

Alapszabály



GENERALI
Egészségpénztár

GENERALI ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR ALAPSZABÁLYA

Hatályos 2013. május 21-től

A Pénztár - a vele szerződött egészségügyi intézmény által - elsősorban preventív jellegű, az egészség védelmét elősegítő ellátásokat, egyéni jellegű egészségvédelmi programokat, illetve egészségügyi szolgáltatásokat biztosít. A Pénztár szolgáltatásai a pénztártagok egészségének megőrzésére, az egészségi kockázataik kezelésére, a betegségek megelőzésére, valamint a kialakult kóros állapotok esetén a gyógyítás, a gyógykezelés kiegészítő feltételeinek biztosítására irányulnak.

Jelen Alapszabály meghatározza a Pénztár alapvető rendelkezéseit, amelyek a Pénztár szervezetére, működésére, gazdálkodására, szolgáltatásaira, valamint a tagok jogaira és kötelezettségeire irányadók.

Értelmező rendelkezések

1. § (1) Jelen Alapszabály alkalmazásában:

- a) az alábbi tagsági jogviszonyok különböztethetők meg:
 - a) aktív tagsági jogviszony: a pénztártag tagdíjfizetése folyamatos,
 - b) szüneteltetett tagsági jogviszony: saját kezdeményezés tagdíjfizetés szüneteltetésére, legfeljebb 9 hónapig.
- (2) **Záradékolás:** a pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A pénztárnak a belépési nyilatkozatot a benyújtástól számított 30 napon belül záradékolnia kell, majd annak egy példányát vagy a tagsági okiratot az alapszabályal együtt a pénztártagnak át kell adnia.
- (3) **Kilépés:** megszűnt tagsági jogviszony elszámolással történő befejezése,
- (4) **Határidő:** naptári napban határozandó meg,
- (5) **Egészségügyi szolgáltatás:** minden olyan tevékenység, amely az egyén egészségének megőrzése, továbbá a megbetegedések megelőzése, korai felismerése, megállapítása, gyógykezelése, a megbetegedés következtében kialakult állapotjavítása vagy további állapot romlás megelőzése céljából a beteg vizsgálatára és kezelésére, gondozására, ápolására, a fájdalom és a szenvedés csökkentésére, továbbá a fentiek érdekében a beteg vizsgálati anyagainak feldolgozására irányul,
- (6) **Szolgáltató:** a Pénztárral szerződött egészségpénztári szolgáltatónak minősülő - olyan egészségügyi intézmény, amely a pénztártagok részére elsősorban preventív jellegű egészségügyi ellátást biztosít, illetve szervez,
- (7) **Munkáltatói tag:** az a természetes vagy jogi személy vagy személyiség nélküli társaság, aki a Pénztárral kötött szerződés alapján alkalmazottjának tagdíjfizetési kötelezettségét egészében, vagy részben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás),
- (8) **Pénztártag:** az a 16. életévét betöltött személy, aki az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el és tagdíjfizetést vállal,
- (9) **Közei hozzátartozó:** a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és nevelgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér és az élettárs.
- (10) **Egészségkártya:** olyan elektronikus kártya, amely lehetővé teszi a kártyabirtokos azonosítását, áru és szolgáltatás vásárlását készpénzfizetés nélkül, kedvezmények érvényesítését és mindezek ellenőrzését.
- (11) **Egységes tagdíj:** jelen alapszabályban rögzített azon összeg, amelyet a valamennyi pénztártag minden külön nyilatkozat, vagy felhívás hiányában is a pénztárnak rendszeresen megfizetni köteles, illetve megfizet.
- (12) **A tag egyéb befizetése:** az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének a) pontja szerint a tag által a tagdíjfizetési kötelezettségen felül teljesített befizetése, amely a befizetés tag által meghatározott jogcíme és az alapszabály szerint kerül főlösztásra a pénztári tartalékokon.
- (13) **Tagdíj:** a pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére a pénztártag által rendszeresen fizetett, legalább az egységes tagdíj összegét elérő azon pénzbeli hozzájárulás, amelyet a munkáltatói tag az Öpt-ben meghatározott szabályok szerint, munkáltatói hozzájárulás jogcímén részben, vagy egészben átvállalhat.
- (14) **Elektronikus irat:** olyan bizonylat, amely megfelel az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvényben foglalt rendelkezéseknek.
- (15) **Elektronikus irat használat:** a pénztártag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kérheti a pénztártól, hogy a pénztár a részére átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat elektronikus iratként küldje meg részére.

I. A Pénztár elnevezése

2. § A Pénztár elnevezése:

Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

A Pénztár rövidített elnevezése:

Generali Egészségpénztár

(a továbbiakban együtt: Pénztár).

II. A Pénztár székhelye, telephelye

3. § Székhely: HU-1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

Telephelyek: HU-1132 Budapest, Váci út 36-38.

HU- 6720 Szeged Széchenyi tér 6.

III. A Pénztárra vonatkozó általános rendelkezések

4. § A Pénztár jogi személy.

(1) A Pénztárt a székhelye szerint illetékes Fővárosi Törvényszék vette nyilvántartásba. A Pénztár a bírósági nyilvántartásba vétellel jött létre, az alakuló Közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal.

(2) A Pénztár határozatlan időre alakult.

(3) A Pénztár típusa: kiegészítő egészségpénztár.

(4) A Pénztár munkahelyi és területi alapon szerveződik, országos Pénztár. A Pénztár a "Munkáltatói tagok"-ról névjegyeket vezet. A Pénztár a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás tárgyában vele szerződést kötő munkáltatót köteles felvenni a névjegyzékbe. A szerződést felmondó, illetve a lejárt szerződést meg nem újító munkáltatót a Pénztár törli a névjegyzékből.

(5) A Pénztár kártyás elszámoló-rendszert működtet és a tag kérésére egészségpénztári kártyát és társ-kártyát bocsát ki. A pénztári kártyaelszámoló-rendszer és egészségkártya részletes szabályait a Pénztár Szolgáltatási illetve Kártyaszabályzata tartalmazza.

A pénztári kártya igénylésével a tag hozzájárul ahhoz, hogy a kártya elfogadója az általa kiállított, a hatályos jogszabálynak megfelelő számlát közvetlenül, az adatvédelmi jogszabályok figyelembevételével a pénztár részére küldje meg kiegyenlítés céljából.

(6) A Pénztár törvényességi felügyeletét az ügyészség a rá irányadó jogszabályok szerint, állami felügyeletét az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló többször módosított 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) VI. fejezete alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) látja el.

(7) A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben az Öpt., végrehajtási rendeletei és a vonatkozó egyéb jogszabályok rendelkezései szerint kell eljárni.

IV. A Pénztár szolgáltatásai

5. § A Pénztár az egészség védelmét elősegítő ellátásokat, az egészségügyi alapellátáson és a szakellátáson belüli kiegészítő ellátásokat, egyéni egészségvédelmi programokat nyújt, szervez és finanszíroz, egészségügyi szolgáltatásokat vásárol, valamint egészségügyi célú önszegély feladatokat lát el.

6. § (1) Pénztár szolgáltatási programja:

A Pénztár a szolgáltatási programok fedezetének biztosítását végzi, illetve szervezi az ezen szolgáltatásokhoz való hozzájutást.

(2) A programok szervezését, valamint a szolgáltatásokhoz való hozzájutást egyéni egészség számlás szolgáltatás esetén a Pénztár közvetlenül, prevenció szolgáltatás esetén a Központi Szolgáltató vagy más egészségpénztári szolgáltató útján nyújtja.

(3) A Pénztár a tagjainak, valamint azok közei hozzátartozóinak a szolgáltatásokat egészségpénztári szolgáltatásként nyújtja.

Egyéni egészségszámláról igénybe vehető prevenció programok

7. § (1) A szolgáltatás igénybevétele:

A Pénztár az egyéni ellátás keretében a pénztártag egyéni egészségszámláján nyilvántartott összeg terhére nyújt prevenció szolgáltatást. A szolgáltatás megkezdésének feltétele, hogy a pénztártag egyéni egészségszámláján rendelkezésre álljon a megfelelő összeg. A szolgáltatás ellenértékét a szolgáltató - a tag írásos nyilatkozata alapján - a tag egyéni egészségszámláján a Pénztárral zároltathatja.

A pénztár által ajánlott szűrési csomagokat a Pénztár aktuális Szolgáltatási szabályzata tartalmazza.

(2) A szolgáltatás igénybevételének módja:

A szűrővizsgálatokat minden aktív tagsági jogviszonnyal rendelkező tag igénybe veheti az egyéni egészségszámla terhére.

(3) Az egyéni egészségszámlás program keretében igénybe vehető - a Pénztár által szervezett - prevenció szolgáltatások árait a szolgáltatók és Pénztár közötti szerződések garantálják.

Egyéni egészségszámla terhére finanszírozható egyéb prevenció ellátások és szolgáltatások

8. § (1) A szolgáltatás igénybevétele:

A Pénztár az egyéni ellátás keretében a pénztártag egyéni egészségszámláján nyilvántartott, összeg terhére nyújt szolgáltatást. A szolgáltatás megkezdésének feltétele, hogy a pénztártag egyéni egészségszámláján rendelkezésre álljon a megfelelő összeg. A szolgáltatás ellenértékét a szolgáltató - a tag írásos nyilatkozata alapján - a tag egyéni egészségszámláján a Pénztárral zároltathatja. Készpénzes számla esetén lehetőség van a fedezet erejéig történő részki fizetésre.

(2) A szolgáltatás igénybevételének helye:

A Pénztárral szolgáltatási szerződésben álló szolgáltatóknál, kivéve ha jogszabály eltérően rendelkezik.

(3) A szolgáltatások típusai: a mindenkor érvényes erre vonatkozó jogszabály alapján finanszírozható szolgáltatások.

A kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások

9. § Az egészségpénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásként a következő, az Országos Egészségbiztosítási Pénztár (a továbbiakban: OEP) által nem, vagy csak részben finanszírozott szolgáltatásokat nyújtja:

- egészségügyi szolgáltatás, mely a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatótól megkötött szerződés alapján,
- hatályon kívül helyezve
- otthoni gondozás, amelyet a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújt,
- gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása,
- hatályon kívül helyezve 2012. január 1-jétől,
- 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,
- életvitel elősegítő szolgáltatás, amely mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) lehet,
- a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatótól, illetve az 51/C. § a) pontjában foglalt szolgáltatásként,
- a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása,
- pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, amely a pénztártag kieső jövedelemének teljes vagy részbeni pótlásaként az Ebtv. 44. §-a szerinti keresőképzetlenség esetén, valamint a megváltozott munkaképesség miatt kereset nélkül rendelkező személyek részére nyújthatók,
- hátramaradottak segélyezése: a pénztártag halála esetén,
- OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása,
- szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.

Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások

10. § (1) Az egészségpénztár életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásként a következő szolgáltatásokat nyújtja:
- természetgyógyászati szolgáltatás, amely a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott - az Öpt. 51/B. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó - szolgáltatások igénybevételének támogatása lehet,
 - hatályon kívül helyezve 2012. január 1-jétől,
 - 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 fejtvérdő) vásárlása, illetve bérlete támogatható,
 - hatályon kívül helyezve 2012. január 1-jétől,
 - gyógyteák, fog- és szájpótlók megvásárlásának támogatása
- (2) 2007. június 1.-től az életmódjavító szolgáltatások egyéb jövedelemnek számítanak.
- (3) A fenti szolgáltatásokra igénylésére, teljesítésére és elszámolására a Pénztár a mindenkori hatályos Szolgáltatási Szabályzatának és Kártyaszabályzatának a rendelkezései az irányadók.

Jogalap nélkül történő szolgáltatás

11. § (1) Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásnak minősül az a szolgáltatás:
- amelynek nyújtását, igénybevételét jogszabály nem teszi lehetővé,
 - a Pénztár alapszabályában, szolgáltatási szabályzatában nem szerepel,
 - amely igénybe vehetőségéhez előírt jogszabályi és/vagy pénztári alapszabályi feltételek nem teljesülnek - ideértve a szolgáltatás megkezdését, illetve folyósításának tartamát,
 - amelynek összege meghaladja a jogszabályban és/vagy a Pénztár alapszabályában meghatározott legnagyobb összeget,
 - amely meghaladja a jogszabályban és/vagy a Pénztár alapszabályában meghatározott időtartamot és/vagy mértéket.
- (2) Jogalap nélkül történő igénybevétel ügymenete:
- A szolgáltatások jogalap nélkül történő igénybevételének anyagi következményeit az igénybe vevő tag viseli. A szolgáltatásnak fizetendő számla esetén (kártyás vásárlás vagy A típusú szolgáltatótól történő vásárlás) a jogosulatlanul igénybevett szolgáltatás ellenértékét a Pénztár a szolgáltatótól átutalja, a pénztártagot pedig írásban tájékoztatja adó- és EHO fizetési kötelezettségéről.
- (3)
- (4) Ha a jogosulatlan igénybevétel ténye orvosi igazolás hiánya miatt állapítható meg, azt a pénztár az igazolás beküldésekor - amely legkésőbbi időpontja a tárgyév december 31. napja lehet - hatálytalanítja.

A szolgáltatások átruházása

12. § A pénztártag - kizárólag az egyéni egészségszámlája terhére közeli hozzátartozója (Ptk. 685. § b) és az élet-társa részére átruházhatja a Pénztár szolgáltatásait.

Egyéni egészségszámla leköltése

13. § A Pénztár a törvényi rendelkezések alapján az egyéni egészségszámla - a pénztártag írásban benyújtott rendelkezése szerint - meghatározott elkülönített részét a rendelkezéstől számított két évre az ÖPt.-ben, illetve a végrehajtási jogszabályaiban meghatározott módon leköti, kezeli, és nyilvántartja.

V. A tagsági jogviszony

14. § (1) A Pénztár tagja lehet az a személy, aki:
16. életévét betöltötte,
 - az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,
 - tagdíjfizetést vállal, vagy helyette a munkáltató a tagdíjfizetést részben vagy egészben átvállalja.
- A Pénztártag köteles a munkáltató által átvállalt az egységes tagdíj összegét el nem érő átvállalt tagdíjat, legalább a mindenkor érvényes egységes tagdíj összegéig kiegészíteni.
- (2) A tagsági feltételeknek eleget tevő természetes személy felvételi kérelme nem utasítható el, amennyiben a pénzmóds megakadályozásáról szóló jogszabályban leírt azonosítási kötelezettségének eleget tesz. A belépni kívánó személy azonosításához szükséges azonosító okmány(ok) típusát és számát a belépési nyilatkozaton kell rögzíteni.
- (3) A Belépési Nyilatkozatnak tartalmaznia kell a leendő pénztártag nevét, anyja nevét, születési helyét és idejét, a személyazonosító okmány típusát és annak számát, lakcímét (állandó tartózkodási helyét), adóazonosító jelét, elérhetőségi lehetőségeit (munkahelyi, levelezési címét, telefonszámaikat), záradékot, valamint - szerződött munkáltató alkalmazottja esetében - a Munkáltató felé a Generali Egészségpénztár tagdíjából a pénztártagot terhelő rész havi illetményéből történő levonására vonatkozó megbízást.
- (4) A belépési nyilatkozat aláírásával a tag tudomásul veszi, hogy a Pénztár az alapszolgáltatásokhoz kapcsolódóan olyan szolgáltatásokat is szervez, amelyeket a társadalombiztosítás is finanszíroz(hat).
15. § (1) A pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik:
- a pénztártag halálával,
 - a pénztártag írásbeli nyilatkozatával saját kezdeményezésére kilépéssel vagy átlépéssel,
 - a Pénztár megszűnése esetén,
 - kizárással, ha a mindenkor érvényes havi minimális tagdíj megfizetése a megelőző 12 hónapban nem teljesült.
- (2) A pénztártag halála esetén, az egyéni egészségszámlán nyilvántartott összeg - a IV. fejezet 9. § j) pontja alapján a hátramaradottak segélyezésére fordított összeg kivételével - a pénztártag kedvezményezettjét, kedvezményezett hiányában természetes személy örökösét illeti meg öröklésze arányában.
- (3) A tagsági jogviszony megszűnésének egyéb eseteiben a pénztártaggal el kell számolni.
16. § (1) A tagsági jogviszony a tag kilépési nyilatkozata beérkezésének napján, illetve a Pénztár kizárásról hozott döntése napján szűnik meg.
- (2) A pénztártag a tagsági jogviszony megszüntetésére vonatkozó kérelme benyújtását, illetve a Pénztár kizárásról hozott döntése napját követően újabb szolgáltatást nem vehet igénybe. Ezt követően a Pénztár a (4) bekezdésben leírt szabályok szerint elszámol a pénztártaggal.
- (3) Ha a pénztártag munkaviszonya a munkáltató adatszolgáltatása alapján megszűnik, és nem létesít munkaviszonyt másik munkáltatói taggal, Pénztártagsági jogviszonya fennmarad, és a továbbiakban a tagdíjfizetési kötelezettség őt terheli. Ha a pénztártag nem kívánja tagsági jogviszonyát fenntartani, és ezt írásban a Pénztár felé jelzi, úgy tagsági jogviszonya az (1) és (2) bekezdésekben leírtak szerint szűnik meg.
- (4) A Pénztár az egyéni egészségszámlás program fedezetéből még fel nem használt összeget – 4.000 Ft költség levonásával – a kilépési szándék Pénztár általi érkeztetés napját követő 15 napon belül az általa megjelölt önkéntes egészségpénztárba utalja át, illetve az adójogszabályok figyelembevételével kifizeti a pénztártag számára; vagy a kizárásról szóló döntés meghozatala napját követő 15 napon belül az adójogszabályok figyelembevételével kifizeti a pénztártag számára.
- (5) A pénztártag az esetleg elmaradt tagdíjakat és a kilépési díjat, legkésőbb a tagsági jogviszony megszűnésekor köteles megtéríteni.
- (6) A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát - a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.
17. § Más egészségpénztárból és önkéntes nyugdíjpénztárból átlépni kívánó tag számára is ugyanazok a tagsági és a szolgáltatásnyújtás feltételei valamint a tagsági jogviszony megszűnésének és a tagokkal való elszámolásnak a szabályai, mint a Pénztárba belépett tagok számára.

VI. A pénztártag jogai és kötelezettségei

18. § (1) A pénztártag:
- jogosult a Pénztár szolgáltatásait a jelen Alapszabály előírásai szerint igénybe venni,
 - választhat és választható a Pénztár szerveibe,
 - jogosult - az Igazgatótanács által meghatározott hivatalos ügyfelfogadási időben - a zárt tanácskozáskörrel készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek és más személyre vonatkozó adatok, valamint az igazgatótanács által titkosnak minősített iratok kivételével - a Közgyűlés és az Igazgatótanács határozataiba betekintni, továbbá jogosult a Pénztár működésével és saját adataival kapcsolatban felvilágosítást kérni.
 - jogosult a Közgyűlésen részt venni és a Közgyűlésen szavazni,
 - jogosult az Öpt. és a jelen Alapszabály rendelkezései szerint a Közgyűlés összehívását indítványozni,
 - jogosult a Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, továbbá az egyéni számlája alakulásáról a XV. fejezetben meghatározott módon írásos tájékoztatást kapni,
 - jogosult a pénztár által teljesített adóköteles kifizetésekről a pénztártól a tárgyévét követő év január 31. napjáig összesített adóigazolást kapni, valamint a pénztárba történt adókedvezményre jogosító befizetésekről a tárgyévét követő év február 15. napjáig adóigazolást kapni,
 - jogosult a VI/A. fejezetben leírt szabályok szerint kedvezményezettet jelölni és írásban módosítani.
- (2) A pénztártag köteles a tagdíjat a jelen Alapszabály előírásai szerint megfizetni és az Alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeknek eleget tenni.
- (3) A pénztártag a Pénztárral kapcsolatban kapott információkat nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, illetve a Pénztár tagjai személyes adatait és személyes jogait sértő módon.
- (4) A pénztártag a pénzmóds megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály előírásainak megfelelően elvégzett azonosítást követően, az azonosításra szolgáló adataiban bekövetkezett változásról a változás bekövetkeztét követő 5 napon belül köteles a Pénztárt értesíteni.

VI/A. A kedvezményezettre vonatkozó szabályok

19. § (1) A pénztártag halála esetén az egyéni számlája a hagyatéknak nem része.
- (2) A pénztártag a halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (halálosági kedvezményezett).

- (3) A kedvezményezett-jelölés a pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezett-jelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként történő átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomás szerzését követő 15 napon belül a tagsági okirat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként történő megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját. Amennyiben a pénztártag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.
- (4) A pénztártag a (2) bekezdésben meghatározott formában bármikor új kedvezményezettet jelölhet.
- (5) A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha:
- a) a pénztártag a korábbi kedvezményezett jelölését visszavonja és egyidejűleg másik kedvezményezettet jelöl,
 - b) a kedvezményezett a pénztártag halála előtt meghal,
 - c) a pénztártag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.
- (6) Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a pénztártag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.
- (7) Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés az (5) bekezdésben foglaltak alapján hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a pénztártag természetes személy örökösét örökrésze arányában kell tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettel megegyezik. Ha a pénztártagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a pénztárra száll és azt a pénztár fedezeti tartalékán a pénztártagok egyéni számlái javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.
- (8) A kedvezményezett(ek) a pénztártag felhalmozási időszakban bekövetkező halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett (9) bekezdés szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.
- (9) A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt:
- a) egy összegben felveszi,
 - b) az alapszabály rendelkezésének megfelelően saját nevén a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával, vagy anélkül,
 - c) más, azonos típusú pénztárba áttulajtatja.
- (10) A kedvezményezett döntése szerinti kifizetést, áttulajtatást a kedvezményezett jogosultsága igazolását követő 15 napon belül kell elvégezni. Ha a jogosultság igazolásának és a kifizetési igény benyújtásának időpontja nem esik egybe, akkor a jogosultság igazolásának a későbbi időpont számít.
- (11) Ha a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a nyilatkozatot, akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve -, a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál a nyegedévet követő 50 napon belül bírói letétbe kell helyezni.

VII. A tagdíjra vonatkozó előírások

20. § Az egységes és kötelező havi tagdíj mértéke 2012. január 1-jétől: 3.000 forint; évente 36 000 forint. A tagdíj összegéről minden évben a Küldöttközgyűlés dönthet, egyidejűleg meghatározva az egységes tagdíjnak és az egyéb befizetéseknek az alapok közötti felosztását.
21. § (1) Pénztári befizetések:
A Pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségét teljesítheti:
- a) munkáltatói áttulajtatással,
 - b) bankszámláról áttulajtatással,
 - c) készpénz áttulajtatással,
 - d) csoportos beszedési megbízással,
 - e) Munkáltatói áttulajtatással, ha a munkáltató munkáltatói szerződés alapján a Pénztártag alkalmazottja tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja (a VIII. fejezetben leírt szabályok alapján).
- (2) A tagdíjbefizetés minden hónap első napján válik esedékessé és legkésőbb a tárgyhót követő hónap 10. napjáig teljesíthető.
- (3) Az egységes tagdíjon felül a pénztártag egyéni számlájára emelt díjbefizetés is teljesíthető.
- (4) A tagdíjfizetési kötelezettség elmulasztásának kezdő időpontjától - a 22. § (1) bekezdésében foglalt szüneteltetés esetét kivéve - a Pénztár jogosult a tag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát - a meg nem fizetett hónapok arányában -, a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékra jutó hányadának megfelelő összeggel csökkenteni, és azt a működési és likviditási tartalék javára jóváírni. A részletszabályokat a Pénztár Hozamafelosztási Szabályzata tartalmazza.

Tagdíjfizetés szüneteltetése

22. § (1) A tagdíj fizetése ötévente legfeljebb két alkalommal - egy-egy alkalommal legfeljebb 9 hónapra összesen 18 havi időtartamra - szüneteltethető. Két szünetelési időszak nem vehető igénybe közvetlenül egymást követően, azok között legalább 6 hónapos aktív tagsági jogviszonynak kell eltelnie. A meghatározott tartam lejáratá előt meg szűnik a tagdíjfizetés szüneteltetése abban az esetben, ha a szüneteltetés tartama alatt tagdíj fizetés történik. A szüneteltetés iránti kérelmet a pénztárhoz kell benyújtani. A tagdíjfizetés szüneteltetésének időtartama alatt a tagsági jogviszony szünetel, a tagsági jogok nem gyakorolhatók.
- (2) Ha a pénztártag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás egészének vagy egy részének teljesítését szüneteltetheti, vagy megszüntetheti. A munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra, amikor a pénztártag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatározni. Egyebekben a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti, vagy szünetelheti meg. A munkáltató hozzájárulásának szüneteltetése vagy megszüntetése a tag tagdíjfizetési kötelezettségét nem érinti.

Várakozási idő

23. § A Pénztár nem alkalmaz várakozási időt.

VIII. A munkáltatói tagra vonatkozó rendelkezések

24. § (1) A munkáltatói tag az a természetes vagy jogi személy, vagy jogi személyiség nélküli társaság, aki a Pénztárral kötött szerződés alapján alkalmazottjának tagdíjfizetési kötelezettségét egészében, vagy részben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás).
- (2) A munkáltatói hozzájárulási kötelezettséget vállaló munkáltató a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan alkalmazottját sem zárhatja ki, aki nála legalább 6 hónapja munkaviszonyban áll.
- (3) A munkáltatói tag jogosult tanácskozási joggal a Közgyűlésen részt venni.
- (4) Ha a munkáltatói hozzájárulás eléri vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételeinek 50 százalékát, a munkáltató(k) képviselője jogosult az Ellenőrző Bizottságban szavazati joggal részt venni.
- (5) A munkabér százalékában meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a munkáltatói hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is. Ebben az esetben a legkisebb hozzájárulási összeg a munkavállaló egységes tagdíjrészével együtt nem lehet kevesebb, mint a mindenkor érvényes egységes és kötelező tagdíj.
- (6) A munkáltatói tag és a Pénztár közötti szerződés valamint a szerződés módosítása a képviseletre jogosult személyek aláírásával válik érvényessé.

IX. A támogató jogállása, a támogatásra vonatkozó rendelkezések

25. § (1) A Pénztár támogatójának minősül az a természetes vagy jogi személy, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a Pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.
- (2) A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt a Pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de támogatás csak a pénztártagság megszűnéséig, vagy a (3) bekezdésben meghatározott tagsági körnek nyújtható. Az adományt a pénztár köteles a támogató által megjelölt tartalom(ok)ba, rendelkezés hiányában a likviditási tartalékba helyezni. Az Öpt. 17. § (3) bekezdése alapján a támogatói adomány 3 százalékát a működési alapon kell jóváírni.
- (3) A Pénztár tagságán belül a pénztártagok a következő - a támogatók nyújtásának alapját is képező - tagsági körökbe tartozhatnak:
- a) ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre,
 - b) ugyanazon munkáltatónál azonos foglalkozású, munkakörű pénztártagok köre,
 - c) az ugyanazon érdekképviselői szervezeti tagsági jogviszonyban álló pénztártagok köre,
 - d) a lakóhelyük szerint ugyanazon közigazgatási területre (közterület) tartozó pénztártagok köre,
 - e) az ugyanazon társadalmi szervezettel, egyesülettel, gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,
 - f) a lakóhelyük vagy munkahelyük szerint ugyanazon közigazgatási területre vagy területi egységhez tartozó pénztártagok köre,
 - g) a támogatóval vagy általa meghatározott természetes vagy jogi személlyel, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társasággal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban, illetve tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,
 - h) meghatározott életkorú, vagy foglalkozású, vagy munkakörű, vagy beosztású pénztártagok köre,
 - i) ugyanazon munkáltatónál ugyanazon munkahelyi beosztással rendelkező pénztártagok köre,
 - j) ugyanazon munkáltatónál azonos időszak vagy azonos időpont óta munkaviszonyban álló pénztártagok köre,
 - k) meghatározott tevékenységet folytató pénztártagok köre,
 - l) ugyanazon munkáltatótól adott naptári évben a támogató által meghatározott összegnél magasabb vagy alacsonyabb tagdíjat fizető pénztártagok köre,
 - m) a munkáltatói taggal munkaviszonyban álló azon pénztártagok köre, akiknek az Alapszabály szerinti egységes tagdíj alapját képező munkabéruk meghatározott %-ának éves összege nem éri el az egységes tagdíj összegét, amikor is a % mértékét a támogató jogosult meghatározni,
 - n) azon pénztártagok köre, akiknek a munkáltatói tagnál fennálló munkaviszonya szervezet létszámleépítés miatt szűnt meg, amennyiben a létszámleépítés legalább 10 főt érint,
 - o) a támogatóval munkaviszonyban álló rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjasok köre,
 - p) ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre,
 - q) ugyanazon munkáltatótól rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjba vonult pénztártagok köre,
 - r) ugyanazon munkáltatótól azon pénztártagok köre, akik 6 hónapnál rövidebb ideje dolgoznak a munkáltatónál, azzal, hogy az azonos hónapban belépettek egy-egy tagsági kört alkotnak,
 - s) ugyanazon munkáltatótól azon pénztártagok köre, akik tartós távollét (például GYES, sorkatonai szolgálat) után ugyanahhoz a munkáltatóhoz térnek vissza,
 - t) a pénztárba beolvadt jogelőd pénztárak tagsági köre pénztáranként,
 - u) a támogatóval munkaviszonyban álló azon pénztártagok köre, akik korábbi munkáltatójuktól tagdíj hozzájárulásban részesültek,
 - v) ugyanazon munkáltatótól munkaviszonyban álló és a munkáltató belső szabályzata, illetve utasítása szerint meghatározott kategóriába sorolt pénztártagok köre,
 - w) ugyanazon munkáltatótól munkaviszonyban álló azon pénztártagok köre, akik a támogatás nyújtásának évében a munkáltató által vállalt tagdíj hozzájárulás felül, s annak alapján meghatározott százalékkal saját maguk kiegészítik az egyéni számlájukra történő tagdíjbefizetéseket,
 - x) az adományozóval szerződésben álló alvállalkozók, és alkalmazottaik,
 - y) ugyanazon munkáltatótól munkaviszonyban álló és személyi jövedelemadót fizető pénztártagok köre.
 - z) a támogató által meghatározott pénztártagok köre.
- (4) A tagsági körök egymással kombinálhatók.
- (5) A támogató és a Pénztár közötti szerződés a képviselőre jogosult személyek aláírásával válik érvényessé.

X. A Pénztári gazdálkodás alapelvei, a pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenysége

26. § (1) A Pénztár gazdálkodása kizárólag a jelen Alapszabály szerinti szolgáltatások szervezésére és finanszírozására irányulhat.
- (2) A Pénztár gazdálkodásához az Öpt. előírásai szerint tartalékokat képez és a pénztártagok részére egyéni számlát vezet.
- (3) A Pénztár Szolgáltatási Szabályzatában meghatározott egyéni egészség számlás szolgáltatásaira a tag és bizonyos esetekben a Ptk. 685. § b) pontjában megjelölt közeli hozzátartozói és az élettársa jogosultak.
- (4) A tagsági jogviszony megszűnése, illetve a Pénztár felszámolása esetén a pénztártag egyéni számláján levő összeg a jelen Alapszabály előírásai szerint jár a pénztártag számára, azzal, hogy a folyamatban lévő szolgáltatást a tagsági jogviszony megszűnésére vonatkozó határidő lejártá előtt be kell fejeznie.
- (5) A Pénztár a szolgáltatásait rendszeres tagdíjbefizetésekből, támogatásokból származó bevételből és egyéb bevételekből a Közgyűlés által elfogadott pénzügyi terv alapján szervezi, finanszírozza és teljesíti.
- (6) A Pénztár gazdálkodásának eredményét sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki, azt a szolgáltatások színvonalának folyamatos emelésére, a szolgáltatások körének a pénztártagság igényei szerinti bővítésére és az ezekhez szükséges működési (személyi és tárgyi) feltételek megteremtésére fordíthatja.
- (7) A Pénztár gazdálkodására, a pénztárvagyon kezelésére, befektetésére és nyilvántartására egyebekben az Öpt., valamint a végrehajtására kiadott jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni.
- (8) A Pénztár a bevételeiből fedezeti, működési és likviditási tartalékokat hoz létre. A tartalékok képzésének és kezelésének részletes szabályait a Pénztár Tartalékképzési Szabályzata és a pénzügyi terv tartalmazza.
- (9) A tagdíjbefizetések tartalékok közti megosztása a sávok megosztás elve szerint történik, oly módon, hogy a befizetett összeg a tárgyévben belül halmozott befizetések alapján elért sávban érvényes arányok szerint kerül megosztásra. A sávokat és a megosztási arányokat az Alapszabály 1. számú függeléke tartalmazza.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység

- 26/A. § (1) Az Öpt. 31. §-a alapján a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet kizárólag a Felügyelet engedélyével folytathat.
- (2) Attól az évtől kezdődően, amelyben a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételei meghaladják a pénztár összes bevételeinek 20%-át, a pénztár köteles a vállalkozási tevékenységét önálló jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaságba kihelyezni, vagy részben vagy, egészben megszüntetni. A kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében nyújtott szolgáltatást a pénztártól megrendelheti a pénztárral szerződésben lévő munkáltatói tag, vagy a pénztárral szerződéses jogviszonyban nem álló, harmadik személy.
- (3) A kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében nyújtott szolgáltatásért a megrendelő harmadik személy a szolgáltatási szerződésben meghatározott díjat köteles megfizetni.
- (4) A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében - az erre vonatkozó felügyeleti engedély megszerzését követően - az alábbi tevékenységeket folytathatja:
- a) kiemelt egészségpénztári szolgáltatói kör szervezése az egészségpénztári szolgáltatók számára (TEÁOR 82.99)
 - b) a Pénztárral szerződést kötött pénztári szolgáltatást nyújtó egészségügyi szolgáltatók részére végzett hirdetési tevékenység a Pénztár tagjai felé (TEÁOR 73.11.)

XI. A Pénztár szervei, feladatuk és hatáskörük

A Közgyűlés, a Küldöttközgyűlés

27. § (1) A Pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló Közgyűlés. Ha a Pénztár tagjainak a száma az 500 főt meghaladja, akkor a Közgyűlés hatáskörét Küldöttközgyűlés gyakorolja.
- (2) A Közgyűlésen minden pénztártagnak egy szavazata van. A Küldöttközgyűlésen működtetése esetén minden küldött annyi szavazattal rendelkezik, ahány tagot képvisel. A küldött akadályoztatása esetén, helyette csak a vele azonos szabályok szerint megválasztott pótküldött járhat el, a küldöttet más nem helyettesítheti. Egyebekben a pótküldötre a küldötre vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.
- (3) A Közgyűlés rendjét az Igazgatótanács határozza meg a Pénztár sajátosságainak figyelembevételével.
- (4) A küldötteket választó területi és/vagy munkahelyi egységeket az Igazgatótanács határozza meg, úgy, hogy valamennyi pénztártág képviselése arányosan biztosított legyen. A küldötteket és a pótküldötteket az adott területi/munkahelyi egységhez tartozó pénztártagok egy vagy több gyűlése nyílt, egyszerű szótöbbséggel szavazással választja meg. A küldöttek megbízatása 5 évre szól. Az adott területi/munkahelyi egységhez tartozó pénztártagok 10 %-ának írásbeli kérelmére a megbízatás letelte előtt is új választást kell tartani. Az így megválasztott küldött, illetve pótküldött megbízatása az eredeti megbízatás idejéhez igazodik. A választások lebonyolítása az Igazgatótanács feladata.

A Közgyűlés, illetve Küldöttközgyűlés (a továbbiakban együtt: Közgyűlés) összehívása

28. § (1) A Közgyűlést évente legalább egyszer össze kell hívni az éves beszámoló és a pénzügyi terv elfogadására. A pénztár az adott évre vonatkozó éves pénzügyi tervét az éves beszámolót elfogadó közgyűlés elé kell terjeszteni és elfogadni. A Közgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt az Igazgatótanács szükségesnek látja, a Bíróság elrendeli, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet), az Ellenőrző Bizottság, illetve a pénztártagok legalább 10 százaléka - az ok és a cél megjelölésével - írásban indítványozza az Igazgatótanácsnál.
- (2) A Közgyűlés összehívásáról az Igazgatótanács a pénztártagokhoz - küldöttközgyűlés esetén a küldöttekhez - eljuttatott meghívóval gondoskodik. A hirdmény megjelenése, illetve a meghívó elküldése legalább 15 nappal kell, hogy a Közgyűlés időpontját megelőzze. A Közgyűlés összehívásáról szóló értesítésben meg kell jelölni a Közgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét. Amennyiben az Igazgatótanács a Közgyűlés összehívása iránt nem intézkedik, az indítványozók a Bírósághoz fordulhatnak.
- (3) A Közgyűlésre a Munkáltató(kat) és a Felügyelet képviselőjét is meg kell hívni. A meghívottak a Közgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.
- (4) A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább a fele jelen van, illetve képviselve van. A Közgyűlésen a pénztártagot meghatalmazott képviselheti. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a Közgyűlés határozatképtelen, úgy a 15 napos időköz megtartásával összehívott új Közgyűlés - az eredeti napirendi pontok tekintetében - a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek tekintendő. Ha az eredeti Közgyűlés meghívója (hirdménye) ezt tartalmazza, akkor az eredeti és megismételt Közgyűlés egy napon is megtartható.
- (5) A Közgyűlés határozatait a jelenlévő pénztártagok, illetve Küldöttek által képviselt pénztártagok egyszerű szavazattöbbségével hozza. Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő.
- (6) A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:
- az Alapszabály megállapítása és módosítása,
 - az Igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
 - az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
 - az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról vagy az egyes alapokban mutatókozó hiány rendezéséről,
 - a Pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervének elfogadása,
 - a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
 - a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a Pénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a Pénztár képviselőit jogszerűen indított perekben a Pénztár képviseletéről,
 - döntés érdekképviseletre szoruló történő csatlakozásról, ill. az abból történő kiválásról,
 - döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más Pénztárral történő egyesülésről,
 - a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése,
 - döntés mindazon ügyben, amelyeket az Opt. vagy más jogszabály a hatáskörébe utal.
- (7) A jelenlévők kétharmados szavazattöbbsége szükséges a (6) bekezdés a), d), h), i) pontjaiban meghatározott esetekben.
- (8) A Közgyűlést levezető elnökként az Igazgatótanács elnöke, vagy az Igazgatótanács által kijelölt más személy vezeti.
- (9) Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjait, és közülük e testületek elnökeit 5 éves időtartamra a Közgyűlés titkos szavazás útján választja meg.
- (10) A Közgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni, és jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza az elhangzott felszólalások lényegét, a hozott határozatokat és határozatonként a szavazás számszaki eredményét. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság beszámolójának egy példányát. A jegyzőkönyvet a levezető elnök és a jegyzőkönyvvezető írja alá, és az erre megválasztott két pénztártág hitelesíti. A Közgyűlésen felvett jelenléti ívet a Közgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyv-vezető hitelesíti.
- (11) A Közgyűlésről készült jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt - a Közgyűlést követő harminc napon belül - meg kell küldeni a Felügyeletnek.
- (12) Ha a Közgyűlésen az Alapszabály módosítására kerül sor, a módosított Alapszabályt - a módosítások megjelölésével - a Közgyűlés időpontját követő 30 napon belül meg kell küldeni a nyilvántartást vezető Bíróságnak és a Felügyeletnek.

Az Igazgatótanács

29. § (1) Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve.
- (2) Az Igazgatótanács létszáma 3-7 fő.
- (3) Az Igazgatótanács tagjává, illetve elnökévé olyan személy választható, aki:
- nagykorú,
 - nincs eltiltva a közügyek gyakorlásától,
 - személyével szemben nem áll fenn az Opt-ben, így különösen, de más nem kizárva annak 20. §-a (2) bekezdésében rögzített valamely kizáró, illetve összeférhetlenségi ok.
- Nem választható az Igazgatótanács tagjának az Ellenőrző Bizottság tagja és a Pénztár alkalmazottja. Az Igazgatótanács elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.
- (4) Az Igazgatótanács tagjai a Közgyűlés által meghatározott díjazásban részesülnek.
- (5) Az Igazgatótanács feladatai:
- gondoskodik a Közgyűlés határozatainak végrehajtásáról, a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,
 - kialakítja a Pénztár üzletpolitikáját,
 - kialakítja és irányítja a Pénztár munkaszervezetét, gyakorolja a Pénztár alkalmazottai feletti munkáltatói jogokat,
 - elkészíti és a Közgyűlés elé terjeszti a Pénztár mérlegét és éves beszámolóját, az éves és hosszú távú pénzügyi tervet,
 - szükség szerint szakértőket alkalmaz, szakértői bizottságokat működtet,
 - dönt a Pénztárgazdálkodás nyilvántartásának és a Pénztár befektetési üzletmenetének kihelyezéséről, megköti az e tevékenységek kihelyezésével összefüggő szerződéseket,
 - dönt a Pénztár hitelfelvételéről,
 - dönt a szolgáltatási szabályzat és eljárási rend elfogadásáról,
 - idő mindazon kérdésekben, illetve ellátja mindazon feladatokat, amelyeket jogszabály, a jelen Alapszabály vagy Közgyűlési határozat feladat-, illetve hatáskörébe utal.

- (6) Az Igazgatótanácsnak legalább három havonként kell ülést tartania. Ülést kell tartani ezen időszakon belül is, ha azt Közgyűlési határozat vagy a Felügyelet előírta, illetve, ha az Ellenőrző Bizottság, az Igazgatótanács tagjainak egyharmada kéri.
- Az ülés akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van. Az Igazgatótanács határozatait a jelen lévő Igazgatótanács tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. Az Igazgatótanács, ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az Igazgatótanács tagok szavazataiknak legalább a felét teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalják, és legfeljebb 8 napon belül megküldik a Pénztár székhelyére.
- (7) Az ülésről jegyzőkönyvet kell felvenni, amelynek tartalmaznia kell a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámoló egy példányát.
- (8) Ha az Igazgatótanács létszáma az Öpt-ben előírt minimális létszám alá vagy páros számúra csökken, az Igazgatótanács 30 napon belül köteles rendkívüli Közgyűlést összehívni.
- (9) Az Igazgatótanács tagjai mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. Feladatuk körében a kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felelnek akkor is, ha a Pénztárral munkaviszonyban álltak, illetve állnak. Az Igazgatótanács tagjait a testület döntéseiről egyetemleges felelősség terheli. Nem terheli felelősség azt a személyt, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott és tiltakozását a közgyűlésnek a döntés meghozatalától, vagy tudomásra jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

Az Ellenőrző Bizottság

30. § (1) Az Ellenőrző Bizottság létszáma 3-7 fő.
- (2) Az ellenőrző bizottság tagjává, illetve elnökévé olyan személy választható, aki:
- nagykorú,
 - nincs eltiltva a közügyek gyakorlásától,
 - személyével szemben nem áll fenn az Öpt-ben, így különösen, de másrt nem kizárva annak 20. §-a (2) bekezdésében rögzített valamely kizáró, illetve összeférhetetlenségi ok.
- (3) Az Ellenőrző Bizottságnak nem lehet tagja a Pénztár alkalmazottja, illetve az Igazgatótanács tagja, valamint ezen személyek közeli hozzátartozója (Ptk. 685. § b) pont). Az Ellenőrző Bizottság elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.
- (4) Az Ellenőrző Bizottság tagjai a Közgyűlés által meghatározott díjazásban részesülnek.
- (5) Az Ellenőrző Bizottság feladata, hogy a Pénztár pénzügyi terve és Alapszabálya betartása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizzze a Pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a Pénztár fizetőképességének és kötelezettség-vállalásainak összhangját, a jogszabálynak való megfelelésségét.
- (6) Az Ellenőrző Bizottság megállapításait évente a Közgyűlés elé terjeszti; kérheti az Igazgatótanács vagy a Közgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak szükségessé teszik.
- (7) Az Ellenőrző Bizottság köteles megvizsgálni a Közgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a Pénztár éves beszámolóját. Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a Közgyűlés érvényesen nem határozhat.
- (8) Az Ellenőrző Bizottság munkarendjét a bizottsági elnök állapítja meg. Feladatainak ellátására az Ellenőrző Bizottság évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról és erről a közgyűlés részére be kell számolnia. Az ellenőrző bizottság beszámolójának tartalmaznia kell legalább az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait.
- (9) Az Ellenőrző Bizottság a Közgyűlés előzetes jóváhagyásával jogosult szakértőket alkalmazni.
- (10) Ha az Ellenőrző Bizottság létszáma az Öpt-ben előírt minimális létszám alá vagy páros számúra csökken, a Bizottság 8 napon belül köteles az Igazgatótanácsnak rendkívüli Közgyűlés összehívását indítványozni.
- (11) Az Ellenőrző Bizottság tagjai mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. Feladatuk körében a kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felelnek akkor is, ha a pénztárral munkaviszonyban álltak, illetve állnak. Az Ellenőrző Bizottság tagjait a testület döntéseiről egyetemleges felelősség terheli. Nem terheli felelősség azt a személyt, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott és tiltakozását a közgyűlésnek a döntés meghozatalától, vagy tudomásra jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

A Tagozat

31. § (1) Az Alapszabály 25. § (3) a) és c) pontjai szerinti tagsági csoportokba tartozó pénztártagok - amennyiben létszámuk az 1.500 főt meghaladja - az Igazgatótanács által jóváhagyott elnevezéssel Tagozatot alkothatnak. A Tagozat szervezetét és működési rendjét részletesen a Tagozati Szervezeti és Működési Szabályzat tartalmazza.
- (2) A Tagozat alapításáról az adott tagsági kör tagjainak, vagy a tagokat képviselő küldötteinek az összehívásával részközgyűlés, vagy rész-küldöttközgyűlés dönt.
- (3) A Tagozat vezetőjét, és annak helyettesét a tagozati részközgyűlés (rész-küldöttközgyűlés) választja.
- (4) A Tagozat vezetőjét minden Közgyűlésre kötelező - a többi meghívottal azonos időpontban és írásos előterjesztések megküldésével - meghívni.
- (5) A Közgyűlés számára készített előterjesztésekhez kapcsolódó ellenőrző bizottsági jelentéseknek az adott előterjesztéssel kapcsolatos tagozati véleményeket kötelező tartalmaznia.
- (6) A Tagozat előterjesztéseit az Igazgatótanács köteles megtárgyalni, és szükség szerint a Közgyűlés elé terjeszteni. Erre az igazgatótanácsi ülésre a Tagozat vezetőjét meg kell hívni.

XII.

32. § Hatályon kívül helyezve

XIII. A vagyonfelosztás elvei a Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén

33. § (1) A Pénztár jogutód nélkül - a felszámolás esetét kivéve - csak végelszámolást követően szűnhet meg. A Pénztár megszűnése esetén az egyéni és szolgáltatási számlák egyenlegének megállapítása és a pénztári kötelezettségek teljesítése után a Pénztár kötelezettségeikkel nem terhelt közös vagyont a pénztártagok között az egyéni számlák egyenlegének arányában osztja fel.
- (2) A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag a rá jutó vagyonrész át lépés esetén a másik pénztárba átviheti, vagy egy összegben felveheti.

XIV. A Pénztár képvisellete

34. § (1) A pénztárt:
- az igazgatótanács elnöke önállóan,
 - az igazgatótanács két tagja,
 - a Pénztár két képviselati joggal felruházott alkalmazottja együttesen képviseli.
- (2) A pénztár alkalmazottját az igazgatótanács ruházhatja fel képviselati joggal.

XV. A Pénztár határozatainak közzététele, a pénztártagok tájékoztatása

35. § (1) A Pénztár a közgyűlés határozatait a közgyűlési jegyzőkönyvben, az igazgatótanács határozatait az igazgatótanács üléséről készült jegyzőkönyvben köteles feltüntetni.
- (2) A pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, ideértve a felügyeleti bírságot is, a munkáltatói tagokat, és a támogatókat évente egyszer - az alapszabályban rögzített közzétételi szabályok szerint

-tájékoztatni kell. A pénztártagot az egyéni egészségszámlája év végi egyenlegéről legkésőbb a tárgyévét követő év június 30-áig írásban tájékoztatni kell. A pénztártagok egyéni számlára vonatkozó tájékoztatása történhet a pénztártag kérésére elektronikus úton is.

A pénztártagok kérésére az egyéni számla állásáról - írásban postai úton történő tájékoztatás esetén az írásbeli tájékoztatással kapcsolatban a pénztárnál felmerült tényleges és indokolt költségeinek, azaz 1000 forintnak a tag általi előzetes és közvetlen megtérítése mellett - év közben is tájékoztatni kell.

- (3) A pénztártagnak küldött számlaértékesítő tartalmazza a következő adatokat:
- a) a pénztár elérhetőségeit,
 - b) a tag azonosítására szolgáló adatokat,
 - c) a tag tagsági jogviszonyának kezdetét,
 - d) a tagdíjjellegű bevételek pénztári tartalékok közötti felosztásának tárgyévi arányszámait, esetleges változásait,
 - e) a tárgyévi nyitó egyenleget vagy a más pénztárból áthozott követelést,
 - f) a tárgyévben beérkezett, a tag által fizetett tagdíjat, a munkáltatói hozzájárulást, az egyéni számlán jóváírt tagdíjjellegű bevételeket összesen,
 - g) a tárgyévben beérkezett rendszeres és eseti támogatást, adományt,
 - h) a tárgyévben beérkezett, egyéni számlán jóváírt önkéntes nyugdíjpénztárból áthozott követelést (jóváírt egyéb bevételek),
 - i) a tárgyévben beérkezett és jóváírt egyéb bevételek (pl. átcsoportosítások) és ráfordítások egyenlegét,
 - j) a befektetési tevékenység eredményét (befektetési tevékenység egyéni számlára jutó nettó hozambevétel),
 - k) a tagi követelés nyilvántartási záró értékét (piaci értékét),
 - l) a számla megterheléseit és azoknak időpontját,
 - m) a tagi lekötés összegét és időpontját,
 - n) a tagi lekötés lejáratú idejét,
 - o) a Felügyelet honlapjának címét azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlítható adatok is találhatóak.
- (4) A pénztárnak a tárgyévre vonatkozó nettó pénztári hozamrátáját, referenciahozamát, illetve az elmúlt tíz naptári év átlagos hozamrátáját, referenciahozamát, valamint az elmúlt tíz évre vonatkozó vagyonnövekedési mutatóját a tárgyévét követő év február 28-áig a Felügyeletnek be kell jelentenie és azt a Felügyelet március 15-éig a honlapján közzéteszi.
- (5) A pénztár a pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredmény-kimutatást és kiegészítő mellékletet a küldöttközgyűlés jóváhagyását követően, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával együtt a Felügyelet által üzemeltetett közzétételi helyen köteles közzétenni.
- (6) A pénztár köteles internetes honlapján közzétenni
- az Alapszabály, ezen belül a bevételek tartalékok közötti megosztásának változását a változásról hozott döntést követő 2 munkanapon belül a változások kiemelésével;
 - éves beszámolóját a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a tárgyévét követő év június 30-áig.
- (7) A pénztár az egyéb hirdetményeit, tájékoztatóit internetes honlapján teszi közzé.

XVI. Taggondozás, panaszok és vitás ügyek intézése

36. § (1) A pénztártagok panasza esetén a pénztár köteles az írásbeli bejelentés kézhezvételét követő 30 napon belül intézkedni a panasz kivizsgálásáról, és a vizsgálat eredményeiről a vizsgálat lezárását követő 8 napon belül a pénztártagot írásban értesíteni.
- (2) A Pénztár a tagok, a munkáltatók, illetve más személyek tájékoztatása és részükre felvilágosítás adása, valamint a kérelmek, bejelentések kivizsgálására, továbbá a viták rendezésére ügyfélszolgálati irodát működtet.
- (3) A pénztártag és a Pénztár közötti vitás ügyekben meg kell kísérelni az ügy peren kívüli tárgyalásos úton történő rendezését. Ha ez nem vezet eredményre, a felek polgári peres eljárás kezdeményezhetnek.

XVII. Kiszervezés

37. § (1) A Pénztár feladatai ellátása, a pénztártagok részére nyújtandó színvonalas szolgáltatások nyújtása érdekében a hatályos jogszabályi keretek között a pénztár gazdálkodása nyilvántartását, illetve befektetésének üzletmenetét - szerződéses keretek között - e tevékenységgel üzletszerűen foglalkozó szervezethez (szolgáltatóhoz) kihelyezi.
- (2) A Pénztár által kiszervezett tevékenységek köre: informatikai rendszer support, kártyaszolgáltatás, központi szolgáltatóhoz kihelyezett egészségügyi szolgáltatás, nyomdai tevékenység.

Záró rendelkezések

Jogszabályi hivatkozások:

Ópt.: 1993. évi XCVI. törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról;

Ógr.: 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól;

Öbkr.: 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól;

Szja.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény;

Ebtv.: a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény



Paál Zoltán
igazgatótanács elnöke

Mellékletek:

1. sz. függelék: Befizetések tartalékok közötti megosztása

GENERALI Egészségpénztár Alapszabálya

1. sz. Függelék:

Befizetések tartalékok közötti megosztása 2006. január 01-től

	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 100.000 Ft befizetésig	91 %	9 %	0 %
Tagdíj éves 100.000 Ft befizetés fölötti részre	99 %	1 %	0 %

A Pénztár a fenti módon meghatározott tagdíjfelosztási aránytól kizárólag a belépést követően befizetett tagdíjak esetében tér el, azzal, hogy ezen tagdíjakból 4.000 Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá, mint a tagsági jogviszony keletkeztetéséhez kötődő díj.

A tagsági jogviszony megszüntetése esetén levont díj mértéke 4.000 Ft.

2013. május 21.