



Lakáscélú jelzáloghitel elszámolása Egészségpénztáron keresztül





Miért jó Neked?





HOGY KAPCSOLÓDIK ÖSSZE A KÉT TERÜLET...

- ... és miért éri meg **Neked?**



Jutalék





HOGY KAPCSOLÓDIK ÖSSZE A KÉT TERÜLET...

- ... és miért éri meg **Neked?**



Szakképzői pozíciód erősítése



Jelentős megtakarítást érhetsz el az ügyfelednek



Megkülönböztet a piacon



Prémium megoldások csak az OC csoportnak

- Egyedi fejlesztésű belépési és elszámolási rendszer





Mire alapozzuk az együttműködést?





HOGY KAPCSOLÓDIK ÖSSZE A KÉT TERÜLET...

- ... és miért éri meg?



A Pénztártagok **20%** adójóváírást vehetnek igénybe



A lakáscélú jelzáloghitel elszámolható EP-n keresztül



Extrém növekedés a szegmensben

Felértékelődött amivel **csökkenteni lehet a kiadásokat**





Ez neked is jár.

A Premium véled van.

AKI LEMARAD, KIMARAD

- by MNB ...

„Az egészség- és önszegélyező pénztári intézménycsoport szolgáltatási kiadásain belül az egyéb kategóriába sorolt lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatására kifizetett összeg **trendszerű növekedése** 2023. évben is folytatódott, mely az előző év azonos időszakához képest **50,5%-kal** volt magasabb.”



*Magyarország legnagyobb független
egészségpénztára*



P R É M I U M E G É S Z S É G P É N Z T Á R

„ A TÉNYEK MAGUK AZ ÉRVEK ... ”

01

20 ÉVE A PIACON

Alapítás éve: 2002

02

LEGNAGYOBB

Magyarország legnagyobb, független
egészségpénztára

03

350.000 TAG

Taglétszámunk 350.000 fő
Piaci részesedésünk > 30%

04

19.000 PARTNER

Szerződött szolgáltató partnereink
száma: 19.000 db

05

9.100 KÁRTYAHELY

Kártyaelfogadó helyeink száma:
9.100 db

06

18,5 Mrd FT VAGYON

Kezelt vagyon nagysága: ~18,5
Mrd Ft



Elszámolható szolgáltatások

Lakáshitel...?

ELSZÁMOLHATÓ...?

- ez mit jelent?



Befizetés a Pénztárba

Az adójóváírás a **befizetések** után jár!



Pénzkivétel a Pénztárból

Milyen jogcímen **vehetek ki pénzt** a számlámról = Mit számolhatok el





3 KATEGÓRIA

- milyen jogcímen vehetek ki pénzt



Egészségcél



Egészségbiztosítás



Önsegélyezés





EGÉSZSÉGCÉL



GYÓGYSZEREK

... és gyógyhatású készítmények:
nikotintapasz, rágó, stb ...



GYÓGYÁSZATI SEGÉDESZKÖZÖK

Lázmérő, vérnyomásmérő, oxigénszint
mérő, covid-teszt, térdrogzító,
masszázsasztal, stb



MAGÁNORVOSI ELLÁTÁS

Magánklinikai műtétek, magánorvosi
vizsgálatok, fogorvos, nőgyógyász, stb
...



SZEMÜVEG, KONTAKTLENCSE

... és hallókészülék



GLUTÉNMENTES ÉLELMISZER

Bárhol vásárolt



CSECSEMŐ ÉS BABAÁPOLÁSI CIKKEK

Pelenka, tápszer, légzésfigyelő, stb ...
DM, Rossmann



GYÓGYMASSZÁZS, GYÓGYTORNA



TÁPPÉNZ KIEGÉSZÍTÉS

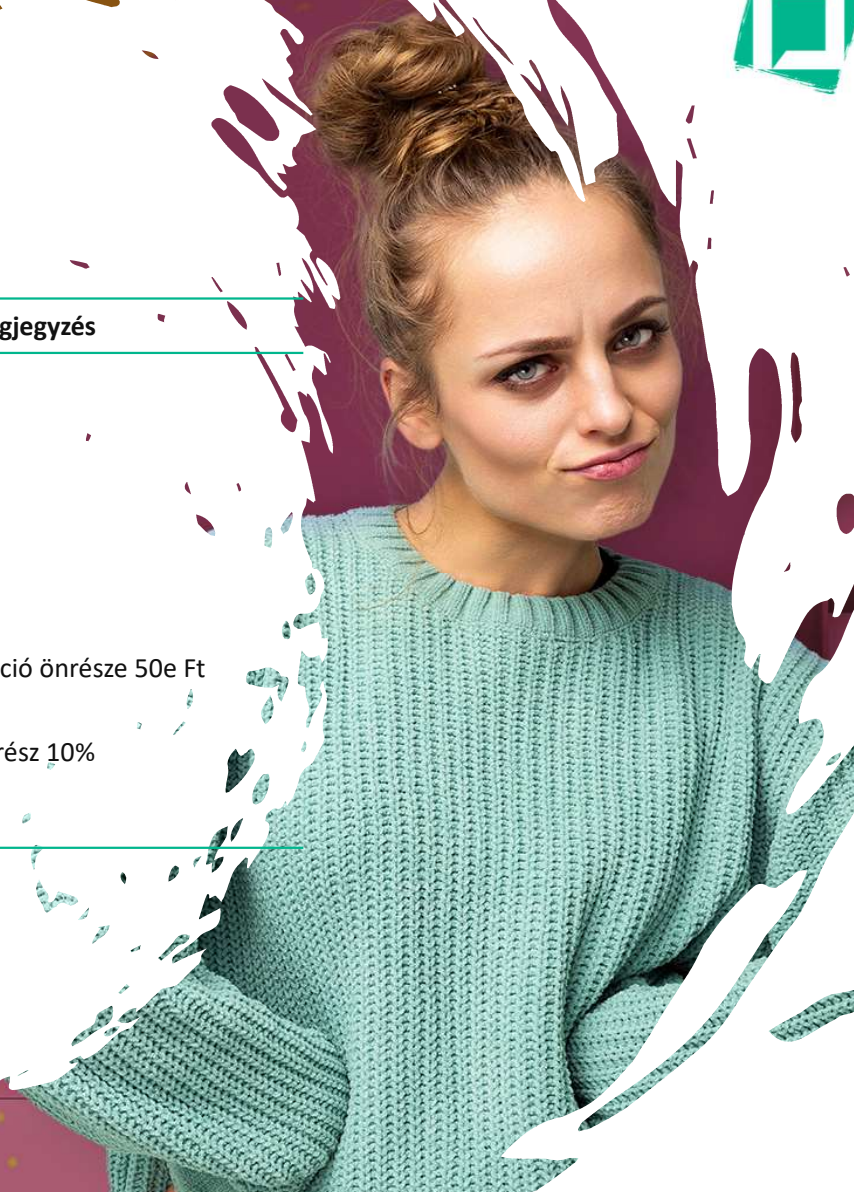
EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁS

- mindenkinek jár



„Védőháló”

Ellátás	Szolgáltatási limit / év	Megjegyzés
Nagyértékű diagnosztika (CT, MRI, endoszkópia)	300 000 Ft	
Diagnosztika (RTG, UH, labor)	25 000 Ft	
Egynapos sebészet	450 000 Ft	
Műtéti garancia	300 000 Ft	
Kritikus betegség (23 féle)	1 000 000 Ft	
Sürgősségi daganatkivizsgálás	500 000 Ft	Első konzultáció önrésze 50e Ft
Molekuláris diagnosztikai vizsgálat (daganat esetén, Kritikus betegségben belül emelt limit)	1 500 000 Ft	Önrész 10%
Díja	299 Ft	





ÖNSEGÉLYEZÉS



LAKÁSHITEL TÖRLESZTÖRÉSLETE

~ 40.020 Ft / hó / tag
~ 80.040 Ft / hó / család



FELSŐOKTATÁSBAN TANULÓK

Albérlet díja, kollégiumi díj, tandíj
266.800 Ft / gyermek / év



GYERMEKNEVELÉSI KÖLTSÉGEK

Bármely ruha (!), taneszköz, laptop,
tablet, ...
266.800 Ft / gyermek / év



IDŐSGONDOZÁS KÖLTSÉGE

Idősgondozási intézmény napidíja
28.500 Ft / fő / hó



GYERMEKSZÜLETÉS

... és örökbefogadás
1.000.000 Ft / gyermek



TEMETÉS KÖLTSÉGE

Nincs limit!



GYED, GYES, GYET

GYED: az alapjául szolgáló összeg és a
GYED különbözete.
GYES, GYET: a teljes folyósított összeg



Az önszegélyező szolgáltatások igénybevételéhez legalább **180 napos egyenleggel kell rendelkeznie a tagnak, kivéve az adójóváírást** és a vállalat által nyújtott célzott támogatást!



ÖNSEGÉLYEZÉS



LAKÁSHITEL TÖRLESZTÖRÉSLETE

~ 40.020 Ft / hó / tag
~ 80.040 Ft / hó / család



FELSŐOKTATÁSBAN TANULÓK

Albérlet díja, kollégiumi díj, tandíj
266.800 Ft / gyermek / év



GYERMEKNEVELÉSI KÖLTSÉGEK

Bármely ruha (!), taneszköz, laptop,
tablet, ...
266.800 Ft / gyermek / év



IDŐSGONDOZÁS KÖLTSÉGE

Idősgondozási intézmény napidíja
28.500 Ft / fő / hó



GYERMEKSZÜLETÉS

... és örökbefogadás
1.000.000 Ft / gyermek



TEMETÉS KÖLTSÉGE

Nincs limit!



GYED, GYES, GYET

GYED: az alapjául szolgáló összeg és a
GYED különbözete.
GYES, GYET: a teljes folyósított összeg



Az önszegélyező szolgáltatások igénybevételéhez legalább **180 napos egyenleggel kell rendelkeznie a tagnak, kivéve az adójóváírást** és a vállalat által nyújtott célzott támogatást!



Hogyan számolhatom el?



FÜGGETLEN A BANK FELÉ TÖRTÉNŐ TÖRLESZTŐRÉSZLETEK FIZETÉSÉTŐL



BANKHITEL

- Az ügyfél felveszi a hitelt (bármely banktól)
- Fizeti a törlesztőrészeket a banknak



EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI TAGSÁG

- Az ügyfél belép a pénztárba
- Fizeti a tagdíjat / visszaigényli az adót
- Rendszeresen beküldi a hiteltörlesztés igazolását ...
- ami alapján a Pénztár átutalja az ügyfél bankszámlájára a megfelelő összeget

LAKÁSCÉLÚ JELZÁLOGHITEL TÖRLESZTÉSE

- technikai részletek



KIK JOGOSULTAK?

Az a Pénztárhoz, aki **adósként** vagy **adóstárként** szerepel a hitelszerződésben



MAXIMÁLIS MÉRTÉKE

40.020 HUF / hó / tag

Havonta legfeljebb a tárgyév első napján érvényes minimálbér 15%-ának megfelelő összeg.



ELSZÁMOLHATÓ SZOLGÁLTATÁSOK

Lakáscélú jelzáloghitel törlesztőrészlete



IGÉNYLÉSHEZ BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK*

- PCSK Igénylőlap 1x
- Hitelszerződés másolata
- 30 napnál nem régebbi igazolás az utolsó 3 havi törlesztő részletről

- **Törlesztés teljesítéséről szóló igazolás másolta**

* [PCSK nyomtatványok elérése \(KLIKK\)](#)

LAKÁSCÉLÚ JELZÁLOGHITEL TÖRLESZTÉSE

- egyszerű, gyors dokumentáció



prémium Egészségpénztár

1426 Budapest, Pf. 512
kapcsolat@premiumpenztarok.hu
www.premiumegeszsegpenztar.hu

EP 019 PRÉMIUM CSALÁDI KASSZA IGÉNYLŐLAP LAKÁSHITEL TÁMOGATÁSHOZ

1 PÉNZTÁRTAG ADATAI (A nyilatkozat kitöltésekor közzé kell tenni az alábbi adatokat)

Tajzi azonosító: _____ Adatszámok: jnr _____

Név (a személyi azonosító adataival együtt adni, családnevet is): _____

Mobiltelefon: _____

A nyilatkozat elkészítése során a pénztárunkon keresztül a pénztárunkhoz tartozó adatokhoz hozzáférést kapunk, amely lehetővé teszi az adatok ellenőrzését. A nyilatkozat kitöltésével a pénztárunkhoz tartozó adatokhoz hozzáférést engedélyez. A nyilatkozat kitöltésével a pénztárunkhoz tartozó adatokhoz hozzáférést engedélyez. A nyilatkozat kitöltésével a pénztárunkhoz tartozó adatokhoz hozzáférést engedélyez.

2 SZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSE

Alkalmazom a pénztárunk által nyújtott lakáshitel támogatás igénylését.

Csatázom az alábbi dokumentumokat:

- Hitelezési kérelem
- Hitelezési kérelem mellékletei
- Hitelezési kérelem mellékletei
- Hitelezési kérelem mellékletei

Alkalmazom a pénztárunk által nyújtott lakáshitel támogatás igénylését.

3 ALÁÍRÁS

Teljesült: _____ Dátum: _____

Az igénybejelentést és mellékleteit postai úton kell benyújtani: PRÉMIUM Egészségpénztár 1426 Budapest

prémium Egészségpénztár

1426 Budapest, Pf. 512
kapcsolat@premiumpenztarok.hu
www.premiumegeszsegpenztar.hu

EP 019 PRÉMIUM CSALÁDI KASSZA IGÉNYLŐLAP

4 NYILATKOZAT - JELZÁLOGHITEL TÖRLESZTÉSÉRŐL

Alkalmazom a pénztárunk által nyújtott lakáshitel támogatás igénylését.

Tajzi azonosító: _____ Adatszámok: jnr _____

Név (a személyi azonosító adataival együtt adni, családnevet is): _____

Mobiltelefon: _____

A nyilatkozat elkészítése során a pénztárunkon keresztül a pénztárunkhoz tartozó adatokhoz hozzáférést kapunk, amely lehetővé teszi az adatok ellenőrzését. A nyilatkozat kitöltésével a pénztárunkhoz tartozó adatokhoz hozzáférést engedélyez. A nyilatkozat kitöltésével a pénztárunkhoz tartozó adatokhoz hozzáférést engedélyez.

5 ALÁÍRÁSOK

Dátum: _____

_____ Pénztártag aláírása _____ Bankkassza tulajdonos aláírása

6 ELŐTTÜNK, MINT TANÚK ELŐTT:

Első tanú teljes neve	Második tanú teljes neve
Első tanú aláírása	Második tanú aláírása
Első tanú személyi igazolványának száma	Második tanú személyi igazolványának száma
Első tanú aláírása	Második tanú aláírása

3D / 0198 / 2014003



5 perc

Online

"PCSK Igénylőlap lakáshitelhez" letöltése (KLIKK)



Mennyit nyer az ügyfél?

Számoljunk!

Megtakarítás - Törlesztőrészlet – Pénztári befizetés

PÉNZTÁRI KÖLTSÉGEK

- transzparens szerkezet



Belépési díj

Nincs



Működési költség

FIX: 6%



Kártyadíj

600 Ft / év



MEGTAKARÍTÁS

- optimális esetben ...



Hitel törlesztőrészele = 80.000 Ft/hó



Férj-feleség együtt vették fel (adó társak)



Pénztáron keresztül elszámolható = 40.020 Ft/hó/fő



Férj-feleség együtt elszámolható = 80.040 Ft/hó



Mennyit kell befizetni a Pénztárba = ~ 85.500 Ft/hó (*)



Visszajáró adókedvezményből adódó megtakarítás (**)

havonta = ~ 12.000 Ft

évente = ~ 144.000 Ft

Futamidő	Összes adójóváírás	Hány hónapot takarít meg?	Hány évet takarít meg?
1 év	144.000 Ft		~ másfél havi
10 év	1.400.000 Ft	~17 hónap	~1,5 év
15 év	2.150.000 Ft	~26 hónap	~2 év
20 év	2.850.000 Ft	~35 hónap	~3 év

(*) Pontos számolás a következő slide-on. (**) 20% adójóváírás csökkentve a pénztár 6%-os működési klts-ével.



MENNYIT KELL BEFIZETNEM A PÉNZTÁRBA?

- ... és miért nem azonos a törlesztőrészlettel?



Hitel törlesztőrészlete = **40.000 Ft/hó**

$$\text{Mennyit kell befizetni a Pénztárba:} \quad \frac{\text{Aktuális havi törlesztőrészlet} + \text{Védőháló havidíja}}{0,94} = \frac{40.000 \text{ Ft} + 299}{0,94} = \mathbf{42.872 \text{ Ft}}$$

$$+ \text{Évente:} \quad \frac{\text{Éves kártyadíj}}{0,94} = \frac{600}{0,94} = \mathbf{640 \text{ Ft}}$$

- **Védőháló:** belépéskor automatikusan jár a tagnak, de bármikor lemondhatja, ekkor a 299 Ft díjjal nem kell számolni.
- **Osztás 0,94-el:** 6%-os működési költséglevonás miatt van, „visszafelé” számolva jön ki a törlesztés: $42.872 \text{ Ft} * 0,94 - 299 \text{ Ft} = 40.000 \text{ Ft}$
- **600 Ft kártyadíj:** évente egyszer, egyben kerül levonásra minden pénztártagtól. **Hozzáadható a törlesztőrészlethez**, így a tag nem fogja elfelejteni befizetni, ill. kis puffer keletkezik a pénztári számlán.

TÖRLESZTŐRÉSZLET VS. PÉNZTÁRI BEFIZETÉS

- egyszerűsítsük



Aktuális havi
törlesztőrészlet

10.000 HUF

20.000 HUF

40.000 HUF



Pénztári befizetés
pontos összege

10.957 HUF

21.595 HUF

42.872 HUF



Pénztári befizetés
kerekített összege

11.000 HUF

22.000 HUF

44.000 HUF



Átlagos szorzó

1,1 x





TÖRLESZTŐRÉSZLET VS. PÉNZTÁRI BEFIZETÉS

- két módszer

Mennyit kell befizetni a Pénztárba?

Pontosan

Aktuális havi törlesztőrészlet + Védőháló havidíja

0,94

[+ évente

Éves kártyadíj

0,94]

Egyszerűsítve

Aktuális havi törlesztőrészlet x 1,1

TÖRLESZTŐRÉSZLET VS. PÉNZTÁRI BEFIZETÉS

- rendszerfejlesztés



„Pénznavi” kalkulátor fejlesztése

- várhatóan októberben fejeződik be





Hogyan működik a gyakorlatban?



„EGÉSZSÉGHITEL” működése - részletek

FELHALMOZÁSI IDŐSZAK

Első 6 hónap

Csak befizetek a Pénztárba

Gyűjtöm a 180 napos
egyenlegem

Csop.
besz.

Befizetés a Pénztárba = 44.000 Ft / hó*

TÖRLESZTÉSI IDŐSZAK

7. hónaptól

Digit. Mo.
Szept?

1.
Igazolás beküldése
a Pénztárba

20%

3.
Befizetés a
Pénztárba

44.000 Ft / hó*

2.
Kifizetés a
Pénztárból
40.000 Ft / hó*

Csop.
besz.

ELSZÁMOLÁSI IDŐSZAK

Utolsó 6 hónap

Már **nem fizetek be** a Pénztárba

...

.... csak az **igazolást küldöm** be (a
Pénztárba)

Csak kifizetés történik a
Pénztárból (a bakszla-ra)

Kifizetés a Pénztárból = 40.000 Ft / hó*

(*) Hitel futamideje: 10 év, Hitel törlesztőrésze = 40.000 Ft/hó. Befizetés/kifizetés pontos összegeit lásd a külön slide-on

„EGÉSZSÉGHITEL” működése

- az ügyfél teendője csak ennyi ...

FELHALMOZÁSI IDŐSZAK

Első 6 hónap

Csoportos beszédés
beállítása

Törlesztőrészlet x 1,1

TÖRLESZTÉSI IDŐSZAK

7. hónaptól+

Igazolások beküldése havonta

Csoportos megy tovább

ELSZÁMOLÁSI IDŐSZAK

Utolsó 6 hónap

Igazolások beküldése havonta

Csoportos leállhat

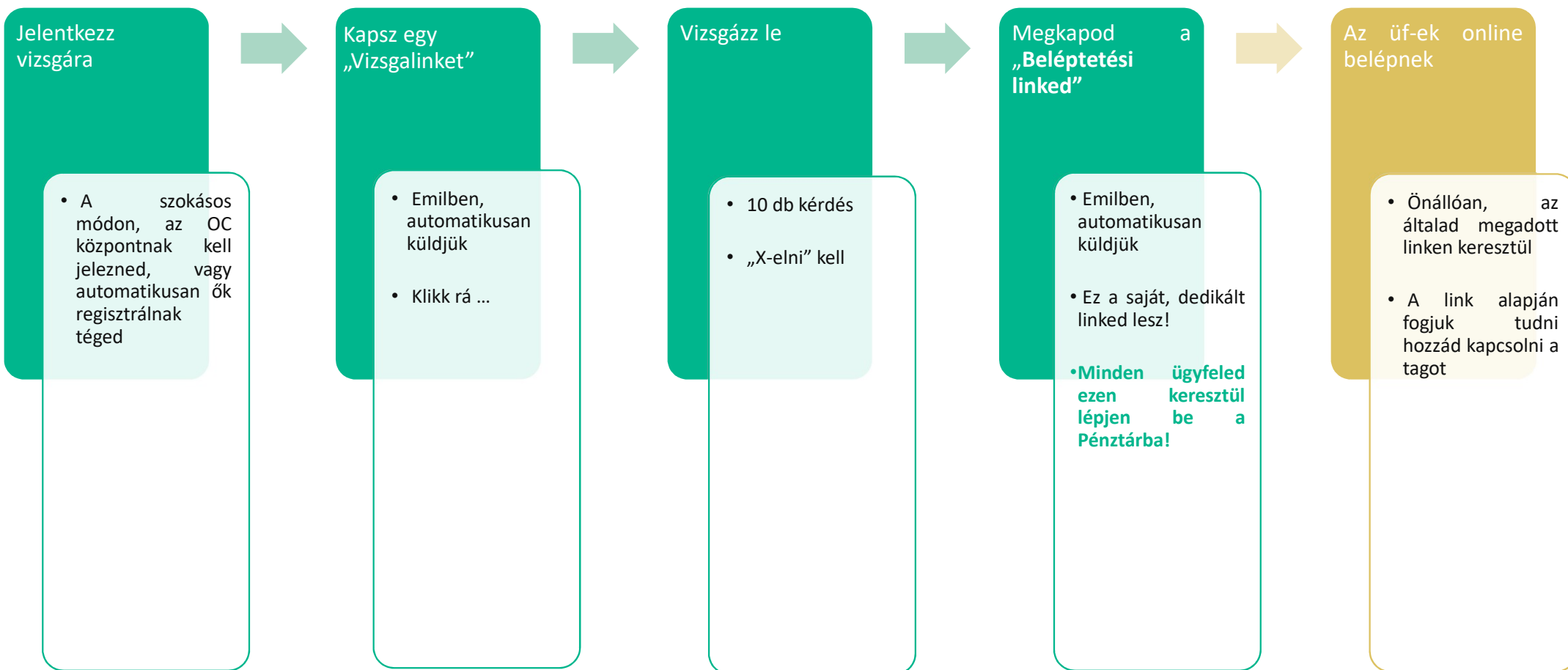


Mi kell az értékesítéshez?



GYORS ÉS EGYSZERŰ INDULÁS

- ... minden automatikus és online





Kezdjük el!

Bátran!





KOCKÁZATMENTES BELÉPÉS ÉS TAGSÁG

- **tényleg** nem érheti hátrány az ügyfelet!



Nincs belépési díj

A Prémiumnál a belépés **ingyenes!**



Ha használja ...

Megtakarít 14%-ot!*



Ha nem használja ...

Ha a tagnak nincs egyenlege, a **pénztár nem von el klts-et**



Ha másra használja ...

Átlagos **egészségügyi célú költség** Mo-on 350.000 Ft/év ...

(*) 14% = 20% adójóváírás - 6% működési klts. Nem pontos összeg, a „Megtakarítás” adójóváírást jelent!





... ÉS NE FELEDD!

- megéri **Neked!**



Szakértői pozíciód erősítése



Jelentős megtakarítást érhetsz el az ügyfelednek



Megkülönböztet a piacon





Köszönöm a figyelmet

