

TÁJÉKOZTATÓ

Egészségpénztári megtakarítás (egészségpénztári egyéni egészség számla) kedvezményezettjének kijelöléséhez

A 2003. XCI. törvénnyel módosított, az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény rendelkezése értelmében 2004. január 01. napjától az önkéntes egészségpénztár által vezetett egyéni egészség számla vonatkozásában haláleseti kedvezményezett jelölhető.

A tag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része.

A tag a halála esetére természetes személy kedvezményezettet jelölhet, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).

A kedvezményezett-jelölés a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá.

Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

A tag közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

a) a tag a korábbi kedvezményezett-jelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,

b) a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,

c) a bíróság jogerős ítélete szerint a tag a kedvezményezettnek a szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét öröklése arányában kell tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll és azt a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

A kedvezményezett(ek) a tag felhalmozási időszakban bekövetkező halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A DANUBIUS Egészség- és Önsegélyező Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt

a) egy összegben felveszi,

b) az alapszabály rendelkezésének megfelelően saját nevében a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül,

c) más önkéntes egészségpénztárba átutaltatja.

Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a szükséges 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 pénztár által ismert lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál 30 napon belül bírói letétbe kell helyeznie.

SEGÉDLET A KITÖLTÉSHEZ

A nyilatkozatot kérjük írógéppel vagy nyomtatott betűkkel kitölteni.

Csak és kizárólag a pénztártag jogosult nyilatkozni!

Új belépőnek a tagsági okirat számot nem kell kitöltenie.

Tetszőleges számú kedvezményezett jelölhető meg. Ha nem jelöl meg kedvezményezette(ke)t, akkor jogosulttá az örökösei válnak. Ha még több személyt kíván megjelölni, kérjen új adatlapot!

Amennyiben Ön a kedvezményezette(ke)t kevesebb mint 100%-os együttes arányban jelöli meg, úgy a fennmaradó részre az Ön által megjelölt kedvezményezettek az Ön által megjelölt arányban válnak jogosulttá. Amennyiben Ön a kedvezményezette(ke)t több mint 100%-os együttes arányban jelöli meg, úgy közöttük a pénztár egyenlő arányban teljesít.

A pénztár csak a kettő tanú előtt saját kézzel aláírt teljes bizonyítóerejű magánokirat DANUBIUS Gyógyüdülők Országos Egészségpénztára által záradékolt példányának benyújtása ellenében teljesít a kedvezményezett(ek) részére ezért feltétlenül két tanú jelenlétében írja alá az okiratot két példányban.

A fentiekre tekintettel kérjük, a DANUBIUS Egészség- és Önsegélyező Pénztára által záradékolt kedvezményezett kijelölő nyilatkozatot őrizze meg!

DANUBIUS Egészség- és Önsegélyező Pénztár

DE-2d.

Székhely és postacím: H-1051 Budapest, Szent István tér 11. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott egészségpénztári tevékenységi engedély száma: PSZÁF/20689/17/2003. Azonosító kód: E 393 Nyilvántartja: Fővárosi Bíróság: 16. Pk. 60.693/2003/1. Adószám: 18111026-1-41
Ügyfélszolgálat: 889-40-42

Együttműködését köszönjük!