetendő egységes tagdíjaknak, - az egységes tagdíjak feletti befizetéseknek, továbbá a tagok egyéb befizetéseinek - a Pénztár pénzügyi tervében meghatározott %-a.
- a) A likviditási alap befektetéseiből származó hozamok, ideértve a befektetett vagyon esetleges értékcsökkenéséből származó veszteségeket is;
- a) A likviditási alap befektetett vagyonának értékesítése esetén az ebből származó bevétel,
- a) Amennyiben a befektetett vagy az értékesített eszköz csak részben tartozott a likviditási alaphoz, értelemszerűen a részarány figyelembe vételével végezzük el a jóváírást.
- a) A rendszeres támogatóktól befolyt összegből és az adományokból a támogató rendelkezése szerinti rész. Rendelkezés hiányában a likviditási alapba kell helyezni az adomány teljes összegét.

#### • A LIKVIDITÁSI ALAP KIADÁSAI

A közgyűlés határozata alapján a fedezeti vagy működési alapba

átcsoportosítandó összeg.

Érvényes 2008. május 1. napjától.

Miskolc, 2013. április 04.

IT elnök

jkv vezető

jkv hitelesítő

jkv hitelesítő

**III. számú függelék**

## • ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZAT

### a) ELSZÁMOLÁS ESEDEKESSEGE

A pénztártag egyéni számlájáról elszámolást készít a Pénztár:

- a naptári év végével, december 31-ével
- a tagsági viszony megszűnése esetén, ideértve a tag más pénztárba való átlépését, a változás fordulónapjával,
- a pénztártag kérésére év közben, díj ellenében, az általa megjelölt hónap végével. Díja: 300,-Ft alkalmanként, mely az előállítás és a személyre szóló eljuttatás költségét fedezi. A tagi elszámolásokat a Pénztár 30 napon belül elkészíti és gondoskodik a tagnak való megküldéséről. Amennyiben a pénztártag a felvilágosítást reklamációval kapcsolatosan kérte, és az jogosnak bizonyult, úgy az ügykezelési díjat köteles a Pénztár az írásbeli válaszadást követő 8 napon belül visszafizetni.

Az év végi elszámolást minden pénztártag esetében el kell végezni a pénzügyi év zárását követően, december 31. fordulónappal. Az így kimutatott egyéni számla egyenlegről, valamint a tag tartozásairól a tagot írásban értesíteni kell, legkésőbb a a következő év június 30. napjáig.

A pénztártag az elszámolás átvételét a másodpéldányon, vagy átvételi elismervényen/listán történő aláírásával igazolja.

Az elszámolás díjmentes.

### a) TAGI ELSZÁMOLÁS ADATTARTALMA

A befizetett tagdíjak szolgáltatásokra fordítandó részét, valamint a tagok javára jóváírt egyéb összegeket egyénileg, az egyéni számlán kell nyilvántartani a Pénztárra vonatkozó számviteli és gazdálkodási szabályok szerint.

Az elszámolás során figyelembe kell venni mindazokat az egyéni számlát érintő tételeket, amelyeket a Pénztár a számviteli politikának megfelelően a pénztártag számláján jóváír vagy amellyel a számlát megterheli. A tagi elszámolás a következő tételeket tartalmazza.

- a tárgyévi nyitó egyenleg, vagy azt követően belépett tag esetében a



belépés napján fennálló egyenleg, ideértve az átlépő tag által áthozott egyéni fedezetet,

- a tárgyidőszakban befizetett rendszeres és nem rendszeres tagdíjaknak - beleértve a munkáltatói hozzájárulást is -, eseti és egyéb befizetéseknek a fedezeti alapra jutó részét,
- a tag részére jóváírt hozam összege,
- a pénztárnak nyújtott adományból a tag egyéni számláján jóváírt összeg,
- az alapok közötti átcsoportosításból a tag számláján jóváírt összeget,
- a kifizetett szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket,
- a tag pénztárral szemben fennálló, ideértve az alapszabály jelen függeléke szerint megállapított tartozásait.

Miskolc, 2013. április 04.

IT elnök

jkv vezető

jkv hitelesítő

jkv hitelesítő