

KEDVEZMÉNYEZETT JELÖLÉS

PÉNZTÁRTAG ADATAI

Pénztári (tagsági) azonosító:

Előnév: Vezetéknév: Utónév:

Születési hely: Születési idő: év hó nap

Anyja születési neve:

Lakcím:

HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ EGYIDEJŰLEG JELÖLT KEDVEZMÉNYEZETT(EK) ADATAI

1. Kedvezményezett

Név: Részesedése: %

Születési név: Anyja neve:

Születési hely: Születési idő: év hó nap

Lakcím:

2. Kedvezményezett

Név: Részesedése: %

Születési név: Anyja neve:

Születési hely: Születési idő: év hó nap

Lakcím:

3. Kedvezményezett

Név: Részesedése: %

Születési név: Anyja neve:

Születési hely: Születési idő: év hó nap

Lakcím:

Alulírott bejelentem, hogy elhalálozásom esetére a Pannónia Nyugdíjpénztárnál vezetett önkéntes nyugdíjpénztári számlám javára a fent megnevezett természetes személy(eke)t egyidejűleg kedvezményezettként jelölöm meg. Nyilatkozom, hogy megfelelő joggal rendelkezem a kedvezményezetti adatok megadásához és azok pénztár általi kezeléséhez. Alulírott tudomásul veszem, hogy a kedvezményezett jelölése, módosítása, visszavonása csak írásban, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban érvényes. A kedvezményezett jelölése a Pénztár tudomásulvételével (a jelölés Pénztárba érkezésének napja), a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A kedvezményezett jelölő nyilatkozaton tett jelölések egyidejűleg érvényesek. Új jelöléssel a korábban megtett kedvezményezett jelölés hatályát veszti.

- A részesedésnek összesen 100%-nak kell lennie. Egyidejűleg több kedvezményezett megjelölése esetén a jogosultságok arányának („Részesedés”) megjelölése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá. Háromnál több kedvezményezett jelölése esetén több nyomtatvány egyidejű használata szükséges.
- A Pénztár a kedvezményezett jelölés tudomásulvételéről visszaigazolást küld. Az érvénytelen, vagy nem egyértelmű jelölést a Pénztár elutasítja, arról külön értesítést küld.

Kelt: , év hó nap

_____ pénztártag aláírása

TANÚKÉNT IGAZOLJUK, HOGY A DOKUMENTUMOT ELŐTTÜNK SAJÁT KEZÜLÉGBEN ÍRTA ALÁ

Kérjük, vegye figyelembe, hogy a bizonyító erejű magánokirat esetében a megjelölt kedvezményezett személy nem lehet azonos a tanúval, valamint **2 tanú aláírása nélkül nem áll módunkban befogadni nyilatkozatát.**

Név: <input type="text"/>	Név: <input type="text"/>
Lakcím: <input type="text"/>	Lakcím: <input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Aláírás: <input type="text"/>	Aláírás: <input type="text"/>

TÁJÉKOZTATÓ A HALÁLESETI KEDVEZMÉNYEZETT JELÖLÉSÉHEZ

Nyomatványunkkal és tájékoztatónkkal a kedvezményezett jelölés előnyeire és fontosságára szeretnénk felhívni a figyelmet és egyúttal lehetőséget adni, hogy Ön kedvezményezett jelölését megtegye.

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 16/A. §-ának (1) bekezdése alapján „A tag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része. A tag a halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).”

Teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül többek között a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény előírásai alapján:

- géppel írott levél, **kitöltött gépi nyomtatvány aláírással ellátva, 2 tanú által igazolva**: a tanúk aláírása szükséges és nevüket, lakóhelyüket – ennek hiányában tartózkodási helyüket – olvashatóan fel kell tüntetni (a tanú nem lehet a kedvezményezett)
- kitöltött nyilatkozat hitelesítése ügyfélkapus szolgáltatással, a keletkezett PDF fájlt töltsse le és küldje el az epapir@pannonianyp.hu címre (hitelesítés: magyarorszag.hu; https://magyarorszag.hu/szuf_avdh_feltoltes)
- saját kézzel írott levél aláírással ellátva
- ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által készített és szabályszerűen ellenjegyzett okirat
- közjegyző vagy bíró által hitelesített okirat

Amennyiben kedvezményezette(ke)t **kíván megjelölni**, vagy korábban jelölt, de azt **szeretné módosítani (aktualizálni)**, a nyomtatvány megfelelő kitöltésével azt megteheti, teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül.

Amennyiben a pénztártag kedvezményezette(ke)t nem jelölt, úgy – a közjegyzői hagyatéki eljárásban megnevezett – természetes személy törvényes örökösét(eit), ebben az esetben a „Kedvezményezett” adat mezőket áthúzással kell törölni, és a rendelkezést tanúkkal ugyanúgy alá kell írni.

Kedvezményezett jelölés csak eredeti dokumentum formában tehető: fax, másolat, e-mail forma nem fogadható el.

A beérkezett, hibátlanul és hiánytalanul kitöltött dokumentumról az adatokat nyilvántartásunkban rögzítjük és az arról írásban értesítést küldünk.

Amennyiben a pénztártag kedvezményezette(ke)t nem jelölt, úgy – a közjegyzői hagyatéki eljárásban megnevezett – természetes személy törvényes örökösét(eit), örökrésze(ik) arányában kell kedvezményezett(ek)nek tekinteni.

A kedvezményezett jelölés előnyei:

- kedvezményezett jelölés esetén a pénztári kifizetés nem függ a hagyatéki eljárástól, a Pénztár annak lefolytatása előtt és attól teljesen függetlenül kifizetheti a nyugdíjpénztári megtakarítást a megjelölt kedvezményezett(ek)nek – jól látható, hogy emiatt **akár a törvényes örökös(öke)t is érdemes kedvezményezettként megjelölni, mivel adott helyzetben hamarabb juthatnak a megtakarításhoz**
- kedvezményezett jelölés esetén a tag kifejezett szándéka szerint, egyértelmű és határozott arányok szerint történik a kifizetés,
- a pénztártag a kedvezményezett jelöléssel az egyéni számla meghatározott részét vagy egészét olyan természetes személy részére is juttathatja, aki egyébként az öröklés törvényes rendje szerint nem lenne örököse

A kedvezményezett jelölés fontosabb szabályai az Öpt. 16/A. §-a alapján:

- (1) A tag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A tag a halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).
- (2) 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 tudomászerzést 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.
- (3) Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.
- (4) A tag az (1) bekezdésben meghatározott formában bármikor új kedvezményezettet jelölhet.
- (5) 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 tag 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 tag 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 tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő 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.