



AXA Önkéntes Egészségpénztár Ajánlata a Vám és Pénzügyőrség részére



AXA Önkéntes Egészségpénztár - 1138 Budapest, Váci út 135-139.

Tel.: 06 40 30 30 30 Fax : 06 1 413 5158 info.axa@axa.hu www.axa.hu

Fővárosi Bíróság nyilv. sz.: 240. (11. Pk.60820/2002) Bankszámlasz.: 10918001-00000005-06060007 Adószám:
18177734-1-42

Az AXA Egészségpénztár jellemzői

Költséghatékonyság:

- A piacon egyik legalacsonyabb működési költség (a befizetett összegek 92%-a szabadon felhasználható)
- Ingyenes kártyás fizetési lehetőség
- Alacsony alaptagdíj (2000 Ft/hó)
- Akár 25%-os szolgáltatói kedvezmények
- Magas hozam, biztonságos befektetési politika

A fizetési lehetőségek széles skálája:

- Késspénz
- Egészségpénztári kártya, több mint, 4 400 szolgáltató helyen

Ügyfélbarát működés:

- 5 napon belüli utalás a pénztártagok felé
- Részösszegek utalása
- Ingyenes SMS-üzenet számlainformációk
- SMS üzenetek a hibakezelésre
- Ingyenes egyéni számlaegyenleg lekérdezési lehetőség az Interneten
- Számlatörténet az interneten
- Ügyfélszolgálat kedvezményesen hívható kék számmal
- Gyors, egyszerűsített tagfelvétel
- Rugalmas és liberális számla-elbírálási filozófia

Biztonság:

- Jogkövető, a pénztártagok egészségi szükségleteit és anyagi érdekeit maximálisan figyelemmel kíséző pénztári üzletpolitika
- Tőkeerős, professzionális és több mint 100 éves tapasztalattal rendelkező pénzügyi háttér, ami egyedülálló biztonságot jelent a pénztártagok, a munkáltatói tagok és a szerződött szolgáltatók számára egyaránt
- Több mint egy évtizedes adminisztrációs szakmai tapasztalat

Az ajánlattevő bemutatása

Nemzetközi háttér

Az **AXA** pénzügyi szolgáltatásait kínálva, a 80-as években kezdte meg működését, s haladó cégfilozófiájának, jól felépített szervezeti struktúrájának, valamint lendületes és energikus csapatának köszönhetően rövid időn belül a világ harmadik és Európa legnagyobb pénzügyi szolgáltatójává vált. Világszerte **110 000 alkalmazott** segítségével, **72 milliárd euró** konszolidált bevétellel, **1 064 milliárd eurónyi** vagyont kezelve **51,5 millió ügyfél** számára nyújtja szolgáltatásait.

Az **AXA** az a szolgáltató, amellyel jó együtt dolgozni, mert ismeri és érti is az ügyfelek szükségleteit és gondolatait, az elképzeléseket megoldásokra fordítja le, és személyesebb kapcsolatot biztosít partnerei részére. Az **AXA Pénzügyi Biztonság** mindezt jelenti az Ön számára is.

Mindannyiunk legfőbb igénye és célja, hogy életünk biztos alapokra épüljön, jövőnket pedig kellő magabiztossággal építhessük. A mi feladatunk, hogy mindezek megvalósulásához ügyfeleink igényeire szabott megoldásokat dolgozzunk ki, amelyek segítségével Ön még inkább biztonságban tudhatja mindazt, ami fontos Önnek.

Ügyfeleink iránt érzett elkötelezettségünkön túl, partnereinkkel, részvényeseinkkel és alkalmazottainkkal való kiváló kapcsolatunk mellett a környezet megóvása és egy jobban működő, felelősségteljes társadalom léte is része jövőképünknek.

Értékeink és céljaink:

- Ügyfeleinknek nyújtott pénzügyi szolgáltatásaink megbízhatósága, kimagasló minősége,
- Folyamatos dinamikus fejlődés,
- Egyedi pénzügyi termékeink folyamatos fejlesztésével, továbbra is meghatározó piaci szerep betöltése.

Alapadatok

Név	AXA Önkéntes Egészségpénztár
Rövid név	AXA Egészségpénztár
Cím	1138 Budapest, Váci út 135-139.
Telefonszám	06 40 30 30 30
Faxszám	413 51 58
Számlavezető bank	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Vagyonkezelő	Pioneer Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Bankszámlaszám	10918001-00000005-06060007
Adószám	18177734-1-42
Bírósági nyilvántartásba vétel száma	2002. október 10. (240-es sorszám)
PSZÁF tevékenységi engedély száma	2002. november 25. (E381)
Könyvvizsgáló	Patai Lászlóné
Alakuló közgyűlés időpontja	2002. augusztus 29.
Taglétszám:	100 552 fő
Vagyon:	4,7 milliárd Ft
Szerződött szolgáltatók száma	10 100
Kártya-elfogadóhelyek száma	5 100
Fedezeti alap:	92%

Munkáltatói tagok

A Pénztár szerződött munkáltató tagjainak száma meghaladja a 2 600-at.

Egységes alaptagdíj

A Pénztár Alapszabálya értelmében a havi minimális alaptagdíj **2 000 Ft**

Alapképzési elv

	Fedezeti alap (egyéni egészség számla)	Működési alap*	Likviditási alap
Az Egészségpénztár tartalékainak felosztási arányai	92%	7,9%	0,1%

* Az első két havi alaptagdíj (2 000 + 2 000 Ft) egyszeri költségként a működési alapba kerül

Jelen ajánlatban az AXA Egészségpénztár a szerződéskötéstől számított 3 hónapon belül belépő tagok esetében eltekint az egyszeri belépési költségtől (2 000 + 2 000 Ft)!

Az Egészségpénztár törvényesen előírt alapjainak képzése során az alábbi szempontok kerültek figyelembevételre és jutottak érvényre:

1. A lehető legalacsonyabb működési költségek elvonása
2. A lehető legmagasabb, egészség-megőrzési céllal, szabadon felhasználható fedezeti alap képzése
3. A lehető legalacsonyabb, belépési adminisztratív költségekkel kapcsolatos költségek elvonása
4. A lehető legalacsonyabb, azonban a pénztártagok vagyonának szempontjából biztonságos és stabil likviditási tartalék képzése

Mindezek alapján a pénztári befizetések 92%-a a tag egyéni egészség számláján kerül jóváírásra és így szabadon felhasználható. A Pénztár rendszeres és hatékony működésére és biztonságos üzletmenetére a befizetett összegek mindössze 8%-a kerül elvonásra.

Belépési díj

A Pénztár havi minimális alaptagdíja 2000 Ft, amely összegből a fenti alapmegosztási elv szerint 1840 Ft a pénztártag által – az Alapszabály rendelkezései szerint – szabadon felhasználható és összesen csupán 160 Ft kerül a működési és likviditási alapba.

A Pénztár a tagok belépésével kapcsolatos költségek fedezetéül az első két havi alaptagdíjat a működési alapra helyezi el, egyéb költség a belépéssel kapcsolatosan nincs. A belépési dokumentumok záradékolását követően a Pénztár az ingyenes egészségpénztári kártyát a tagok rendelkezésére bocsátja. A kártya rendszeres használata díjmentes.

Szolgáltatói háttér

A Pénztár szerződött szolgáltatói hálózata az egész országot és szolgáltatás teljes palettáját lefedi. Azonosító mágnes csíkkal ellátott kártyánkat készpénz nélküli fizetésre is felhasználhatják. Szolgáltatóink jelentős része 5-30 % kedvezményt kínál tagjaink részére.

Fizetési módok

Vásárlás készpénzzel

A tag a vásárlást készpénzben kifizeti, majd a számlát az Egészségpénztár részére eljuttatja. A Pénztár az ellenértéket a tag egészségpénztári számlájáról a bankszámlájára utalja.

Vásárlás kártyával

A tag a vásárlást egészségkártyájával kiegyenlíti, a számlát a szolgáltató az Egészségpénztár részére eljuttatja. A Pénztár az ellenértéket a tag egészségpénztári számlájáról a szolgáltató bankszámlájára utalja. Országosan mintegy 2600 kártya-elfogadóhellyel rendelkezünk.

Vásárlás hitelkártyával

A tag a vásárlást egészségkártyájával kiegyenlíti, majd a számlát az Egészségpénztár részére eljuttatja. A Pénztár az ellenértéket a tag egészségpénztári számlájáról a hitelszámlájára utalja.

A Pénztár kiemelt ügyfélkezelési rendszere

Az Egészségpénztár a pénztári és biztosítási termékek közül kiemelkedik a kommunikációigény tekintetében, hiszen a tagok a befizetések 70%-át szolgáltatás vásárlására fordítják. A szolgáltatásvásárlás számlaküldés formájában jelenik meg, tehát minden pénztártagnak évente átlagosan tíz alkalommal van valamilyen kontaktusa egészségpénztárával. Figyelembe véve, hogy az adókedvezménnyel támogatott befizetések felhasználása meglehetősen szigorú szabályok között lehetséges, a pénztárnak mindent meg kell tennie, hogy tagjai informáltak legyenek lehetőségeikről és teendőikről. **Ezt felismerve az Egészségpénztár az utóbbi években több projektben a tagokkal és munkáltatókkal való kommunikációra és az információáramlás gyorsítására és teljessé tételére koncentrált.** A pénztár által indított innováció lehetővé teszi, hogy magunkat a piacon a kiemelten tagbarát pénztárok közé pozicionáljuk.

A számlák kifizetése és adatbiztonság

- Számlás elszámolás esetén az utalások garantált határideje

Jelenleg egészségpénztárunk a Pénztárba történő beérkezéstől számított 5 munkanapon belül utalja a tagi számlákat.

- Elektronikus archiváló rendszer

2005. júliustól éles üzemben az egészségpénztárak között egyedülállóan elektronikus archiváló rendszert vezettünk be. A tagok számára ez kiemelt adatbiztonságot és követhetőséget jelent, hiszen, minden a tagok, illetve szolgáltatók által beküldött számlát, illetve egyéb dokumentumot az Egészségpénztár munkatársai iktatás után szkennelnek és elektronikus irattárban tárolnak. Ilyen módon akár a Pénztár munkatársai, akár az ügyfélszolgálat a tag kérésére bármilyen dokumentumot azonnal „elővehet” és annak tartalmáról részletes információt adhat.

- Részletfizetés

A magyarországi egészségpénztárak többségétől eltérően az AXA Egészségpénztár részteljesítést is vállal, azaz amennyiben egy igénybevett szolgáltatás ellenértéke teljes mértékben nem áll rendelkezésre a tag számláján, azt az egyenleg erejéig kiegyenlíti, majd a fennmaradó részt a beérkező befizetések során további részletekben átutalja.

Tagokkal való kapcsolattartás

- Egyenlegközlő levél

Írásban a törvényi rendelkezéseknek megfelelően évente egy alkalommal június 30. ig közöljük az előző évi záró-egyenleget, ilyenkor egy részletes számlatörténetet is kézhez kapnak tagjaink.

- Tagi hírlevél

A negyedévente kibocsátott hírlevél tartalmazza az aktuális híreket, pénztári információkat, tájékoztat a jogszabály-változásokról, a Pénztár javaslatairól a szolgáltatások hatékonyabb igénybevételére.

A tagokhoz való eljuttatás módja: egyszer egy évben postai úton, minden alkalommal az e-mail címmel rendelkezőknek e-mailen, minden alkalommal a nagyobb munkáltatók kapcsolattartóinak, minden alkalommal a honlapon elhelyezve.

- Negyedéves befizetési levelek

Azoknak a pénztártagjainknak, akik kártyájukkal Egészségpénztár által nem finanszírozható termékeket vásároltak negyedévente írásos értesítést postázunk jelezve, hogy vásárlásaikkal mennyi adóköteles jövedelmet halmoztak fel. A levéllel együtt kiküldött, előrenyomtatott és kitöltött csekken biztosítunk lehetőséget, hogy befizetésükkel adókötelezettségüket elkerüljék.

- SMS üzenetek

Tekintettel arra, hogy a mobiltelefon lefedettség Magyarországon közel 100%-os és napjainkban a társadalom szinte minden rétegében általános, a kommunikáció fő csapásiránya az AXA Egészségpénztárnál az SMS küldés.

Rendszeres automatikus SMS küldő szolgáltatás:

- Havi egyenlegközlő SMS

Az egyenlegközlő SMS szövege:

„Költhető egyenlege: Ft. Befogadott, de még ki nem fizetett számláinak összege:Ft.”

- Hibakezelő SMS-ek

A hibakezelő SMS-eket minden esetben kiküldi a Pénztár, ha a pénztártag által beküldött számlával vagy kártyájával kapcsolatos számlájával valamilyen probléma adódott és a fizetést a Pénztár akár a Pénztártag, akár a Szolgáltató felé teljes mértékben nem tudja teljesíteni.

Orvosi igazolás hiányos számlák esetében

„Önnek Ft értékben érkezett tartalmú, orvosi javaslatot igénylő számlája. Az igazolást kérjük, pótolja.”

Számos termék és szolgáltatás elszámolásához orvosi javaslatra van szükség, ennek hiányában nem tudjuk elszámolni, illetve kártyás vásárlás esetén a

szolgáltatónak kifizetjük, azonban a tagnak következő évi adóigazolásában egyéb bevételnek számít.

Jogosulatlan terméket tartalmazó számlák esetében

„Önnek Ft értékben érkezett egészségpénztár által nem finanszírozható számlája.”

A számla egészségpénztár által nem finanszírozható terméket tartalmazott, nem tudjuk elszámolni, illetve kártyás vásárlás esetén a szolgáltatónak kifizetjük, azonban a tagnak következő évi adóigazolásában egyéb bevételnek számít.

Szolgáltatási szerződés hiányában nem fizethető számlák beérkezése esetén

„Önnek Ft értékben érkezett szerződéssel nem rendelkező szolgáltató által kibocsátott számlája.”

Számos termék és szolgáltatás elszámolásához orvosi javaslatra van szükség, ennek hiányában nem tudjuk elszámolni. A pénztár megpróbál a szolgáltatóval szerződést kötni, de az egy személyes szolgáltató (fogorvos) esetén előnyös a mintát letölteni és aláíratni a szolgáltatóval, majd beküldeni a pénztár nevére.

Értékhatáron felüli vásárlást tartalmazó számlák esetében

„Önnek Ft értékben érkezett értékhatárt meghaladó..... tartalmú számlája.”

A számla egészségpénztár által csak megadott összeghatárig (sporteszköz, üdülés) finanszírozható terméket tartalmazott, mely már meghaladta azt. Kézpénzes fizetés esetén nem tudjuk elszámolni, illetve kártyás vásárlás esetén a szolgáltatónak kifizetjük, azonban a tagnak következő évi adóigazolásában egyéb bevételnek számít.

Valamint ha nem adtak meg bankszámlaszámot

„Benyújtott számlái kifizetése érdekében kérjük, közölje velünk írásban a bankszámlaszámát.”

Számlaszám hiányában nem tudunk kifizetést eszközölni, a bejelentést írásban kell megtenni.

Interaktív SMS küldő szolgáltatás:

Kulcsszavak megadott SMS számra való elküldésével, válasz SMS formájában tagjaink azonnali információt kaphatnak, egyenlegükről, felhasználható keretükről, befizetéseikről és kifizetéseikről.

- *Honlapon hozzáférhető információk*

- számlaegyenleg

Egyéni azonosítás és regisztráció után hozzáférhető az aktuális számlaegyenleg összege.

- számlatörténet

Egyéni azonosítás és regisztráció után lekérdezhető a tárgyévi összes befizetés, illetve a beérkezett számlák és azok állapota (kifizetett, jogosulatlan terméket tartalmazó, stb.).

- szolgáltató keresés

Intelligens szolgáltató-keresőnk segítségével mindig naprakész információt kaphat pénztártagunk a szolgáltatók számáról, kereshet szakterület, székhely, vagy akár kulcsszavak alapján is.

Munkáltatóval való kapcsolattartás

- *Munkáltatói hírlevél*

A negyedévente kibocsátott hírlevél tartalmazza az aktuális híreket, pénztári információkat, tájékoztat a jogszabály-változásokról, a pénztár javaslatairól a szolgáltatások hatékonyabb igénybevételére.

A munkáltatóhoz való eljuttatás módja: megbeszélés szerint postai úton vagy elektronikusan.

Ügyfélszolgálat

Központi ügyfélszolgálatunkon helyi tarifával hívható számunkon (06-40-30-30-30) H.-P. 7:30-20 óra között munkatársaink a legmesszebbmenően tájékoztatják tagjainkat.

Személyes ügyfélszolgálataink:

1138 Budapest, Váci út 135-139. (BSR irodaház földszintjén)

Hétfő, Kedd, Csütörtök, Péntek: 8-18 óráig

Szerda: 8-20 óráig

2400 Dunaújváros, Vasmű út 21.

Hétfő-Péntek: 7.00-17.00

Befektetési politika

A befektetési politika kialakítása a pénztártagok egészségi érdekeinek figyelembevétele és képviselete mellett a Pénztár egyik legjelentősebb feladata. A Pénztár befektetési politikája biztosítja, hogy a pénztártagok – pénzben nem kifejezhető - egészségnyeresége, egészségtudatos magatartásának kialakítása mellett, a tagok anyagi helyzetének, befektetett vagyonának maximalizálását érje el.

A Pénztár a tagok anyagi szempontjait, vagyoni biztonságát messzemenőig figyelembe véve stabil befektetéseket eszközöl.

A Pénztár szolgáltatásai

A szolgáltatások általános szabályai

Az Egészségpénztár minden befizetést a tag egyéni számláján tart nyilván, a szolgáltatások minden esetben a tag egyéni egészség számlájának egyenlege alapján vehetők igénybe.

A Pénztár szolgáltatásaira a pénztártagok mellett az általuk a Pénztárnak bejelentett közeli hozzátartozói is jogosultak.

A Pénztár a szolgáltatási rendszer kialakítása során nemcsak a tagság igényeinek, egészségi szükségleteinek és anyagi érdekeinek kiszolgálására törekszik, hanem az érvényben lévő – rendszeresen változó – jogszabályi környezetnek megfelelően, az aktuális jogi normák betartásával jár el.

Az Egészségpénztár kiegészítő egészségbiztosítási és életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat nyújt.

Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások

- a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése;
- az otthoni gondozás;
- a gyógyterápiás kezelések: gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia
- a gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása;
- a közfürdő által nyújtott gyógykezelés;
- a vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása;
- a sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása;
- a megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása;
- a vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
- a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések;
- az egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott
 - gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának és házhozszállításának a kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása;
 - kieső jövedelem teljes vagy részbeni pótlása betegség miatt keresőképtelenség esetén;
 - hátramaradottak segélyezése halál esetén;
 - az egészségügyi szolgáltatás igénybevétele során külön jogszabály alapján fizetendő vizitdíjhoz, illetve kórházi napidíjhoz való hozzájárulás;
- a gyógyüdülés, valamint az egészségügyi üdülés;

Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások

- a természetgyógyászati szolgáltatások;
- a rekreációs üdülés;
- a sporteszközök vásárlásának támogatása;
- az életmód javítását elősegítő kúrák;
- a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása, gyógyteák, fog- és szájjápolási termékek