

PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR

ÜV-31

A pénztár által nyújtott szolgáltatások, valamint az átlépőkkel, kilépőkkel, nyugdíjszolgáltatást igénylőkkel és az elhunytak örököseivel, kedvezményezettjeivel való elszámolás szabályai

(2024. június 30-ig IT-31 jelzésű szabályzat)

MÓDOSÍTÁSOK JEGYZÉKE				
Verzió	Módosítás leírása	Módosítás dátuma	Módosította	Jóváhagyó
4.0	Re-szabályozási projekt eredménye	2024.07.01	Folkmayer Tibor	helyettes-ügyvezető
4.1	Ingatlancélú kiegészítő szolgáltatások szabályozása	2025.01.17	Folkmayer Tibor	helyettes-ügyvezető
4.2	Haláleseti elszámolások és ingatlancélú kiegészítő szolgáltatások szabályainak pontosítása, kiegészítése	2025.02.24.	Folkmayer Tibor	helyettes-ügyvezető

Jóváhagyó és módosító határozatok

Kiadmányozási záradék

Jelen szabályzat formális határozat nélkül aláírást követően jóváhagyottnak minősül. A jelen szabályzat jóváhagyására jogosult az ügyvezető, vagy az SZMSZ-ben meghatározottak szerint az a helyettes ügyvezető, aki megbízott ügyvezetőként, vagy megbízott társügyvezetőként az ügyvezető jelen szabályzat elfogadására vonatkozó jogosultságát az Igazgatótanács határozata alapján gyakorolhatja.

Folkmayer Tibor
helyettes-ügyvezető

A szabályzatot ellenjegyzem
Csordás Ferenc
aktuárius

Tartalomjegyzék

I. FEJEZET	4
A SZABÁLYZAT CÉLJA.....	4
II. FEJEZET	4
HATÁLY ÉS FELELŐSSÉG	4
HATÁLY	4
FELELŐSSÉG	4
KÖZZÉTÉTEL MÓDJA	4
III. FEJEZET.....	4
A PÉNZTÁR ÁLTAL NYÚJTOTT NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSOK.....	4
A NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSE	5
AZ EGYÖSSZEGŰ NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS.....	6
<i>Egyösszegű1 módozat speciális szabályai</i>	<i>6</i>
<i>Egyösszegű2 és Egyösszegű3 módozat speciális szabályai.....</i>	<i>7</i>
JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS.....	7
Általános szabályok	7
Banktechnikai saját járadék	9
A banktechnikai saját járadék módozatai	9
Banktechnikai1 módozat speciális szabályai	10
Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozat speciális szabályai.....	10
Ütemezett pénz kivonás saját járadék (2016. augusztus 1-jétől elérhető szolgáltatás).....	10
Ütemezett pénzkivonás1 módozat speciális szabályai.....	11
Ütemezett pénzkivonás2 és Ütemezett pénzkivonás3 módozat speciális szabályai.....	11
Életjáradék módozat szabályai.....	12
Meggzúnt speciális 3 éves járadék módozat átmeneti szabályai	12
Meggzúnt járadék módozatok átmeneti szabályai.....	12
Kombinált szolgáltatás.....	13
IV. FEJEZET	13
MÁS PÉNZTÁRBA TÖRTÉNŐ ÁTLÉPÉS.....	13
MÁS ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBA TÖRTÉNŐ ÁTLÉPÉS	13
ÁTLÉPÉS EGÉSZSÉG-, ÖNSEGÉLYEZŐ VAGY EGÉSZSÉG-ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRBA.....	15
V. FEJEZET	16
HALÁLESETI KIFIZETÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	16
A KEDVEZMÉNYEZETT JOGOSULT A KIFIZETÉSRE.....	17
AZ ÖRÖKÖS JOGOSULT A KIFIZETÉSRE.....	18
NINCS ÖRÖKÖS ÉS KEDVEZMÉNYEZETT	19
HALÁLESETI KIFIZETÉS IGÉNYLÉSE.....	19
A HALÁLESETI KIFIZETÉS ÖSSZEGE	21
VI. FEJEZET	21
A VÁRAKOZÁSI IDŐ LETELTE UTÁNI KIFIZETÉS.....	21
A KIFIZETÉSI IGÉNYT A XI. FEJEZETBEN FOGLALT MÓDON KELL BENYÚJTANI.A VÁRAKOZÁSI IDŐT KÖVETŐ KILÉPÉS (6.I PONT D) PONT).....	22

A VÁRAKOZÁSI IDŐT KÖVETŐ RÉSZKIFIZETÉS (6. I PONT C) PONT)	22
A VÁRAKOZÁSI IDŐT KÖVETŐ TELJES KIFIZETÉS (6. I PONT B) PONT)	23
A VÁRAKOZÁSI IDŐT KÖVETŐ TAGDÍJ NEM FIZETÉS (6. I PONT E) PONT).....	24
VII. FEJEZET	24
KIFIZETÉS TAGI LEKÖTÉS JOGOSULTJA RÉSZÉRE	24
VIII. FEJEZET	25
KIFIZETÉSEKRE VONATKOZÓ IDŐPONTOK.....	25
ELSZÁMOLÓ EGYSÉGEK KEZELÉSE	27
FOLYÓSÍTÁS MÓDJA, TARTALÉKOK KÖZÖTTI ELSZÁMOLÁSOK	27
A KIFIZETÉS ÖSSZEGÉRE VONATKOZÓ FELHÍVÁS.....	27
PÓTELSZÁMOLÁS	28
TAGI KIFIZETÉS MEGOSZTOTT PORTFÓLIÓK ESETÉN	28
IX. FEJEZET ELSZÁMOLÁS.....	28
X. FEJEZET VÁRHATÓ JÁRADÉKÖSSZEGGEL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS	29
XI. FEJEZET IGÉNYEK, DOKUMENTUMOK BENYÚJTÁSA.....	30
AZ IGÉNYEK KEZELÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	30
XII. FEJEZET A PÉNZTÁR ÁLTAL NYÚJTOTT KIEGÉSZŐ SZOLGÁLTATÁSOK	HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.

I. fejezet

A szabályzat célja

I. A Pannónia Nyugdíjpénztárból (továbbiakban Pénztár) a várakozási idő leteltét követő kifizetések, más pénztárba történő átlépés, illetve a pénztári tagság egyéb módon való megszűnése esetén a pénztártaggal, az örökössel vagy kedvezményezettrel való elszámolás során a visszatérítendő összegnek, valamint a nyugdíjszolgáltatás megkezdésekor a szolgáltatás fedezetének megállapításánál alkalmazott elvek és módszerek meghatározása az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló többször módosított 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban Öpt.), valamint az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII.26.) Kormányrendelet (Öbr.) és az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján.

A Pénztár az Öpt. és az Alapszabály előírásai szerint a pénztár tagja részére – az Öpt. 10. § (2) bekezdésétől és a 47. § (1) bekezdésétől eltérően – nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő, az Öpt. 74. §-ában rögzített kiegészítő szolgáltatást is nyújt, ennek nyújtásának szabályait a kiegészítő szolgáltatás fennállásának időtartama alatt kizárólagosan az I. számú függelék tartalmazza a jelen szabályzat III.-XI. fejezeteitől függetlenül.

II. fejezet

Hatály és felelősség

Hatály

2.1 Személyi hatálya kiterjed a Pénztár tagjaira és a Pénztár teljes munkaszervezetére.

2.2 Időbeli hatálya: 2025. február 25. napján lép hatályba.

2.3 A szabályzatot a Pénztár aktuáriusa ellenjegyzi.

Felelősség

2.4 A szabályzat kidolgozásáért felelős: operáció és támogatás vezető

2.5 Az ügyvezető a szolgáltatások kifizetésének munkafolyamatba épített ellenőrzését utasításban határozhatja meg.

2.6 A normatívum szabályzatnak minősül, annak elfogadásáért és hatályba léptetéséért felelős: az ügyvezető

Közzététel módja

2.7 A szabályzat közzététele a helyben szokásos módon történik (jelen szabályzat elfogadásakor a belső informatikai hálózaton publikált OneNote rendszer). A szabályzat az ügyfélszolgálaton és a www.pannonianyp.hu oldalon is közzétételre kerül.

III. fejezet

A pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatások

3.1 A Pénztár az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pont szerinti nyugdíjkorhatárt elérő, nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártag részére az Öpt. 47. § (5) bekezdésében foglalt szolgáltatások közül a jelen pontban meghatározott szolgáltatásokat nyújtja. A pénztártag szolgáltatási igénye és további tagdíjfizetési szándéka szerint írásbeli nyilatkozattal választhat, hogy:

- a) egy összegben vagy saját járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- b) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig saját járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- c) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
- d) az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- e) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy saját járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
- f) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy saját járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.

Amennyiben a tag az a), b), e) vagy f) pont szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett (VIII. fejezet szerinti folyósítási napon).

A III. fejezetben részletezett szolgáltatási módozatok összefoglaló kimutatását a [2. számú melléklet](#) tartalmazza.

3.2 Célzott szolgáltatásra vonatkozó megállapodás: A Pénztár a 3.1 pont szerinti szolgáltatásokra bármely munkáltatói tagjával vagy támogatójával megállapodást köthet.

A nyugdíjszolgáltatás igénylése

3.3 A nyugdíjkorhatárt elérő pénztári szolgáltatásra jogosult pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy a 3.1 pont szerinti szolgáltatások közül melyiket kívánja igénybevenni.

3.4 Az írásbeli nyilatkozat során az alábbiakra is figyelemmel kell lenni:

- a) a 3.1 a)-b) pont szerinti szolgáltatás választása a szolgáltatási kötelezettség teljesítését követően a tagsági jogviszony megszűnését eredményezi,
- b) ha a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártag nem nyilatkozik, azt úgy kell tekinteni, mintha a 3.1 c) pont szerinti lehetőséget választotta volna,
- c) a 3.1 pont c) és d) lehetőség választása nem minősül szolgáltatás igénylésnek.

3.5 Azon pénztártagok nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának elbírálásakor, akik részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat állapítottak meg 2012. január 1-jét megelőző kezdő nappal, a szolgáltatás igénylésének időpontjától függetlenül a 2011. december 31-én hatályos szabályokat kell alkalmazni.

3.6 Amennyiben az igénylést benyújtó pénztártag

- a) tagi lekötéssel rendelkezik, úgy annak törlesztésre vonatkozó dokumentumok hiánya esetén, vagy
 - b) tagi kölcsönrel rendelkezik és annak visszafizetéséről nem rendelkezett,
- akkor csak a 3.1 pont c)-f) lehetősége választható, illetve egyéb választás esetén az igénylést el kell utasítani, azzal, hogy a tagnak olyan értesítést kell küldeni, amely tartalmazza a tag választási lehetőségeit, és a válaszára rendszeresített nyomtatványt.

3.7 Amennyiben az igénylést benyújtó pénztártag tagi kölcsönrel rendelkezik és a 3.1 pont a)-b) lehetőségét választotta, akkor nyilatkozik, hogy tagi kölcsönét visszafizeti vagy kéri egyéni számlájára terhelését a szolgáltatás megkezdését megelőzően. Amennyiben a tag a pénztár külön felhívása ellenére sem nyilatkozik, vagy a visszafizetést felszólítás ellenére sem teljesíti, úgy a pénztár a tagi kölcsön tartozás teljes összegét (tőke, kamat, késedelmi kamat, folyósítási díj) a tag egyéni számlájára terheli a szolgáltatás megkezdését megelőzően. A Pénztártag írásban vagy elektronikusan hiteles okiratban kérheti az adóelőleg-fizetési kötelezettségnek az egyéni nyugdíjszámla terhére történő teljesítését is. Ennek részletszabályait a Pénztár Alapszabályának I. sz. Függeléke tartalmazza.

3.8 Az igénybevitelhez az alábbi okiratok, dokumentumok XI. fejezetben foglalt módon történő benyújtása és feltételek teljesítése szükséges:

- a) Igénylési nyomtatvány
- b) Első alkalommal a nyugdíjkorhatár betöltését igazoló okirat (az Öpt. 2. § (5) bek. a) pontja szerinti ellátásokra való jogosultságot igazoló okirat egyszerű másolata)
- c) Ügyfél átvilágítás megléte
- d) A 3.1 pont a)-b) pontjának választása esetén a tag kérelme a tagi lekötés egyéni számlájáról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszüntének egyidejű igazolása mellett
- e) A 3.1 pont a)-b) pontjának választása esetén nyilatkozat a tagi kölcsön visszafizetéséről vagy egyéni számlára terheléséről (vagy a tagi kölcsön egyéni számláról levonásra került)

3.9 A Pénztár a szolgáltatás igénylése napjának azt a napot tekinti, amikor

- a) minden fent előírt dokumentum a Pénztárhoz beérkezett, továbbá
- b) járadék szolgáltatás választása esetén a járadék vonatkozásában a 3.30 pont szerinti tagi tájékoztatás elfogadásra került (továbbiakban: kiváltó esemény időpontja).

3.10 Nyugdíj szolgáltatás kizárólag a szolgáltatási számla terhére történhet, amelyen az igényelt nyugdíj szolgáltatás fedezetét az egyéni számla megterhelésével kell biztosítani.

3.11 A szolgáltatási számlákat a Pénztár 2016. április 1.-től elszámoló egység alapú nyilvántartási rend szerint vezeti.

Az egyösszegű nyugdíj szolgáltatás

3.12 A pénztár minden nyugdíj szolgáltatásra jogosult pénztártag részére a [VIII. fejezetben](#) leírtak szerinti időpontban az ugyanitt leírtak szerinti időpontra vonatkozóan a 3.1 pont szerinti szolgáltatásokhoz igazodóan egyösszegű szolgáltatást folyósít a tag alábbi módzatokból történő választása szerint:

- a) Egyösszegű1: az egyéni számla teljes összegének kifizetése és a tagsági jogviszony megszüntetése
- b) Egyösszegű2: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg kifizetése, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíj fizetés
- c) Egyösszegű3: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg kifizetése, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíj fizetés,

Egyösszegű I módzat speciális szabályai

3.13 A kifizetendő összeg megállapítása: **E = Egy - SZJA - Ktg**

ahol

- $SZJA = Egy_{SZJA} * Ak$
- E: a folyósítandó összeg
- Egy = SZDB * szolgáltatási portfólió elszámoló egység árfolyama a VIII. fejezet szerinti fordulónapon
- SZDB: szolgáltatási számlán keletkezett elszámoló egységek darabszáma a VIII. fejezet szerinti időpontban történő portfólióváltással, amely portfólióváltást megelőzően az egyéni számla egyenlegét csökkenteni kell Tk összegével
- Tk: az esetleges tagi kölcsön tartozás és kamatainak, valamint a Pénztár ezzel kapcsolatos költségeinek (beleértve a késedelmi kamatot, folyósítási díjat is), továbbá a Pénztártag kérelmére levont adóelőleg a szolgáltatási számlára történő átvezetés előtt a Tagi kölcsön szabályzat alapján az egyéni számlával szemben érvényesítendő teljes összege, amennyiben van ilyen
- Egy_{SZJA} : az e fejezetben Egy-vel jelölt összegből az SZJA köteles rész (általában 0)
- SZJA: a személyi jövedelemadó előleg fizetési kötelezettség (általában 0)
- Ak: a személyi jövedelemadó előleg számításához használt adókulcs (adómentes szolgáltatás esetén 0%)
- Ktg: az [I sz. melléklet](#) szerinti költség

3.14 Az elszámolás szabályai:

Terhelendő összegek	Egyéni számlán	Szolgáltatási számlán
Tk	X	-
E	-	X
SZJA	-	X
Ktg	-	X

3.15 A folyósítást követően a tagsági jogviszony megszűnése napjával a tag részére elszámolást, amennyiben SZJA köteles kifizetés történt jövedelemigazolást is kell kiállítani.

3.16 A pénztártag tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a Pénztár a szolgáltatási kötelezettségének - [VIII. fejezet](#) szerinti folyósítási napon - maradéktalanul eleget tett. Az Egyösszegű I módozat mellett más nyugdíjszolgáltatási módozat nem választható.

3.17 A kiváltó esemény időpontja és a folyósítás közötti időszakban elhunyt tag kedvezményezettjei csak az 5.7 pont a) és c) pontja szerinti lehetőséget választhatják.

Egyösszegű2 és Egyösszegű3 módozat speciális szabályai

3.18 Az Egyösszegű2 és Egyösszegű3 módozatok választása esetén a tag által megjelölt összeg a szolgáltatási számlára átvezetésre és onnan kifizetésre kerül a [VIII. fejezet](#) szerinti időpontokban az [I. számú melléklet](#) szerinti költséggel és az esetleges SZJA vonzattal csökkentve. A tag ezt követően egyidejűleg rendelkezik egyéni és szolgáltatási számlával is.

3.19 Az Egyösszegű2 és Egyösszegű3 módozatok esetén megjelölhető összeg az egyéni számlának a tagi lekötés vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla VIII. fejezet szerinti fordulónapi egyenlege 85%-ának megfelelő összege lehet.

3.20 Az Egyösszegű2 módozat esetén vagy a 3.21 pont szerinti esemény bekövetkeztekor a befizetett összeget az egyéni számlán kell jóváírni.

3.21 Az Egyösszegű3 módozat választását követően a tag nyilatkozat útján bármikor újra tagdíjfizetést vállalhat. Tagdíjfizetővé válik a tag akkor is, ha később más olyan módozat szerint igényel újabb nyugdíjszolgáltatást, amely tagdíjfizetési kötelezettséggel jár. Tagdíjfizetési nyilatkozat hiányában a tag egyéni számlájára tagdíj jogcímen érkező befizetés esetén:

- a) a Pénztár a tagot tagdíjfizetőnek tekinti mindaddig, amíg annak ellenkezőjéről a tag nem nyilatkozik,
- b) a Pénztár az első ilyen befizetést követően egy alkalommal a tagot a nyilatkozat tételre felszólítja, amely nyilatkozatban a tagdíj további nem fizetése is választható.

3.22 Az Egyösszegű3 módozatot választó pénztártagra az Alapszabály tagdíjnyemfizetőkre vonatkozó szabályai nem alkalmazhatóak mindaddig, amíg a 3.21 pont szerinti esemény be nem következik.

3.23 Az Egyösszegű2 és Egyösszegű3 módozatok legkorábban az előző választást követő egy év elteltével választhatóak újra, ugyanakkor Egyösszegű1 módozat bármikor választható.

3.24 Az Egyösszegű2 módozat a Banktechnikai2 vagy Ütemezett pénzkivonás2, az Egyösszegű3 módozat a Banktechnikai3 vagy Ütemezett pénzkivonás3 járadékszolgáltatási módozattal csak egyidejűleg vagy ezen rendelkezéseket követő 1 év elteltével választható.

Járadékszolgáltatás

Általános szabályok

3.25 A pénztár az egyéni nyugdíjszámla terhére rendszeres időközönként a tag kérelmére járadékot fizet az alábbiak szerint:

a) Banktechnikai saját járadék: határozott időtartamú, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos járadék.

b) Ütemezett pénz kivonás saját járadék (2016. augusztus 1-jétől elérhető szolgáltatás): évente újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő, a pénztárg szolgáltatási számlájának terhére, a pénztárg részére teljesített járadék (rendszeres kifizetés), amelynek időtartama a kifizetés indulásakor előre nem meghatározott.

3.26 Amennyiben a pénztárgnak saját járadék szolgáltatása van folyamatban, akkor minimum 5 naptári év elteltével van lehetőség a szolgáltatási számlán még fennálló fedezet erejéig egyösszegű kifizetést kérni, vagy a saját járadék időtartamát módosítani.

3.27 A saját járadékként megállapított/igényelt járadéktag (azaz a fizetendő saját járadék egy kifizetésre eső összege) nem lehet kevesebb, mint az első járadék összeg esedékességének időpontjában érvényes minimálbér - amennyiben többféle minimálbér létezik, akkor a legkisebb összegű — 15%-a. Amennyiben a pénztárg nyugdíjszolgáltatása adóköteles lenne, abban az esetben saját járadék szolgáltatás az adókötelezettségek teljesítése mellett folyósítható. Ezt a pénztárg részére szóló tájékoztatónak tartalmaznia kell.

3.28 A jóváhagyott saját járadék szolgáltatást – első járadéktag kifizetése – a Pénztár legkorábban a [VIII. fejezetben](#) definiált fordulónapot követő első folyósítási napon köteles megkezdeni. Ha a tag a szolgáltatás megkezdésére megadott egy legkorábbi időpontot, s ez későbbi, mint az előzőek szerinti legkorábbi időpont, akkor a Pénztár az első járadék összeget a tag által megjelölt időpontot követően, az adott hónapnak a [VIII. fejezetben](#) meghatározott ehhez legközelebb eső folyósítási napján kezdi folyósítani.

3.29 A saját járadék jogosultja a járadékfizetés időtartama alatt évente köteles életben léti nyilatkozatot tenni. A nyilatkozatételnek a Pénztár által minden év december 1-ig megküldött nyilatkozat kitöltésével és a Pénztár részére december 31-ig történő visszajuttatásával tehet eleget a saját járadékban részesülő. Amennyiben a nyilatkozat határidőig a pénztárhoz nem érkezik meg a Pénztár jogosult a saját járadék kifizetésének felfüggesztésére a nyilatkozat megtételének időpontjáig. A saját járadék folyósításának ideje alatt elhunyt tag kedvezményezettjei csak az 5.7 pont a) és c) lehetőségét választhatják, a Pénztár részükre saját járadékot járadékot nem folyósít.

3.30 A pénztár köteles a saját járadékot tartalmazó nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó tagi igény kézhezvételét követő 30 napon belül

a) annak induló összegét azzal, hogy a Pénztár ezt 0%-os technikai kamatláb feltételezése mellett kalkulálja

b) Ütemezett pénzkivonás módozatok esetében annak várható időtartamát és az egyéni számláról átvezetendő fedezet összegét, és

c) a folyósítás gyakoriságát (havi, negyedéves vagy féléves);

d) a jelen szabályzat megjelölt pontjaira, különösen egy újabb tagi rendelkezés csak 1 éves időtartam elteltével történő lehetőségére történő figyelemfelhívást

tartalmazó tájékoztatást (ezen cím tekintetében a továbbiakban: pénztári tájékoztatás) a tag részére megküldeni.

3.31 A pénztár a pénztárgnak a 3.30 pontban foglaltakat tartalmazó pénztári tájékoztatás ismeretében adott válaszána kézhezvételét követő 30 napon belül köteles - a pénztárg válaszána megfelelően - a saját járadék első járadéktagját folyósítani.

3.32 Amennyiben a pénztárg válasza a 3.30 pont szerinti pénztári tájékoztatás kézhezvételét követő 60 napig nem érkezik vissza a pénztárhoz, a tájékoztatást elfogadottnak kell tekinteni, és ezt követő 30 napon belül köteles a saját járadék első járadéktagját folyósítani.

3.33 A pénztárg jogosult a pénztári tájékoztatás ismeretében - a korábbi tagi igényében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó - újabb tagi igényt (a továbbiakban: új tagi igény) benyújtani a pénztárhoz. Az új tagi igényre a 3.30 - 3.31 pontban foglaltak megfelelően irányadóak azzal, hogy a pénztár annak [1. számú mellékletben](#) meghatározott költségét a pénztárg egyéni számlájával szemben érvényesítheti.

Banktechnikai saját járadék

3.34 A pénztártag minimum 5 év időtartamra havonta, negyedévente vagy félévente folyósított banktechnikai saját járadékot igényelhet. A saját járadékszolgáltatás csak egész évekre igényelhető. A saját járadékszolgáltatás nem függeszthető fel, folyósítása folyamatos.

3.35 Nem igényelhető olyan saját járadékszolgáltatás, amelynek legalább öt éven keresztül és legalább a 3.27 pont szerinti összegben történő teljesítésére a rendelkezésre álló, szolgáltatási számlára átvezetendő összeg nem elegendő.

3.36 A 3.35 pont szerinti szabályt a saját járadéokra vonatkozó tájékoztatásnak tartalmaznia kell.

A banktechnikai saját járadék módozatai

3.37 A pénztár minden nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártag részére a [VIII. fejezetben](#) leírtak szerinti időpontban az ugyanitt leírtak szerinti időpontra vonatkozóan a 3.1 pont szerinti szolgáltatásokhoz igazodóan banktechnikai saját járadék szolgáltatást folyósít a tag alábbi módozatokból történő választása szerint:

- a) Banktechnikai1: az egyéni számla teljes összegének járadék szolgáltatásra történő igénybevétele és a járadék lejáratát követően a tagsági jogviszony megszüntetése
- b) Banktechnikai2: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés
- c) Banktechnikai3: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

3.38 A banktechnikai járadék járadéktagja 100 forintra kerekítve a szolgáltatási számlára átvezetendő egyéni számla összeg és az 5 vagy annál több évre választott egész éves időtartam 12-szeresének hányadosa, megszorozva a folyósítási gyakoriság szerint értékkel, amely havi járadék esetén 1, negyedéves járadék esetén 3, féléves gyakoriság esetén 6.

3.39 A pénztár a járadék fedezet szolgáltatási számlára átvezetésekor vonja le az [1. sz. melléklet](#) szerinti költségeket.

3.40 A Pénztár a saját járadék összegét évente, minden év december 31-ei fordulónappal legkésőbb a tárgyévet követő január hónap 25-éig újra számítja és az újra számított értékről, továbbá a járadék lejáratú időpontjáról a járadékost postai úton, e-iratkezelés választása esetén a PannonPort^T tagi információs és ügyintézési felületen elhelyezett elektronikus irat útján tájékoztatja. Amennyiben az újraszámítás fordulónapját követő első járadéktag egyben az utolsó is, járadék újra számítás nem történik, a Pénztár erről, valamint a járadék tárgyévben bekövetkező lejáratú időpontjáról tájékoztatja a járadékost. Amennyiben a járadék újra számítás végrehajtásáig az utolsó járadéktag folyósítása megtörténik, nem történik járadék újraértékelés. Az újra számított összegű saját járadékot a Pénztár minden évben az újra számítást követő soron következő járadékfizetési időponttól kezdődően folyósítja. A Pénztár az 5 éves futamidejű saját járadékok 5. évében jogosult az aktuárius ellenjegyzése mellett évközben is módosítani a járadék mértékét annak érdekében, hogy a legalább 5 éves futamidőre vonatkozó követelmény teljesíthető legyen. Erről a Pénztár a járadékost postai úton, e-iratkezelés választása esetén a PannonPort^T tagi információs és ügyintézési felületen elhelyezett elektronikus irat útján tájékoztatja.

3.41 Az újrakalkulálás a járadékos szolgáltatási számlájának hozamokkal és költségekkel korrigált egyenlege, valamint a járadékból hátralévő esedékességek száma alapján történik.

Banktechnikai I módozat speciális szabályai

3.42 A járadék a tag teljes egyéni számlája – a tag választása esetén a tagi kölcsönének egyéni számlával történő terhelését követően meghatározott – egyenlegének szolgáltatási számlára történő átvezetését (járadék fedezet) követően folyósítható. A Banktechnikai I módozat mellett más nyugdíjszolgáltatási módozat nem választható.

3.43 Tagi lekötéssel rendelkező pénztártag a módozatot nem választhatja.

3.44 Az utolsó járadék összege a tag részére járó utolsó járadék időpontjában fennálló teljes pénztári követelése, melynek kifizetésekor a tagsági jogviszony is megszüntetésre kerül.

Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozat speciális szabályai

3.45 A Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozatok választása esetén a tag által megjelölt összeg a szolgáltatási számlára átvezetésre és onnan járadékként kifizetésre kerül a [VIII. fejezet](#) szerinti időpontokban az [I. számú melléklet](#) szerinti költséggel csökkentve. A tag ezt követően egyidejűleg rendelkezik egyéni és szolgáltatási számlával is.

3.46 A Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozatok esetén igénybevett egyéni számlára terhelt összeg az egyéni számlának a tagi lekötés vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla VIII. fejezet szerinti fordulónapi egyenlege 85%-ának megfelelő összege lehet.

3.47 A Banktechnikai2 módozat esetén vagy a 3.48 pont szerinti esemény bekövetkeztekor a befizetett összeget az egyéni számlán kell jóváírni.

3.48 A Banktechnikai3 módozat választását követően a tag nyilatkozat útján bármikor újra tagdíjfizetést vállalhat. Tagdíjfizetővé válik a tag akkor is, ha később más olyan módozat szerint igényel újabb nyugdíjszolgáltatást, amely tagdíjfizetési kötelezettséggel jár. Tagdíjfizetési nyilatkozat hiányában a tag egyéni számlájára tagdíj jogcímen érkező befizetés esetén:

- a) a Pénztár a tagot tagdíjfizetőnek tekinti mindaddig, amíg annak ellenkezőjéről a tag nem nyilatkozik,
- b) a Pénztár a befizetést követően egy alkalommal a tagot a nyilatkozat tételre felszólítja, amely nyilatkozatban a tagdíj további nem fizetése is választható.

3.49 A Banktechnikai3 módozatot választó pénztártagra az Alapszabály tagdíjnemfizetőkre vonatkozó szabályai nem alkalmazhatóak mindaddig, amíg a 3.48 szerinti esemény be nem következik.

3.50 A Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozatok az ezen módozatok bármelyike szerint már folyósított járadékszolgáltatások lejártáig nem választhatóak.

3.51 A Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozatok szerint folyósított járadék járadékfedezete legkorábban az előző választást követő egy év elteltével a tag választása szerint növelhető az egyéni számláról történő fedezet átvezetésével. A növelt fedezetű járadékot a 3.40 pont szerinti újrakalkulást követően folyósítja a pénztár.

3.52 A Banktechnikai2 módozat az Egyösszegű2, a Banktechnikai3 módozat az Egyösszegű3 szolgáltatási módozattal csak egyidejűleg vagy ezen rendelkezésétől számított 1 év elteltével választható.

3.53 Folyósítás alatt álló Ütemezett pénzkivonás módozatok esetén annak lejártáig Banktechnikai módozat nem választható.

Ütemezett pénz kivonás saját járadék (2016. augusztus 1-jétől elérhető szolgáltatás)

3.54 A pénztár minden nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártag részére a [VIII. fejezetben](#) leírtak szerinti időpontban az ugyanitt leírtak szerinti időpontra vonatkozóan a 3.1 pont szerinti szolgáltatásokhoz igazodóan ütemezett pénzkivonás útján saját járadék szolgáltatást folyósít a tag alábbi módozatokból történő választása szerint:

- a) Ütemezett pénzkivonás1: az egyéni számla teljes összegének járadék szolgáltatásra történő igénybevétele és a járadék lejáratát követően a tagsági jogviszony megszüntetése
- b) Ütemezett pénzkivonás2: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés
- c) Ütemezett pénzkivonás3: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

3.55 A havi járadék 100 forintra kerekített összegét a pénztártag határozza meg. A havi járadék összeg meghatározható:

- a) konkrét megadott összegben vagy
- b) konkrét megadott összegben, amely évente, a szolgáltatás évfordulóján +5%-kal kerül indexálásra.

3.56 A járadék fedezetéhez szükséges, a szolgáltatási számlára átvezetendő egyéni számla összeget a pénztár akutáriusa határozza meg úgy, hogy a járadék folyósítása legalább 5 éves várható időtartamban történhessen.

3.57 A fizetendő járadéktag a meghatározott havi járadék megszorozva a folyósítási gyakoriság szerinti értékkel, amely havi járadék esetén 1, negyedéves járadék esetén 3, féléves gyakoriság esetén 6.

3.58 A pénztár a járadék fedezet szolgáltatási számlára átvezetésekor vonja le az I. sz. melléklet szerinti költségeket.

3.59 A Pénztár a járadék összegét legalább 5 évig, vagy ezt követően mindaddig folyósítja, amíg arra fedezet van.

3.60 A tag kérésére a járadékszolgáltatást időlegesen fel kell függeszteni. Az időleges felfüggesztés évente egy alkalommal kérhető és időtartama 6 hónapos egységekben határozható meg, de maximum 24 hónap lehet.

Ütemezett pénzkivonás I módozat speciális szabályai

3.61 A járadék a tag teljes egyéni számlája – a tag választása esetén a tagi kölcsönének egyéni számlával történő terhelését követően meghatározott – egyenlegének szolgáltatási számlára történő átvzetését (járadék fedezet) követően folyósítható. Az Ütemezett pénzkivonás I módozat mellett más nyugdíj szolgáltatási módozat nem választható.

3.62 Tagi lekötéssel rendelkező pénztártag a módozatot nem választhatja.

3.63 Az utolsó járadék összege a tag részére járó utolsó járadék időpontjában fennálló teljes pénztári követelése, melynek kifizetésekor a tagsági jogviszony is megszüntetésre kerül.

Ütemezett pénzkivonás2 és Ütemezett pénzkivonás3 módozat speciális szabályai

3.64 Az Ütemezett pénzkivonás2 és Ütemezett pénzkivonás3 módozatok választása esetén a tag által megjelölt összeg a szolgáltatási számlára átvzetésre és onnan járadékként kifizetésre kerül a [VIII. fejezet](#) szerinti időpontokban az I. számú melléklet szerinti költséggel csökkentve. A tag ezt követően egyidejűleg rendelkezik egyéni és szolgáltatási számlával is.

3.65 Az Ütemezett pénzkivonás2 és Ütemezett pénzkivonás3 módozatok esetén megjelölhető összeg az egyéni számlának a tagi lekötés vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla egyenlege vagy legfeljebb az egyéni számla VIII. fejezet szerinti fordulónapi egyenlege 85%-ának megfelelő összege lehet.

3.66 Az Ütemezett pénzkivonás2 módozat esetén vagy a 3.67 pont szerinti esemény bekövetkeztekor a befizetett összeget az egyéni számlán kell jóváírni.

3.67 Az Ütemezett pénzkivonás³ módozat választását követően a tag nyilatkozat útján bármikor újra tagdíjfizetést vállalhat. Tagdíjfizetővé válik a tag akkor is, ha később más olyan módozat szerint igényel újabb nyugdíjszolgáltatást, amely tagdíjfizetési kötelezettséggel jár. Tagdíjfizetési nyilatkozat hiányában a tag egyéni számlájára tagdíj jogcímen érkező befizetés esetén:

- a) a Pénztár a tagot tagdíjfizetőnek tekinti mindaddig, amíg annak ellenkezőjéről a tag nem nyilatkozik,
- b) a Pénztár a befizetést követően egy alkalommal a tagot a nyilatkozat tételre felszólítja, amely nyilatkozatban a tagdíj további nem fizetése is választható.

3.68 Az Ütemezett pénzkivonás³ módozatot választó pénztártagra az Alapszabály tagdíjnemfizetőkre vonatkozó szabályai nem alkalmazhatóak mindaddig, amíg a 3.67 szerinti esemény be nem következik.

3.69 Az Ütemezett pénzkivonás² és Ütemezett pénzkivonás³ módozatok az ezen módozatok bármelyike szerint már folyósított járadékszolgáltatások lejártáig nem választhatóak.

3.70 Az Ütemezett pénzkivonás² és Ütemezett pénzkivonás³ módozatok szerint folyósított járadék járadékfedezete legkorábban az előző választást követő egy év elteltével a tag választása szerint növelhető az egyéni számláról történő fedezet átvezetésével. A növelt fedezetű járadékot azonban ugyanolyan összegben folyósítja a pénztár, mint amit a pénztártag eredetileg választott.

3.71 Az Ütemezett pénzkivonás² módozat az Egyösszegű 2, az Ütemezett pénzkivonás³ módozat az Egyösszegű³ szolgáltatási módozattal csak egyidejűleg vagy ezen rendelkezéseket követő 1 év elteltével választható.

3.72 Folyósítás alatt álló Banktechnikai módozatok esetén annak lejártáig Ütemezett pénzkivonás módozat nem választható.

Életjáradék módozat szabályai

3.73 A jelen szabályzat hatálya előtt már folyósítás alatt álló életjáradék szolgáltatásokat a pénztár korábban hatályos szabályzatai alapján azok megszűntéig változatlanul folyósítja. (Megszűnő életjáradék módozat) A pénztár újabb életjáradék szolgáltatást nem nyújt.

Megszűnt speciális 3 éves járadék módozat átmeneti szabályai

3.74 A jelen szabályzat hatálya előtt már folyósítás alatt álló speciális 3 éves járadék szolgáltatásokat a pénztár a korábban hatályos szabályzatai alapján azok megszűntéig változatlanul folyósította. A 1995. évi CXVII. törvény 2013. január 1-től hatályos 84/W § (8) pontja szerint az önkéntes nyugdíjpénztárban 2013. január 1-jét megelőzően keletkezett tagsági viszony esetén, a magánszemélyt megillető nyugdíjszolgáltatás adókötelezettségére az 1. számú melléklet 2012. december 31-én hatályos 6.5 alpontját lehet alkalmazni.

Megszűnt járadék módozatok átmeneti szabályai

3.75 A jelen szabályzat 2016. március 31-éig hatályos rendelkezései alapján folyósítás alatt álló járadék szolgáltatásokat a pénztár a korábban hatályos szabályzás alapján azok megszűntéig változatlanul folyósítja.

3.76 A 3.75 pont szerinti "időszaki járadékszolgáltatás"-ok folyósításának időpontja a [VIII. fejezet 8.6](#) pontja szerinti "első járadéktagot követő járadék összegek" folyósítására vonatkozó időpont.

3.77 Amennyiben a pénztáragnak 3.75 pont szerinti „időszaki járadékszolgáltatás”-a van folyamatban, minden év január 1-től január 31-ig, továbbá június 1-től június 30-ig tartó időszakban lehetősége van a járadék folyósítás szüneteltetését, a járadékösszeg illetve a folyósítási időtartam módosításának kérelmezésére, azzal, hogy a folyósítás hátralévő időtartama 6 hónapnál rövidebb időszakra nem módosítható.

3.78 Amennyiben a pénztárnak 3.75 pont szerinti „időszaki járadékszolgáltatás”-a van folyamatban, lehetősége van – minden hónap 20. napjáig – a szolgáltatási számlán még fennálló fedezet erejéig egyösszegű kifizetést kérni és a tagsági viszonyát megszüntetni.

3.79 A 3.78 pont szerinti kifizetés folyósításának az időpontja a beérkezési határidőt követően a VIII. fejezet 8.6 pont szerinti, “első járadéktagot követő járadék összegek” folyósítására vonatkozó – havi gyakoriságú járadékra számított – időpont. Adott hónap 20. napját követően beérkezett igény a folyósítási határidő számítása során a következő hónap 20. napjáig beérkezett igénynek minősül.

3.80 A 3.75 pont szerinti „halasztott kifizetésű járadék” kifizetés folyósítási időpontja a [VIII. fejezet](#) 8.1, 8.2, 8.3 és 8.7 pontok szerinti időpont.

Kombinált szolgáltatás

3.81 A kombinált szolgáltatás fogalma: az egyéni nyugdíjszámlán levő teljes összeg egy részét egy összegben, a fennmaradó részét saját járadék formájában fizeti ki a Pénztár.

3.82 A saját járadékot tartalmazó kombinált szolgáltatás esetén a tag által egyösszegben igényelt részösszeg kifizetése az Egyösszegű I módózat szerint, míg a járadék formájában igényelt részösszeg a tag választása szerint Banktechnikai I vagy Ütemezett pénzkivonás I módózat szerint kerül kifizetésre.

3.83 Az [I. sz. melléklet](#) szerinti költség az első folyósításkor kerül elszámolásra.

IV. fejezet

Más pénztárba történő átlépés

Más önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépés

4.1 A pénztártag más pénztárba való átlépési szándékát írásban köteles bejelenteni. A bejelentés megtehető a Pénztárnál (átadó pénztár) és az átvevő pénztárnál. Utóbbi esetben a pénztártag felhatalmazása alapján az átvevő pénztár jár el az átléptetés ügyében.

4.2 Az átléptetéshez az alábbi okiratok, dokumentumok XI. fejezetben foglalt módon történő benyújtása és feltételek teljesítése szükséges:

- a) átlépési nyilatkozat (lehetőleg a Pénztár által rendszeresített forma szerint, vagy az átvevő pénztár által hitelesített nyilatkozat és az átvevő felhatalmazása az átlépő tag nevében történő eljárásra),
- b) az átvevő pénztár befogadó nyilatkozata
- c) ügyfél átvilágítás megléte.

4.3 A Pénztár az átlépési szándék bejelentése napjának azt a napot tekinti, amelyen minden fent előírt dokumentum a Pénztárhoz beérkezett és minden fent előírt feltétel bekövetkezett (továbbiakban: kiváltó esemény időpontja).

4.4 Ha a Pénztártag saját járadékszolgáltatással rendelkezik, akkor átlépése csak akkor engedélyezhető, ha az átvevő pénztár rendelkezik a saját járadékszolgáltatás hordozhatóságáról. Az életjáradék szolgáltatás nem hordozható. Az átlépési kérelem, amennyiben a járadékszolgáltatás hordozhatósága hiánya miatt meghiúsul, akkor a járadékszolgáltatás lejártát követően – amennyiben a tagsági jogviszony nem szűnt meg - megismételhető.

4.5 A pénztár minden átlépésre jogosult esetében az alábbiak szerint meghatározott összeget folyósítja az átvevő pénztárba.

$$E = \text{Egy} - \text{Tk} - \text{Ktg}$$

ahol

- E: a folyósítandó összeg
- Egy = elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztárnak a VIII. fejezet szerinti fordulónapon fennálló egyenlege)
- Tk: az esetleges tagi kölcsön tartozás és kamatainak (beleértve a késedelmi kamatot is), továbbá a Pénztáratag kérelmére levont adóelőleg a folyósítás előtt a Tagi kölcsön szabályzat alapján érvényesített teljes összege, amennyiben van ilyen
- Ktg: az [1. sz. melléklet](#) szerinti költség

4.6 Az elszámolás szabályai:

Egyéni nyugdíjszámlán terhelendő összegek	Folyósítást megelőzően	A VIII. fejezet szerinti fordulónapra vonatkozó könyvelésekor
Tk	X	-
E	-	X
Ktg	-	X

4.7 A kifizetési határidők a [VIII. fejezetben](#) ben leírtak szerint alakulnak.

4.8 Az átutalással egy időben az átlépő tag és az átvevő pénztár részére értesítést kell küldeni, mely legalább a következőket tartalmazza:

Adattartalom
Az átlépő tag azonosító adatai (név, lakcím, adóazonosító)
Nyugdíjpénztárunknál és az esetleges korábbi pénztáraknál eltöltött várakozási idő kezdete és vége
A tag egyéni nyugdíjszámlájára befizetett összeg (esetleges kifizetésekkel FIFO elven csökkentve), amelyből a 2007. december 31-ét követően befizetett összegeket értéknappal megjelölve részletesen is szerepeltetni kell.
A tag egyéni nyugdíjszámláján jóváírt átcsoportosítás és egyéb jóváírások (esetleges kifizetésekkel FIFO elven csökkentve), amelyből a 2007. december 31-ét követően jóváírt összegeket értéknappal megjelölve részletesen is szerepeltetni kell.
Az átvevő pénztárba átutalt összeg
A korábban felvett, vissza nem fizetett, egyéni számlával szemben érvényesített tagi kölcsön ténye
Az egyéni számlára vezetett tagi lekötés, annak mértéke és jogosultja
Az I. számú függelékben meghatározott kiegészítő szolgáltatás fedezetéül figyelembe vehető, legfeljebb a 2024. szeptember 30-án fennálló pénztáratagi egyenleg (felhalmozott tőke és hozam)

4.9 Az átlépő tagot továbbá tájékoztatni kell, hogy kedvezményezett jelölései a Pénztárral szemben a kiváltó esemény időpontjában hatályát veszítik, az átvevő pénztárnál új kedvezményezett jelöléssel élhet. A tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a befogadó pénztár köteles értesíteni a befogadó nyilatkozat kiállításával egyidejűleg.

4.10 A folyósítással egyidejűleg, amennyiben a tagnak levont tagi kölcsöntartozása is volt, a tag részére jövedelemigazolást és elszámolást kell kiállítani egyéni számláról levont tagi kölcsöntartozásról.

4.11 A pénztáratag tagsági viszonya a [VIII. fejezet](#) szerinti folyósítási napon szűnik meg.

Átlépés egészség-, önszegélyező vagy egészség-és önszegélyező pénztárba

4.12 A várakozási idő letelte előtt a pénztártag egészség-, önszegélyező- vagy egészség- és önszegélyező pénztárba átléphet, ha munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, illetve legalább negyven százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, valamint az illetékes hatóság igazolását bemutatta.

4.13 A pénztártag más pénztárba való átlépési szándékát írásban köteles bejelenteni. A bejelentés megtehető a Pénztárnál (átadó pénztár) és az átvevő pénztárnál. Utóbbi esetben a pénztártag felhatalmazása alapján az átvevő pénztár jár el az átléptetés ügyében.

4.14 Amennyiben az átlépési kérelmet benyújtó pénztártag tagi lekötéssel rendelkezik, úgy annak törlésére vonatkozó dokumentumok hiánya esetén a kérelmet el kell utasítani.

4.15 Az átléptetéshez az alábbi okiratok, dokumentumok XI. fejezetben foglalt módon történő benyújtása és feltételek teljesítése szükséges:

- a) átlépési nyilatkozat eredeti példánya (lehetőleg a Pénztár által rendszeresített forma szerint, vagy az átvevő pénztár által hitelesített nyilatkozat és az átvevő felhatalmazása az átlépő tag nevében történő eljárásra),
- b) ügyfél átvilágítás megléte,
- c) befogadó nyilatkozat eredeti példánya a választott pénztártól,
- d) a munkaképesség elvesztését vagy az egészségkárosodást igazoló illetékes hatóság határozatának egyszerű másolata (amely tartalmazza az állapot és a szükséges felülvizsgálat időpontjára vonatkozó adatokat is),
- e) tagi lekötés esetén a tag kérelme a tagi lekötés egyéni számlájáról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett.

4.16 A Pénztár az átlépési szándék bejelentése napjának azt a napot tekinti, amelyen minden fent előírt dokumentum a Pénztárhoz beérkezett és minden fent előírt feltétel bekövetkezett (továbbiakban: kiváltó esemény időpontja). El kell utasítani az átlépést, ha a Pénztártag járadékszolgáltatással rendelkezik. Az átlépési kérelem a járadékszolgáltatás lejárta követően megismételhető.

4.17 A folyósítás a 4.5. pontban foglaltakkal azonos módon történik.

4.18 Az átutalással egy időben az átlépő tag és az átvevő pénztár részére értesítést kell küldeni, mely legalább a következőket tartalmazza:

Adattartalom
Az átlépő tag azonosító adatai (név, lakcím, adóazonosító)
A tag egyéni nyugdíjszámlájára befizetett összeg (esetleges kifizetésekkel FIFO elven csökkentve), amelyből a 2007. december 31-ét követően befizetett összegeket értéknappal megjelölve részletesen is szerepeltetni kell.
A tag egyéni nyugdíjszámláján jóváírt átcsoportosítás és egyéb jóváírások (esetleges kifizetésekkel FIFO elven csökkentve), amelyből a 2007. december 31-ét követően jóváírt összegeket értéknappal megjelölve részletesen is szerepeltetni kell.
Az átvevő pénztárba átutalt összeg

4.19 A folyósítással egyidejűleg, amennyiben a tagnak levont tagi kölcsöntartozása is volt, a tag részére jövedelemigazolást és elszámolást kell kiállítani egyéni számláról levont tagi kölcsöntartozásról.

4.20 Az átlépő tagot továbbá tájékoztatni kell, hogy kedvezményezett jelölései a Pénztárral szemben a kiváltó esemény időpontjában hatályát veszítik, az átvevő pénztárnál új kedvezményezett jelöléssel élhet.

4.21 A pénztártag tagsági viszonya a [VIII. fejezet](#) szerinti folyósítási napon szűnik meg.

V. fejezet

Halálesi kifizetésre vonatkozó szabályok

5.1 A pénztártag halála esetére az Alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezett(ek)et jelölhet (halálesi kedvezményezett). A pénztártag által tett 2003. december 31. napján hatályos kedvezményezett jelölés 2003. december 31. napját követően az Alapszabályban előírt formai előírások megtartása nélkül is érvényes.

5.2 A kedvezményezett jelölés csak abban az esetben hatályos a Pénztár felé, ha az bizonyíthatóan a Pénztárhoz megérkezett és azt a Pénztár az Alapszabályban foglaltak szerint tudomásul vette.

5.3 A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a) a kedvezményezett a tagnál előbb hal meg,
- b) a tag a korábbi kedvezményezett jelölést visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
- 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),
- d) továbbá az átlépő pénztártag átlépésének kiváltó eseménye időpontjában, valamint az átlépést kivéve a tagsági jogviszony megszűnésekor.

5.4 Több kedvezményezett nevezése esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla elhunyt kedvezményezettre eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesülnek.

5.5 Amennyiben a pénztártag kedvezményezettet nem jelöl, vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor halála esetén a pénztártag természetes személy örökösét örökrésze arányában kell kedvezményezettnek tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak az öröklés törvényben szabályzott rendje szerint természetes személy örököse nincs, úgy az egyéni számlán levő 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 pénztártag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része.

5.6 A pénztártag halála időpontjában a kedvezményezett(ek) az egyéni számla kizárólagos tulajdonos(ai)vá válik/válnak. A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett alábbiak szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

5.7 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 a tagdíjfizetés folytatásával, feltéve, hogy a Pénztárba belép,
- c) az Alapszabály rendelkezésének megfelelően saját nevén a Pénztárban hagyja a tagdíjfizetés folytatása nélkül, a Pénztárba nem lép be (számlatulajdonos kedvezményezett),
- d) más, azonos típusú nyugdíjpénztárba átutaltatja
- e) a Pénztárban vezetett egyéni számlájára átutaltatja.

5.8 Amennyiben a kedvezményezett az [5.7 pont b\) pontjában](#) meghatározott választási lehetőséggel él, a várakozási idejébe be kell számítani az elhunyt pénztártag várakozási idejét is.

5.9 Amennyiben a kedvezményezett az [5.7 pont c\) pontjában](#) meghatározott választási lehetőséggel él (számlatulajdonos), úgy

- a) reá nézve a várakozási időre előírt szabályok nem alkalmazhatóak és bármikor jogosult felvenni az elszámolási szabályok alapján megállapított, pénztár által kezelt vagyont;
- b) a nyugdíjkorhatár elérése esetén a pénztár köteles részére a pénztár által kezelt vagyont egy összegben Egyösszegű I módzat szerint kifizetni és más módzat választására - amennyiben taggá nem vált - az örökös, illetve a kedvezményezett nem jogosult;
- c) jogosult a kedvezményezetti jogon szerzett vagyonrészre jutó hozamok elszámolására, ugyanakkor nem jogosult az egyes választható portfóliók közötti választásra, ezért vagyona az 5.30 pont szerint meghatározandó portfólióban kerül befektetésre;

d) nem jogosult továbbá a már meglévő tagi kölcsön és már meglévő tagi lekötésen túl újabb igénybevételeire, valamint kedvezményezett megjelölésére.

5.10 Amennyiben a kedvezményezett az [5.7 pont b\) pontjában](#) meghatározott választási lehetőséggel él

a) a belépési nyilatkozat kitöltésével és a pénztárhoz való benyújtással jogosult pénztártagságot kezdeményezni;

b) a tagsági jogviszony létrejöttét követően megilletik a tag jogai, és terhelik a tag kötelezettségei.

5.11 Amennyiben a pénztártag az elhunyt másik pénztártag kedvezményezettjeként az 5.7 pont e) pontjában meghatározott választási lehetőséggel él, vagy javára más pénztárból az 5.7 pont d) pontjának megfelelő utalás érkezik, az egyéni számlájára kedvezményezetti jogon áthozott összegre az alábbi szabályok alkalmazandók:

a) ezt a részösszeget jogosult kedvezményezetti jogon bármikor, a várakozási idejétől függetlenül – az ilyen jogcímen történő kifizetések mindenkor adó, járulék és illeték vonzata mellett – felvenni,

b) az egyéni számláján ilyen jogcímen jóváírt összeg nem minősül tagdíjbefizetésnek, így az arra vonatkozó adó és járulék szabályok ennek vonatkozásában nem alkalmazhatóak,

c) egyebekben a fenti összegre is a pénztártag jogai megfelelően irányadóak, így az összeg tagi kölcsön és tagi lekötés alapjául is szolgálhat.

Az 5.7 pont e) pontjának és az 5.7 pont d) pontjának megfelelő döntés és utalás esetén az elhunyt pénztártag várakozási ideje nem érinti a kedvezményezett pénztártagi jogviszonyában elért várakozási idejét.

5.12 Az egyéni számlán a kedvezményezetti jogon áthozott összegben felüli bármilyen jogcímen eszközölt jóváírások és terhelések tekintetében az adott jogcímenre vonatkozó szabályok az irányadóak, különösen az adó és járulék szabályok tekintetében.

5.13 A kedvezményezett részére történő haláleseti kifizetés nem minősül a személyi jövedelemadó szempontjából bevételnek és illetékmentes.

5.14 Amennyiben a pénztártag a szolgáltatás, kilépés során az igénylés és a folyósítás között, vagy a saját járadék folyósítás időtartama alatt, de az egyéni számláján vagy szolgáltatási számláján lévő összeg teljes kifizetése előtt halálozik el, az egyéni számlán vagy szolgáltatási számlán szereplő összeg tekintetében a tag kedvezményezettjei vagy annak hiányában örökösei a fentiek szerint jogosultak, de ebben az esetben a Pénztár kizárólag az 5.7 a) pont szerinti egyösszegű kifizetés formájában teljesít.

A kedvezményezett jogosult a kifizetésre

5.15 Fő szabályként a kedvezményezett(ek)et kell jogosultnak tekinteni a hatályos és érvényes kedvezményezett jelölési nyilatkozatban foglalt arányok szerint.

5.16 A pénztártag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része.

5.17 Speciális esetek:

a) ha a nevezett kedvezményezett a pénztártag előtt meghal, akkor ezen kedvezményezetre vonatkozó kedvezményezett-nevezés hatályát veszti, így az egyéb kedvezményezettek válnak a kieső helyébe is arányosan jogosulttá, illetve további kedvezményezett hiányában az [5.18 pont](#) szerinti szabály irányadó.

b) ha a kedvezményezett a pénztártag halála után, de még a pénztári kifizetés előtt meghal, akkor a kedvezményezett örökösei lesznek jogosultak a Ptk. öröklésjogi szabályai szerint.

Az örökös jogosult a kifizetésre

5.18 Kedvezményezett hiányában a pénztártag természetes személy örökösét az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint kell kedvezményezettnek tekinteni örökrésze arányában, akinek jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Jelen szabályzatban a megjelölt kedvezményezett és az örökös, mint kedvezményezett esetében az eljárási szabályok eltérhetnek, ezért adott esetben a „kedvezményezett” és az „örökös” elnevezés használata indokolt. A pénztár az örökös kedvezményezetti jogállását és a kifizethető összeget a jogerős hagyatékátadó végzés, ennek hiányában öröklési bizonyítvány alapján állapítja meg.

5.19 Az örökös(ök), mint kedvezményezettek személyének és az egyéni nyugdíjszámla összegéből az örökösökre jutó arányok megállapításához szükséges beszerezni a halotti anyakönyvi kivonaton kívül a jogerős hagyatékátadó végzést. Hiányukban pénztári kifizetés nem teljesíthető. A kifizetésnek nem feltétele, hogy a jogerős hagyatékátadó végzésben a hagyaték tárgyai között nevesítve legyen az egyéni nyugdíjszámla, illetve annak összege, mivel a törvényi rendelkezés értelmében az nem része a pénztártag hagyatékának.

Kiskorú kedvezményezettre, örökösre vonatkozó szabályok

5.20 Kiskorú kedvezményezett, illetve örökös esetén az alábbiak szerint kell a kifizetést teljesíteni:

5.20.1 14. életévet be nem töltött kiskorú kedvezményezett, illetve örökös esetén

- 14. életévet be nem töltött kiskorú kedvezményezett, illetve örökös esetén a törvényes képviselő rendelkezése szerint kell a kifizetést teljesíteni;
- amennyiben a jogerős hagyatékátadó végzés alapján a 14. életévet be nem töltött kiskorú örökös az örökséget visszautasította vagy az öröklésről lemondott és a törvényes képviselő erre vonatkozó jognyilatkozata érvényességét a közjegyzői eljárásban a közjegyző nem bírálta el, azonban jogerős hagyaték átadó végzés nem tartalmaz arra utalást, hogy a gyámhatóság jóváhagyását a közjegyző beszerezte, ebben az esetben szükséges bemutatni a vonatkozó gyámhatósági jóváhagyást.

5.20.2 14. életévet betöltött nem cselekvőképtelen kiskorú kedvezményezett, illetve örökös esetén a kiskorú kifizetésről történő rendelkezésre vonatkozó jognyilatkozatának érvényességéhez a törvényes képviselő hozzájárulása szükséges.

5.20.3 Közös szabályok:

- Amennyiben a kiskorú kedvezményezettet, illetve örököst megillető összeg meghaladja a szociális vetítési alap összegének negyvenötszörösét, ebben az esetben a törvényes képviselő nyilatkozata érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.
- A törvényes képviselő köteles büntetőjogi felelőssége tudatában nyilatkozni, illetve igazolni, hogy
 - (i) törvényes képviselőnek minősül,
 - (ii) vagyonezelési joga az egyéni számla összegéből történő kifizetése vonatkozásában nincsen korlátozva, illetve
 - (iii) az egyéni számla egyenlege felvételére vonatkozó nyilatkozattétel kapcsán a törvényes képviselő és kiskorú között érdekellentét nem áll fenn.
- A szülői felügyelet gyakorló egyik szülő nyilatkozata csak akkor elegendő, amennyiben a másik szülői felügyelet gyakorló szülő által a vagyonezelési jognak a nyilatkozatot tevő szülő általi gyakorlására vonatkozó közokiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratba foglalt meghatalmazás rendelkezésre áll, bemutatásra kerül, vagy amennyiben jogerős bírósági határozattal igazolásra kerül, hogy a nyilatkozó szülői felügyelet gyakorló szülő (törvényes képviselő) egyedül jogosult törvényes képviselőt gyakorolni a vagyonezelés vonatkozásában.

5.20.4 Kiskorú kedvezményezett, illetve örökös törvényes képviselője: a szülői felügyeletet közösen gyakorló mindkét szülő, a szülői felügyeletet egyedül gyakorló egyik szülő, a törvényes képviselő teljes körű vagy részleges gyakorlására a szülők megállapodása alapján jogosult szülő, a vagyonkezelés és a gyermek vagyoni ügyeiben a törvényes képviselő teljes körű vagy részleges gyakorlására a bíróság által feljogosított különélő szülő, a gyám és a gondnok.

Egyéb az örökösökre vonatkozó szabályok

5.21 Amennyiben a jogerős hagyatékátadó végzésben a hagyaték az egyéni nyugdíjszámlát is tartalmazza a hagyatékátadó végzésben, mint közokiratban foglaltak az irányadók. Ha az örökösök között az egyéni nyugdíjszámla vonatkozásában haszonélvezetre jogosult is van, akkor az örökösök közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban egybehangzóan nyilatkoznak a Pénztár felé arról, hogy a kedvezményezetti jogait egymás között milyen arányban és milyen módon kívánják gyakorolni (megállapodás a haszonélvezet gyakorlásának mikéntje tárgyában). Amennyiben a Pénztár felhívására nem tesznek egybehangzó nyilatkozatot a felhívásban meghatározott 30 napos határidőben, akkor a Pénztár a nem haszonélvezeti örökösök (állagörökösök) rendelkezése szerint jár el, és a haszonélvezetre jogosult örökös az állagörökösökkel szemben érvényesítheti igényét.

Nincs örökös és kedvezményezett

5.22 Az öröklés törvényben szabályozott rendje szerinti természetes személy örökös, illetve kedvezményezett hiányában az egyéni számlán lévő összeg – a tagi lekötés, tagi kölcsön tartozás kivételével - a Pénztárra száll - tehát a Pénztár válik jogosulttá -, és azt a pénztár fedezeti tartalékán a pénztártagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével elszámolja.

5.23 Amennyiben a Pénztár tudomást szerez a pénztártag haláláról (közigazgatási hatóság, rendőrség, hagyatéki ügyben eljáró jegyző vagy közjegyző, bíróság, ügyészség) – és a tagnak nincs érvényes kedvezményezett jelölése –, az ezt követő 6. hónap végéig vár az örökösök jelentkezésére. Ha az örökös ez idő alatt nem jelentkezik a Pénztárnál, akkor a Pénztár a tag lakóhelye szerinti illetékes helyi önkormányzatot nyilatkoztatja a tag természetes személy örököse hiányáról. Ebben az esetben a Pénztár az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeget – az elhunyt tagot terhelő kötelezettségek levonását követően - a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével elszámolja.

Halálesi kifizetés igénylése

5.24 Pénztártag kedvezményezettjének, vagy örökösének (együttesen: kedvezményezett) a nyugdíjpénztári kifizetés igénybevételére vonatkozó igényét be kell jelentenie a Pénztárnak.

5.25 Amennyiben az elhunyt pénztártag tagi lekötéssel rendelkezett, úgy annak törlésére vonatkozó dokumentumok (ideértve különösen a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének igazolását) hiánya esetén a kedvezményezett kifizetést nem igényelhet, a más pénztárba átlépést, vagy az összegnek a pénztárban tartását választhatja, egyéb választás esetén az igénylést el kell utasítani, azzal, hogy az igénybejelentés kézhezvételét követő 30 napon belül értesíteni kell kedvezményezettet a fenti választási lehetőségeiről, a válaszára rendszeresített nyomtatvány egyidejű megküldésével.

5.26 Az igénybevételhez az alábbi okiratok, dokumentumok XI. fejezetben foglalt módon történő benyújtása és feltételek teljesítése szükséges.

5.26.1 Megjelölt kedvezményezett részéről:

- a) a pénztártag halála tényét igazoló következő valamelyik dokumentum egyszerű másolata: halotti anyakönyvi kivonat, vagy amennyiben még nem áll rendelkezésre a halotti anyakönyvi kivonat, akkor a halottvizsgálati bizonyítvány; vagy a halál tényét megállapító jogerős bírósági végzés; vagy a holtak nyilvántartó jogerős bírósági végzés,
- b) kifizetésre vonatkozó igény (igénylési nyomtatvány),
- c) ügyfél átvilágítás megléte,
- d) kiskorú vagy cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett kedvezményezett illetve örökös esetén az 0 pontban foglaltak szerinti okiratok, nyilatkozatok,
- e) tagi lekötés esetén kérelem a tagi lekötés egyéni számláról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett.

5.26.2 Örökös, mint kedvezményezett részéről:

- a) jogerős hagyatékátadó végzés, vagy öröklési bizonyítvány, vagy bírói ítélet egyszerű másolata; európai öröklési bizonyítvány esetében annak közjegyző által hitelesített másolata és az európai öröklési bizonyítvány hiteles fordítása – ezen dokumentumok a pénztártag halálának tényét is igazolják, ezért az 5.26.1 a) pontbeli dokumentumok benyújtása nem szükséges,
- b) kifizetésre vonatkozó igény (igénylési nyomtatvány),
- c) ügyfél átvilágítás megléte,
- d) kiskorú vagy cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett személy esetén az 0 pontban foglaltak szerinti okiratok, nyilatkozatok,
- e) tagi lekötés esetén kérelem a tagi lekötés egyéni számláról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett.

5.26.3 Az eredetiben benyújtott dokumentumot a Pénztár a bejelentő részére visszaadja, visszaküldi és csak az arról készített, saját pénztári másolatot őrzi meg.

5.27 A Pénztár egy adott kedvezményezett igénylése napjának – kivéve az 5.28 pont szerinti eljárást – azt a napot tekinti, amelyen minden előírt dokumentum az adott kedvezményezett részéről beérkezik a pénztárhoz (kiváltó esemény(ek) időpontja).

5.28 A Pénztár haláleseti kifizetési igény benyújtása hiányában a következők szerint jár el:

5.28.1 Amennyiben a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett/személyében egyértelműen megállapított örökös a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg igénylésére, választására vonatkozó írásbeli nyilatkozatát, akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és az őt megillető összeget (a követelés összegét az esetlegesen felmerülő költségek és pénztárral szembeni tartozások összegével csökkentve, ideértve a tagi lekötés, vagy a tagi kölcsön hátralék összegét is) a kedvezményezett javára annak lakóhelye szerint illetékes járásbíróságnál a negyedévet követő 50 napon belül bírói letétbe helyezi. A bírói letét illetékét a Pénztár megelőlegezi, de kérelmezi a bíróságnál a letét kifizetésekor annak levonását és a pénztár részére történő visszautalását. Amennyiben az egyéni nyugdíjszámlát tagi lekötés terheli, akkor annak jogosultját előzetesen nyilatkoztatni szükséges a tagi lekötéssel biztosított követelés összegéről és tájékoztatni kell a bírói letétbe helyezéssel történő teljesítésről, valamint a tagi lekötés összegének sorsáról. Az arra jogosult kezdeményezheti a tagi lekötés törlését.

5.28.2 Amennyiben a Pénztár részére a pénztártag halála tényét igazoló 5.26.1 a) pont szerinti dokumentum benyújtásra kerül, de kifizetési igény az azt követő 30 napon belül sem kerül benyújtásra, a Pénztár az egyéni számlát 5.30 ponttól eltérően haladéktalanul lezárja, annak tovább nem kamatozó egyenlegét a tagokkal szembeni kötelezettség számlára átvezeti és a továbbiakban ennek terhére a körülményektől függően intézkedik a jelen szabályzatban foglaltak szerint történő kiutalásáról.

A haláleseti kifizetés összege

5.29 Az elhunyt pénztártag egyéni számlájának tagokkal szembeni kötelezettség számlára átvezetendő összegét a kiváltó események közül az elsőként bekövetkező eseményt követően az alábbiak szerint kell megállapítani, azzal, hogy ezt követően a kedvezményezetteket hozam már nem illeti meg

$$E = (Egy - Tk)$$

ahol

- E: az elhunyt pénztártag egyéni nyugdíjszámlájáról összesen folyósítható összeg
- Egy: elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (az elhunyt pénztártagnak a VIII. fejezet szerinti fordulónapon fennálló egyenlege)
- Tk: az esetleges tagi kölcsön tartozás és kamatainak (beleértve a késedelmi kamatot is) a Tagi kölcsön szabályzat alapján érvényesített teljes összege

5.30 A kifizetési határidők a [VIII. fejezet](#)ben leírtak szerint alakulnak, azzal, hogy az 5.7 a) vagy d) pont szerinti választás esetén folyósítás a tagokkal szembeni kötelezettség számláról kedvezményezettenként a kedvezményezetti arálynak megfelelően és az I. sz. melléklet szerinti költség levonását követően történik, feltéve, hogy az adott kedvezményezett vonatkozásában a kiváltó esemény időpontja már bekövetkezett. Az 5.7 b) pont szerinti választás esetén a folyósítás helyett a Pénztár a pénztártaggá váló kedvezményezett választása szerinti – ennek hiányában a Bázis Alap – portfólióban lévő egyéni számlán, az 5.7 c) pont szerinti választás esetén a folyósítás helyett a Bázis Alap portfólióban megnyitandó egyéni számlán írja jóvá a kedvezményezett részére járó összeget.

5.31 Az elszámolás szabályai:

Egyéni nyugdíjszámlán terhelendő összegek	Folyósítást megelőzően	A VIII. fejezet szerinti fordulónapra vonatkozó könyvelésekor
Tk	X	-
E * Kedvezményezetti arány	-	X
Ktg	-	X

5.32 Az elhunyt pénztártag tagsági viszonya halála napjával szűnik meg, azzal hogy a Pénztár nyilvántartásaiban a taglétszámból történő kivezetés a [VIII. fejezetben](#) meghatározott folyósítási nappal történik.

VI. fejezet

A várakozási idő letelte utáni kifizetés

6.1 A pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy

- a) a Pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad,
- b) a pénztártagságát folytatja, és – legfeljebb háromévente egy alkalommal – az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott, a tagi kölcsön vagy a tagi lekötés kétszeresével csökkentett összegének egészét (ideértve a 85%-ot meghaladó részre szóló igénylést, amelyet a Pénztár egész összegű igénynek tekint) a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,
- c) a pénztártagságát folytatja, és – legfeljebb háromévente egy alkalommal – az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egy részét (maximum a tagi kölcsönrel vagy a tagi lekötés kétszeresével csökkentett VIII. fejezet szerinti fordulónapi egyenlege 85%-át) a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,
- d) a pénztárból kilép,
- e) tagdíj fizetése nélkül az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeget a Pénztárban hagyja.

6.2 Az igénybevitelhez a kifizetési igény XI. fejezetben foglalt módon történő benyújtása és a feltételek teljesítése szükséges. A kifizetési határidők a [VIII. fejezetben](#) leírtak szerint alakulnak. A kifizetési határidők tekintetében az igénylés időpontja (kiváltó esemény időpontja) az alábbi:

- a) Amennyiben a pénztárgy rendelkezése a pénztárhoz hibátlanul és hiánytalanul beérkezett és a 10 éves várakozási ideje már letelt, úgy a rendelkezése beérkezésének napja.
- b) Amennyiben a pénztárgy rendelkezése a pénztárhoz hibátlanul és hiánytalanul beérkezett, de a 10 éves várakozási ideje még nem telt le, és a rendelkezés beérkezése valamint a várakozási idő letelte közötti idő legfeljebb 30 naptári nap, akkor a várakozási idő leteltének napja. Ebben az esetben a tag igényét regisztrálni kell, de kifizetésre csak a várakozási idő leteltét követő legközelebbi kifizetési periódusban van lehetőség. Amennyiben a rendelkezés beérkezése és a várakozási idő letelte közötti idő meghaladja a 30 napot, úgy a kifizetési igényt írásban el kell utasítani, és a tagnak a kifizetésre való igényét meg kell ismételnie a Pénztár felszólítására legkorábban a várakozási idő letelte előtt 30 nappal.
- c) Tagi lekötés esetén, amennyiben a [6.1 pont d\) pont](#) választása történt, szükséges a tag kérelme a tagi lekötés egyéni számlájáról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszüntének egyidejű igazolása mellett.
- d) amennyiben a tag Tagi kölcsönét az igényléskor visszafizeti vagy az az egyéni számláján érvényesítésre kerül, ezen utóbbi időpont.

6.3 Amennyiben a tag részére a 6.1 b) vagy c) pont szerinti kifizetési igény teljesítése történt, ugyanilyen kifizetést legkorábban a hároméves várakozási idő figyelembe vételével igényelhet. Az igénylésre a 6.2 a)-d) pontok rendelkezései az irányadók. Amennyiben a pénztárgy igénylő a fordulónap előtt rendelkezését módosítja, mindig a legutoljára - a kifizetési periódusokra megállapított beérkezési határidőt is figyelembe véve – beérkezett rendelkezését kell érvényesnek tekinteni.

6.4 A tag a tagsági jogviszonyát a várakozási idő letelte előtt kilépéssel nem szüntetheti meg.

A várakozási időt követő kilépés (6.1 pont d) pont)

6.5 A várakozási időt követő kilépés esetére az Egyösszegűl módzat kifizetésére vonatkozó szabályoknál előírtak megfelelően irányadóak azzal, hogy a kifizetés közvetlenül az egyéni számláról történik. A pénztárgy tagsági viszonya a VIII. fejezet szerinti folyósítási napon szűnik meg.

A várakozási időt követő részki fizetés (6.1 pont c) pont)

6.6 Az igényelt részki fizetés feltétele:

$$I \leq (Egy - Tk * 2 \text{ vagy } TI * 2) * 0,85$$

ahol

- I: az igényelt részki fizetés (a tag határozhatja meg a fenti feltételnek megfelelően)
- Egy: elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztárgy a VIII. fejezet szerinti fordulónapon fennálló egyenlege)
- TI: tagi lekötés összege
- Tk: az esetleges fennálló tagi kölcsön tartozás teljes összege

6.7 Folyósítandó összeg megállapítása, meghatározott (fix) összeg esetén, amennyiben a [6.6 pont](#) szerinti feltétel teljesül

$$E = I - SZJA - Ktg$$

ahol

- E: a folyósítandó összeg
- I: az igényelt részki fizetés összege, amelyhez az ennek megfelelő egységek darabszáma az elszámoló egység árfolyama alapján a VIII. fejezet szerinti fordulónapra vonatkozóan határozható meg
- $SZJA = I_{SZJA} * Ak$
- I_{SZJA} : az e fejezetben I-vel jelölt összegből az SZJA köteles rész
- Ktg: az [1. sz. melléklet](#) szerinti költség

- Ak: a személyi jövedelemadó előleg számításához használt adókulcs (adómentes kifizetés esetén 0%)

A részki fizetés sorrendben az egyéni számla következő részei terhére kerül teljesítésre: (1) adómentes hozam rész, (2) az adómentes tőke rész (amennyiben van), (3) az adóköteles tőke rész.

6.8 Folyósítandó összeg megállapítása, egyéni számlán nyilvántartott (pozitív összegű) hozam teljes egyenlege esetén (amely adómentes), amennyiben a [6.6 pont](#) szerinti feltétel teljesül

$$E = \text{Egy} - \text{Tőke} - \text{Ktg}$$

ahol

- E: a folyósítandó összeg, amely nagyobb, mint 0
- Egy: elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztártagnak a VIII. fejezet szerinti fordulónapon fennálló egyenlege)
- Tőke: a fennálló Egy egyenlegből a tőke jogcímen nyilvántartott tételek egyenlege
- Ktg: az [1. sz. melléklet](#) szerinti költség

6.9 Folyósítandó összeg megállapítása, egyéni számlán nyilvántartott (pozitív összegű) hozam (amely adómentes) és adómentes tőke teljes egyenlege esetén, amennyiben a [6.6 pont](#) szerinti feltétel teljesül

$$E = (\text{Egy} - \text{Tőke}) + \text{Tőke}_{\text{AM}} - \text{Ktg}$$

ahol

- E: a folyósítandó összeg, amely nagyobb, mint 0
- Egy: elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztártagnak a VIII. fejezet szerinti fordulónapon fennálló egyenlege)
- Tőke: a fennálló Egy egyenlegből a tőke jogcímen nyilvántartott jóváírások összege
- Tőke_{AM}: a fennálló Egy egyenlegből az adómentes tőke jogcímen nyilvántartott tételek egyenlege
- Ktg: az [1. sz. melléklet](#) szerinti költség

6.10 A folyósított összeg elszámolási szabályai

Egyéni nyugdíjszámlán terhelendő összegek	Folyósítást megelőzően	A VIII. fejezet szerinti fordulónapra vonatkozó könyvelésekor
E	-	X
SZJA	-	X
Ktg	-	X

6.11 Amennyiben az igényelt részki fizetés a fenti feltételnek nem felel meg, úgy azt a [6.13 pont](#) szerinti kifizetesként kell teljesíteni.

6.12 A folyósítandó összeg (E) kifizetésére a [VIII. fejezetben](#) foglalt kifizetési időpontok irányadóak.

A várakozási időt követő teljes kifizetés (6.1 pont b) pont)

6.13 Az igényelt kifizetés feltétele:

$$I > (\text{Egy} - \text{Tk} * 2 \text{ vagy } \text{TI} * 2) * 0,85$$

és

$$I \leq \text{Egy} - \text{Tk} * 2 \text{ vagy } \text{TI} * 2$$

ahol

- I: az igényelt kifizetés (a tag határozhatja meg a fenti feltételnek megfelelően)
- Egy: elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztártagnak a VIII. fejezet szerinti fordulónapon fennálló egyenlege)

- Tl: tagi lekötés összege
- Tk: az esetleges fennálló tagi kölcsön tartozás teljes összege

6.14 A folyósítandó összeg megállapítása

$$E = \text{Egy} - \text{SZJA} - \text{Ktg}$$

ahol

- E: a folyósítandó előleg
- Egy: elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztártnak a VIII. fejezet szerinti fordulónapon fennálló egyenlege)
- SZJA = Egy_{SZJA} * Ak
- Egy_{SZJA}: az e fejezetben Egy-vel jelölt összegből az SZJA köteles rész
- Ak: a személyi jövedelemadó előleg számításához használt adókulcs (adómentes szolgáltatás esetén 0%)
- Ktg: az [1. sz. melléklet](#) szerinti költség

6.15 A folyósított összeg elszámolási szabályai

Egyéni nyugdíjszámlán terhelendő összegek	Folyósítást megelőzően	A VIII. fejezet szerinti fordulónapra vonatkozó könyvelésekor
E	-	X
SZJA	-	X
Ktg	-	X

6.16 A folyósítandó összeg (E) kifizetésére a [VIII. fejezetben](#) foglalt időpontok irányadóak.

A várakozási időt követő tagdíj nem fizetés (6.1 pont e) pont)

6.17 A 6.1 pont e) pont választását követően a tag nyilatkozat útján bármikor újra tagdíjfizetést vállalhat. Tagdíjfizetővé válik a tag akkor is, ha később más olyan módoszat szerint igényel újabb kifizetést, amely tagdíjfizetési kötelezettséggel jár. Tagdíjfizetési nyilatkozat hiányában a tag egyéni számlájára tagdíj jogcímen érkező befizetés esetén:

- a) a Pénztár a tagot tagdíjfizetőnek tekinti mindaddig, amíg annak ellenkezőjéről a tag nem nyilatkozik,
- b) a Pénztár az első ilyen befizetést követően egy alkalommal a tagot a nyilatkozat tételre felszólítja, amely nyilatkozatban a tagdíj további nem fizetése is választható.

VII. fejezet

Kifizetés tagi lekötés jogosultja részére

7.1 Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártnak az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna. Ebben az esetben az igényérvényesítés összegéről hozam és tőke bontásban a tag számára értesítést kell küldeni, továbbá amennyiben szükséges, adóigazolást kell kiállítani. Az adóelőleg és egyéb közterhek megfizetése az egyéni számlával szemben nem érvényesíthető. A tagi lekötésből származó kifizetés nem minősíthető kiegészítő nyugdíjszolgáltatásnak, még abban az esetben sem, ha a tag egyébként jogosult lett volna a kifizetésekor kiegészítő nyugdíjszolgáltatás igénybevételére.

7.2 A tagi lekötés érvényesítésekor a tagi lekötés jogosultja a pénztár felé írásban nyilatkozik:

- a) a tagi lekötéssel biztosított követelése lejártáról,
- b) a tag fennálló – tagi lekötéssel biztosított - tartozásának összegéről
- c) valamint arról, hogy ezen összeget milyen számlaszámra kéri átutalni.

7.3 A tagi lekötés jogosultjának igényérvényesítéséhez csatolnia kell a taggal kötött fedezet felajánlásról szóló szerződés egy eredeti példányát - kivéve ha azt a pénztárnak korábban megküldte –, valamint a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről szóló pénztári nyilatkozat egy másolati példányát.

7.4 A tagi lekötésből történő igényérvényesítés esetén a tagi lekötés tag tartozását meghaladó részének törlésére az alapszabályban foglaltak az irányadók.

7.5 A tagi lekötés jogosultja részére a kifizetést egyebekben a jelen szabályzat [6.1 pont c\) pontja](#) szerinti kifizetésre vonatkozó szabályok szerint kell lebonyolítani.

VIII. fejezet

Kifizetésekre vonatkozó időpontok

8.1 Kifizetésekre vonatkozó időpontok:

8.1.1 Az V. fejezetben foglaltak kivételével minden más esetben

- a) Fordulónap (T nap): egyéni vagy szolgáltatási számla megterhelésének napja, kifizetésre kerülő elszámolóegységek kivonási napja, amely – jogszabályi előírás alapján, figyelembe véve az ügyintézés időszükségletét – nem lehet későbbi, mint a kiváltó eseményt követő 10. munkanap. A fordulónap csak munkanap lehet.
- b) Folyósítás napja: kifizetendő követelés kiutalásának napja, amely nem lehet későbbi, mint a fordulónapot követő 8. munkanap. A folyósítás napja csak munkanap lehet.
- c) Befogadási periódus: adott gyűjtőidőszak, amelyben kifizetést kiváltó események teljesültek
- d) Feldolgozási periódus: adott elszámolási időszak igényeinek rögzítése a nyilvántartó rendszerben

8.1.2 Az V. fejezetben foglalt esetekben

- a) Fordulónap (T nap): egyéni vagy szolgáltatási számla megterhelésének napja, kifizetésre kerülő elszámolóegységek kivonási napja, amely – jogszabályi előírás alapján, figyelembe véve az ügyintézés időszükségletét – nem lehet későbbi, mint az első kiváltó eseményt követő 10. munkanap. A fordulónap csak munkanap lehet.
- b) Folyósítás napja: kifizetendő követelés kiutalásának napja, amely az első kiváltó esemény vonatkozásában nem lehet későbbi, mint a fordulónapot követő 8. munkanap, a további kiváltó események vonatkozásában pedig az annak bekövetkezését követő 8. munkanap. A folyósítás napja csak munkanap lehet.
- c) Befogadási periódus: adott gyűjtőidőszak, amelyben kifizetést kiváltó események teljesültek
- d) Feldolgozási periódus: adott elszámolási időszak igényeinek rögzítése a nyilvántartó rendszerben

8.2 A kifizetésekre vonatkozó időpontok tényleges meghatározása:

- a) Befogadási periódus: adott tárgy naptári hét első három napja (I. befogadási periódus), valamint az utolsó négy napja (II. befogadási periódus)
- b) Feldolgozási periódus: befogadási periódus+azt követő 2 munkanap
- c) Fordulónap (T nap): befogadási periódust követő 2. munkanap
- d) Folyósítás napja: fordulónapot (T nap) vagy a 8.1.2 pont **Hiba! A hivatkozási forrás nem található.** pontjában foglalt kiváltó eseményt követő 6. munkanap

Munkaszüneti napok halmozódása esetén az ügyvezető dönthet a kifizetések időpontjainak fentiekől eltérő, a kifizetési igényeket egységesen érintő, de csak az igények teljesítése szempontjából kedvezőbb (korábbi) időpontok meghatározásáról, amelyet a Pénztár köteles internetes honlapján előzetesen közzétenni.

8.3 Átlagos munkahetek esetén (öt munkanapot tartalmazó naptári hét) az adott naptári héten hétfő-kedd-szerda napokon érvényessé váló (kiváltó esemény bekövetkezte) kifizetési igények teljesítési fordulónapja (T nap) az adott naptár hét pénteki napja. Az adott naptári héten csütörtök-péntek-szombat-vasárnap napokon érvényessé váló (kiváltó esemény bekövetkezte) kifizetési igények teljesítési fordulónapja (T nap) az adott naptári hetet követő hét keddi napja. A követelés kiutalásának napja a pénteki napot követő második hét hétfői napja, továbbá a keddi napot követő hét szerdai napja.

8.4 A [III., IV., VI. fejezet](#) szerinti egyösszegű kifizetések esetén a folyósítás a T+6. munkanapon történik, az V., fejezet szerinti egyösszegű kifizetések folyósítása az első kiváltó esemény vonatkozásában T+6. munkanapon, a további kiváltó események vonatkozásában annak bekövetkeztét követő 6. munkanapon történik.

8.5 Amennyiben a pénztártag a [III. fejezet](#) szerinti Egyösszegű módozatokra (beleértve a kombinált szolgáltatás egyösszegű részösszegét is) nyugdíj szolgáltatási igényt nyújt be, úgy az igényelt összeget T napon kell az egyéni számlájáról a szolgáltatási számlájára átvezetni (szolgáltatási portfólióba átsorolás) és ugyanezen a T napon kell a szolgáltatási számláját megterhelni.

8.6 Amennyiben a pénztártag a [III. fejezet](#) szerinti Banktechnikai vagy Ütemezett pénzkivonás módozatok szerinti (beleértve a kombinált szolgáltatás járadékfedezetül szolgáló részösszegét is) nyugdíj szolgáltatási igényt nyújt be, úgy az igényelt járadékfedezeti összeget T napon kell az egyéni számlájáról a szolgáltatási számlára átvezetni (szolgáltatási portfólióba átsorolás). Az első járadéktag kifizetése T nappal válik esedékessé. Az első járadéktagot követő járadék összegek a vonatkozási időszakra előre utalt járadéknak tekintendők, és azokat a szolgáltatási számláról minden hónap első folyósítási/utalási napján kell folyósítani – figyelembe véve a havi, negyedéves vagy féléves gyakoriságot. A folyósítandó összegnek megfelelő elszámolásegyeségeket a folyósítási naphoz tartozó fordulónapon (T nap) kell a szolgáltatási számláról kivonni.

8.7 Amennyiben a kifizetésre vonatkozó bejelentésben a fentiek alapján számított T naptól eltérő, de csak későbbi T nap került megjelölésre a fordulónap vonatkozásában, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.

8.8 A pénztártag a benyújtott kifizetési igényt a kifizetéshez tartozó T nap 24. órájáig vonhatja vissza. A visszavonási rendelkezés szabad formátumban történik, és benyújtásának módjára és a hitelességre vonatkozóan ugyanazok a szabályok vonatkoznak, mint magára a kifizetési igényre. Az V. fejezetben foglalt kifizetési igények nem vonhatóak vissza.

8.9 Amennyiben a T kifizetési fordulónapon a pénztártagnak a "Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata (KGY-2)" szabályzata szerinti portfólióváltási igénye van folyamatban, úgy T napon elsőként a portfólió váltást és a portfólió váltási költség levonását kell végrehajtani, majd azt követően a kifizetést.

8.10 Amennyiben a pénztártag kifizetési igényét és portfólióváltási kérelmét egyidőben nyújtja be és azok végrehajtása azonos T fordulónapra esik, a Pénztár elsőként a portfólióváltást és a portfólió váltási költség levonását hajtja végre, majd a kifizetést.

8.11 Az egyes kulcs időpontokban elvégzendő feladatok:

- a) Elszámolási periódus: kiváltó eseményt elért igények gyűjtése Felelős: könyvelés és elszámolás
- b) Feldolgozási periódus: Az elszámolási periódusban a kiváltó esemény időpontját elért igények rögzítése T napra vonatkozóan a pénztári nyilvántartó rendszerben (rögzített igények). Felelős: könyvelés és elszámolás
- c) Fordulónap (T nap): kifizetések terhelése (könyvelése) az egyéni illetve szolgáltatási számlákon Felelős: könyvelés és elszámolás
- d) Jelentéskészítés (T+2. nap): A T napra vonatkozó kifizetési igények bruttó összegének megfelelő követelés-kötelezettség beállítása a megfelelő portfóliók és a kifizetési számlák között. Felelős: könyvelés és elszámolás
- e) Fedezetbiztosítás: T napra vonatkozó kifizetési igények összegének megfelelő fedezet biztosítása a kifizetésre (folyósításra) szolgáló bankszámlára. Felelős: könyvelés és elszámolás
- f) Folyósítás előkészítése: Az utalási állományok generálása (nettó kifizetési igények, levont költségek és adóelőlegek), a folyósítás értéknapjával történő rögzítése a banki terminálban, az utalások aláírása és bankba küldése. Felelős: könyvelés és elszámolás
- g) Folyósítás napja: A kifizetési igény tényleges teljesítési napja, a pénztár bankszámláján történő terhelés napja. Felelős: könyvelés és elszámolás

Elszámoló egységek kezelése

8.12 Az elszámoló egységek kezelésére a pénztár ÜV-52 Elszámoló egységek kezelésének szabályzata előírásai vonatkoznak, melynek jelen szabályzat szempontjából releváns előírásai az alábbiak:

- a) A tag fordulónapi egyenlegének számítása: összes elszámolóegység db * fordulónapi árf.
- b) A tag fordulónapi hozamának számítása: összes hozamegység db * fordulónapi árf. + (összes tőkeegység db * fordulónapi árf. – \sum jóváírt és kifizetett tőkeegység db egyenleg * jóváíráskori/kifizetéskori árf.)

Folyósítás módja, tartalékok közötti elszámolások

8.13 A jelen szabályzat szerinti pénztártag részére járó kifizetések, az átvevő pénztárak részére történő kifizetések, az elhunytak kedvezményezettjei/örökösei részére történő kifizetések bruttó összege a pénztár „Tagi kifizetési számla” elnevezésű számlájáról történnek, amely tételek a kifizetett tagok választható portfólióiból vagy szolgáltatási számlájáról ide átvezetésre kerülnek.

8.14 A jelen szabályzat szerinti adókötelezettségek kifizetése a pénztár „Működési kifizetési számla” elnevezésű számlájáról történik, amely tételek a „Tagi kifizetési számláról” ide átvezetésre kerülnek.

8.15 A jelen szabályzat szerint a kifizetéskor levont költségek a pénztár „Működési kifizetési számla” elnevezésű számlájára a „Tagi kifizetési számláról” ide átvezetésre kerülnek.

8.16 A jelen szabályzat szerint a tagi lekötés jogosultjának történő kifizetések a pénztár „Tagi kifizetési számla” elnevezésű számlájáról történnek, amely tételek az érintett tagok választható portfólióiból vagy a szolgáltatási számlájáról ide átvezetésre kerülnek.

8.17 A tagi kölcsönök egyéni számlával szemben érvényesített összege az érintett tartalékon belül kerül rendezésre.

A kifizetés összegére vonatkozó felhívás

8.18 A jelen szabályzat szerinti alábbi kifizetések összege előre nem határozható meg, összegüket a kifizetés fordulónapjára számított elszámolóegység árfolyama határozza meg:

- a) Az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás Egyösszegű I módzat (3.13 pont)
- b) Más önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépés (4.5 pont)
- c) Átlépés egészség-, önszegélyező vagy egészség-és önszegélyező pénztárba (4.17 pont)
- d) Haláleseti kifizetés (5.29 pont)
- e) A várakozási időt követő kilépés (6.5 pont)
- f) A várakozási időt követő részkifizetés (6.7 pont)
- g) A várakozási időt követő részkifizetés – adómentes hozam összege (6.8 pont)
- h) A várakozási időt követő részkifizetés – adómentes tőke és adómentes hozam összege (6.9 pont)
- i) A várakozási időt követő teljes kifizetés (6.14 pont)

8.19 Fenti kifizetések esetében a kifizetési igény benyújtása előtt, illetve a benyújtásakor ismert egyéni számla egyenleg, egyéni számla hozam egyenlege a kifizetés tényleges összegére vonatkozóan nem jelent ígérvényt. A kifizetés összegét a 8.2 pont szerint meghatározott, a kifizetési igény benyújtásának időpontjához képest későbbi (jövőbeni) fordulónap elszámolóegység árfolyama határozza meg. Az igény benyújtásakor ismert utolsó árfolyamhoz képest a fordulónapig eltelt időszak alatt az elszámolóegység árfolyama akár jelentősen is megváltozhat, pozitív és negatív irányba is, amely árfolyamhatás az egyéni számlán és a kifizetés összegében érvényesül. A Pénztári kifizetés összegét az I. sz. melléklet szerinti költségek is terhelik, amely szélsőséges esetben a teljes kifizethető összeg nagyságrendje miatt akár tényleges átutalás nélküli elszámolást is eredményezhet.

Pótelszámolás

8.20 Tagsági jogviszony megszűnésével járó tagi kifizetések esetén a Pénztár a folyósítás napján ír jóvá utoljára olyan összeget a tag egyéni számláján, ami a tagot még megilleti. A tagsági jogviszony megszűnése ebben az esetben nem a folyósítás napja, mivel a Pénztár nem tett eleget maradéktalanul a kifizetési kötelezettségének. A folyósítás napját követően a tag egyéni számláján már semmilyen jóváírás nem történhet. A folyósítás napjáig beérkező és egyéni számlán még jóváírt tételeket a Pénztár a folyósítás napját követő munkanapon, mint pótelszámolási fordulónapon (T2 nap) az egyéni számláról kivonja és T2 + 6. munkanapon belül a tag részére kifizeti (pótfolyósítási nap). A tag tagsági jogviszonya ebben az esetben a pótfolyósítási napon szűnik meg.

Tagi kifizetés megosztott portfóliók esetén

8.21 A Pénztár 2021 április 1-től bevezette a választható portfóliós rendszeren belül a portfólió megosztás lehetőségét.

8.22 Nem kérhető csak az egyik vagy csak a másik portfólióból önállóan kifizetés, a kifizetés előre meghatározott algoritmus szerint határozandó meg a két portfólióból.

8.23 Részösszegű nyugdíj szolgáltatás esetén: a Szolgáltatási portfólióba a legutolsó portfólióválasztáskor kért megosztási arányszám szerint kerül átvezetésre a szolgáltatás fedezete a két portfólióból együttesen.

8.24 Teljes összegű nyugdíj szolgáltatás esetén: a Szolgáltatási portfólióba mindkét portfólió átvezetésre kerül teljes összegben.

8.25 Nem nyugdíj szolgáltatásnak minősülő részösszegű kifizetés esetén:

- a) teljes hozam kifizetés kérése: mindkét portfólió T napi hozama fizetendő ki
- b) a teljes adómentes rész kérése: mindkét portfólió T napi teljes hozama + mindkét portfólió adómentes tőkerésze fizetendő ki
- c) részösszegű kifizetés (maximum a VIII. fejezet szerinti fordulónapi egyenlege 85%-a):
 - a. először mindkét portfólió hozama, de ha a hozamnál kevesebb a részösszeg, akkor a portfólióválasztáskori arányban, ha a hozamnál magasabb a részösszeg
 - b. másodszor mindkét portfólió adómentes tőkéje, ha a részösszeg a hozam és adómentes tőke együttes összegénél kevesebb, akkor az adómentes tőke a portfólióválasztáskor arányban kerül kifizetésre, ha ezeknél is magasabb a részösszeg
 - c. harmadszor az adóköteles tőke a portfólióválasztáskori arányban.

8.26 Nem nyugdíj szolgáltatásnak minősülő teljes összegű kifizetés esetén mindkét portfólió kifizetésre kerül teljes összegben.

8.27 Kedvezményezett esetén a kifizetés a tagokkal szembeni kötelezettség terhére történik, ahová ezt megelőzően az elhunyt tag mindkét portfóliójának teljes összege egyben kivezetésre került.

8.28 Átlépésnél mindkét portfólió teljes összege kivezetésre kerül.

8.29 Tagi kölcsön vissza nem fizetése esetén a tartozás egyéni számlával szembeni érvényesítése a megosztott portfóliókból arányosan történik.

8.30 A kifizetéseket terhelő költség levonás a portfólió váltáskor megjelölt arányban terheli a két portfóliót, a tényleges banki (postai) költségek viszont a kifizetendő összegek alapján kerülnek felszámításra.

IX. fejezet Elszámolás

9.1 A pénztártag egyéni nyugdíjszámlájáról és/vagy szolgáltatási számlájáról elszámolást vagy egyéni/szolgáltatási számlaértesítőt készít a Pénztár:

- a) a pénzügyi év zárását követően, december 31-i fordulónappal (egyéni számlaértesítő),

b) a tagsági viszony megszűnésekor:

ba) szolgáltatás igénybevétele esetén a végelszámolás napjával,

bb) elhalálozás esetén az örökös, vagy a kedvezményezett felé a végelszámolás napjával,

bc) más pénztárba való átlépés esetén a végelszámolás napjával,

bd) kilépés esetén a végelszámolás napjával

c) Banktechnikai és Ütemezett pénzkivonás módozatok kivételével bármilyen részösszeg kifizetésekor az elszámolás T napjára

d) a pénztártag kérésére év közben is tájékoztatást kell adni az egyéni/szolgáltatási számla állásáról, a [1. számú melléklet](#) szerinti díj ellenében, az általa megjelölt negyedév végével,

e) a pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a tagsági viszony megszűnésének napjával

9.2 Az év végi egyéni/szolgáltatási számlaértéstit minden, a zárásra kerülő pénzügyi év december 31-én még egyenleggel és az elszámolás készítésekor (tárgyévet követő év január 31.) még tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártag esetében el kell végezni a pénzügyi év zárását követően, december 31-i fordulónappal. Az így kimutatott egyéni nyugdíjszámláról és/vagy szolgáltatási számláról a tagot a jogszabályban foglalt adattartalommal tárgyévet követő február 28-ig írásban értesíteni kell.

9.3 Tagsági viszony megszűnése esetén az elszámolást a Pénztár a kifizetéssel egy időben, egy alkalommal végzi el. Ilyenkor a Pénztár az egyéni nyugdíjszámlát és/vagy szolgáltatási számlát a tagsági viszony megszűnése napjával lezárja, és tagsági jogviszonnal az éves elszámolás készítése időpontjában (január 31.) már nem rendelkező tagok részére éves elszámolást nem készít.

9.4 Azon tételeket, amelyeknél nulla érték adódik, nem kötelező feltüntetni a számlaértéstitön.

9.5 Amennyiben egyéni nyugdíjszámlára és/vagy szolgáltatási számlára vonatkozó hozamráta is szerepel a számlaértéstitön, akkor fel kell tüntetni a számításának módját is, amelynek alapján a tag a számlakivonaton szereplő adatokból azt ellenőrizni tudja.

X. fejezet

Várható járadékösszeggel kapcsolatos tájékoztatás

10.1 Az Öbr. 30. § (3) szerint a pénztártnak küldött számlaértéstitnek a tagok egy részére vonatkozóan várhatóan folyósítható járadékról szóló tájékoztatást kell tartalmazni: „u) amennyiben a tag 5 éven belül eléri a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, a nyugdíjba vonuláskor a tagdíjfizetés és a szolgáltatások igénybevételenek alapszabály szerint lehetséges eseteiről, és a tájékoztatás időpontjában a tag részére várhatóan folyósítandó, az Öpt. 47. § (6b) bekezdése szerinti, 5 éves határozott tartamú, havi gyakorisággal folyósított saját járadék nagyságáról.”

10.2 A Pénztár az induló járadékot az alábbiak szerint kalkulálja:

- a számlaértéstitben közölt december 31-ei számlaegyenleg alapján;
- további tagdíjfizetéssel, egyéni számlát érintő kifizetéssel nem számol;
- a járadék folyósítása a hatályos öregségi nyugdíjkorhatár alapján becsült kezdetéig az annak alapjául szolgáló elérési összeg számítása konzervatív, portfóliónként eltérő, a pénzügyi tervben szereplő hozam-feltételezés mellett történik

10.3 Hivatkozott járadék-előrejelzést a Pénztár csak a szolgáltatási szabályzat szerinti legkisebb járadékot elérő járadékösszegek esetén adja meg.

10.4 Adott tag esetében az egymást követő évekről kiállított számlaértéstitben – az egyéni számla eltelt időszakban történő tényleges alakulása és a jövőre vonatkozó új hozam-feltételezések miatt – jelentősen eltérő járadék-előrejelzés is szerepelhet.

10.5 A számlaértéstitön közölt várhatóan folyósítandó járadék és az azt követően a jövőben benyújtott járadékkifizési igényre kiadott pénztári ajánlatban szereplő járadék összege között – a feltételezések és a valós események, illetve a ténylegesen igényelt járadék – paraméterei alapján jelentős eltérés is adódhat.

XI. fejezet

Igények, dokumentumok benyújtása

11.1 A kifizetési igényt írásban, eredeti példányban (elsődlegesen a Pénztár által rendszeresített forma szerint) az előírt csatolandó dokumentum mellékletekkel együtt postai úton (Pannónia Nyugdíjpénztár 1441 Budapest, Pf. 50. címre), vagy személyesen a Pénztár ügyfélszolgálatán munkaidőben (1068 Budapest, Benczúr utca 11.), vagy elektronikus úton lehet benyújtani.

11.2 A postai úton vagy pénztártag, kedvezményezett megbízottja által személyesen benyújtott papír alapú igénybejelentés esetén – a visszaélések elkerülése, a pénztártag, kedvezményezett érdekében – az igénybejelentő dokumentumot a Polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 325. §-ában meghatározott teljes bizonyító erejű magánokiratban (pl. két tanúval hitelesített formában) kell benyújtani. Pénztártag, kedvezményezett által személyesen történő benyújtás esetében a pénztártag azonosítását a Pénztár képviselője elvégzi, az igénybejelentő dokumentum tanúkkal történő hitelesítése nem szükséges.

11.3 Elektronikus úton történő igénybejelentés a következő módokon teljesíthető:

11.3.1 Pénztártag esetében az Alapszabály 3.11.2 pontjában rögzített elektronikus ügyintézés keretében az Alapszabály 3.11.3.3 pontjában rögzített *PannonPort^T* fantázia néven működtetett tagi információs és ügyintézési felületen.

11.3.2 Pénztártag és kedvezményezett esetén az igénybejelentést a Polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 325. §-ában meghatározott teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősülő elektronikus dokumentumban (pl. az igénylő magánszemélyhez köthető elektronikus aláírással ellátott dokumentumban, úgy mint a Digitális Állampolgár eAláírás, eSzemélyi eAláírás, Netlock, E-Szigno alkalmazásokkal aláírt dokumentumban) e-mail útján a Pénztár epapir@pannonianyp.hu címére. Az igénybejelentő dokumentumot PDF formátumban, mellékleteit PDF vagy széles körben használt képfájl formátumban kell benyújtani.

11.3.3 A kifizetési igényhez előírt csatolandó dokumentum mellékletek benyújthatók egyszerű másolatban is.

11.4 A pénztártag a jelen szabályzatban szabályozott igényeit és az azokhoz kapcsolódó dokumentumait benyújthatja az Alapszabály 3.11.3.6 pontjában rögzített *elektronikus úton igénybevehető nyomtatvány kitöltő alkalmazások* használatával is, amely folyamat végén az elektronikus úton kitöltött nyomtatvány papírra kinyomtatható és személyesen vagy postai úton kell a pénztár részére eljuttatni.

Az igények kezelésének általános szabályai

11.5 Ha az igényelt kifizetésre az igénylő nem jogosult, vagy az igényelt kifizetés más okból nem teljesíthető, akkor erről a Pénztár köteles az igénylőt írásban tájékoztatni a kiváltó esemény időpontját követő 10 munkanapon belül.

11.6 A Pénztár nyilvántartást vezet a kifizetések igénybevételére vonatkozó beérkező nyilatkozatokról (iktatás). A beérkező nyilatkozatokat (a szükséges mellékletekkel együtt) a Pénztár a beérkezés napjára iktatja.

11.7 Az ügyintéző köteles megvizsgálni a dokumentumok és feltételek teljeskörűségét. Nem teljeskörű, nem egyértelmű vagy félreérthető igénylés, továbbá ügyfél-átvilágítási eljárás szükségessége esetén az iktatást követő 10 munkanapon belül írásban értesíti az igénylőt a pótolandó dokumentumok vagy adatok köréről, az ügyfél-átvilágítási eljárás lefolytatásának szükségességéről és arról, hogy a szolgáltatás mindaddig nem teljesíthető, amíg a hiánypótlás meg nem történt.

Hiánypótlásra a Pénztár értesítésének keltétől számított 45 nap áll rendelkezésre. Amennyiben a hiánypótlás a magadott határidőn belül nem történik meg, a kifizetési igény elutasításra kerül.

11.8 Ha a kifizetés a Pénztárhoz visszaérkezik, a Pénztár a visszaérkezett összeget mindaddig tagokkal szembeni kötelezettségként tartja nyilván, ameddig az igénylő nem nyilatkozik az ismételt kifizetésre szolgáló bankszámlaszámáról, postai címről. Az igénylővel a Pénztár az egyeztetést a visszaérkezést követően haladéktalanul köteles megkezdeni. Az egyeztetés az adott helyzetben elvárható gondossággal, a kifizetés lehető leghamarabb történő teljesítése érdekében történhet írásban (postai úton), elektronikus levélben, e-irat kezelés választása esetén a tagi portálon keresztül vagy telefonon. Az igénylő az ismételt kifizetésre szolgáló bankszámlaszámáról, postai címről írásban nyilatkozhat (postai úton vagy személyesen). Az újrautalást az új bankszámlaszám közlését tartalmazó nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezését követő banki napon kell teljesíteni. Ha az összeg hibás bankszámlaszám miatt érkezett vissza a pénztár egyeztetés nélkül is jogosult az igénylő lakcíme a kifizetést postai utalványon megkísérelni. Ha az összeg a pénztártag elhunyt miatt zárolt bankszámlára történő utalás vagy ugyanezen okból át nem vett postai utalvány kifizetése miatt érkezik vissza, annak tudomásra kerülését követően az összeg a pénztártag számlájára visszakönyvelendő és az V. fejezet szerint fizetendő ki.

I. számú függelék

A Pénztár által nyújtott kiegészítő szolgáltatások

A kiegészítő szolgáltatások hozzáférhetősége

- 1.1 A Pénztár az Öpt. és az Alapszabály előírásai szerint a pénztártagja részére – az Öpt. 10. § (2) bekezdésétől és a 47. § (1) bekezdésétől eltérően – nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő, az Öpt. 74. §-ában rögzített kiegészítő szolgáltatást nyújt 2025. január 1-jétől 2025. december 31-éig.
- 1.2 A Pénztár a pénztártagja részére a kiegészítő szolgáltatást a várakozási időtől függetlenül nyújtja.
- 1.3 A pénztártag a kiegészítő szolgáltatást egy naptári év alatt legfeljebb három alkalommal igényelheti azzal, hogy többféle felhasználási cél, vagy több kedvezményezett (számlaszám) megadása esetén külön-külön igénybejelentést szükséges benyújtani, azaz minden egyes igénybejelentés egy alkalomnak minősül.

A kiegészítő szolgáltatások fajtái és sajátos igénylési szabályaik

2.1 A Hpt.¹-ben meghatározott jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének, továbbá lakáscélú munkáltatói kölcsön törlesztésének, előtörlesztésének támogatása.

- 2.1.1 Jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének, továbbá munkáltatói kölcsön törlesztésének támogatása abban az esetben igényelhető, ha a lakás az ingatlan-nyilvántartás alapján a pénztártag vagy a házastársa vagy a gyermeke teljes vagy részleges tulajdonában áll vagy a hitelszerződés a tulajdonjog megszerzésére vonatkozik.
- 2.1.2 Jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének támogatása legkorábban a 2025. január 1-jét követően esedékes törlesztési kötelezettségre vonatkozhat.
- 2.1.3 A jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének támogatását a Pénztár
 - a) a pénzügyi intézmény által kiadott, a pénztártag által teljesített törlesztés, előtörlesztés befizetését igazoló dokumentum alapján fizetheti a pénztártag részére, vagy
 - b) a pénzügyi intézmény által igazolt törlesztési, előtörlesztési kötelezettség alapján közvetlenül a folyósító pénzügyi intézmény részére utalja át.
- 2.1.4 Lakáscélú munkáltatói kölcsön törlesztésének, előtörlesztésének támogatását a munkáltatói kölcsönszerződést lebonyolító által igazolt törlesztési, előtörlesztési kötelezettség alapján a nyugdíjpénztár a munkáltatói kölcsönszerződésben meghatározott számlára utalja át.
- 2.1.5 Lakáscélú munkáltatói kölcsön törlesztésének, előtörlesztésének támogatása legkorábban a 2025. január 1-jét követően esedékes törlesztési kötelezettségre vonatkozhat.

2.2 A Hpt.-ben meghatározott lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrésznének támogatása.

- 2.2.1 Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrésznének támogatása abban az esetben igényelhető, ha a lakás az ingatlan-nyilvántartás alapján a pénztártag vagy a házastársa vagy a gyermeke teljes vagy részleges tulajdonában áll vagy a hitelszerződés a tulajdonjog megszerzésére vonatkozik.
- 2.2.2 A lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrésznének, illetve a lakás vagy az építési telek megvásárlásának támogatását a nyugdíjpénztár a hitel- vagy kölcsönszerződés, illetve az ingatlan-adásvételi szerződésben foglaltak alapján fizeti meg.
- 2.2.3 Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés törlesztésének, előtörlesztésének támogatása legkorábban a 2025. január 1-jét követően esedékes törlesztési kötelezettségre vonatkozhat.

¹ A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

2.3 A Magyarország területén fekvő, az ingatlan-nyilvántartásban lakás vagy lakóház fő rendeltetés szerinti jelleggel nyilvántartott ingatlan, valamint tanya, vagy birtokközpont jogi jelleggel nyilvántartott ingatlan lakáscélú épülete (a továbbiakban együtt: lakás) korszerűsítésének, felújításának, bővítésének támogatása.

2.3.1 Lakás korszerűsítésének, felújításának, bővítésének támogatása abban az esetben igényelhető, ha a lakás az ingatlan-nyilvántartás alapján a pénztárgy vagy a házastársa vagy a gyermeke teljes vagy részleges tulajdonában áll.

2.3.2 Támogatás a következő építési tevékenységekhez igényelhető a pénztárgy vagy a házastársa vagy a gyermeke teljes vagy részleges tulajdonában álló lakás esetében:

1. víz-, csatorna-, elektromos, gáz-közműszolgáltatás bevezetése, illetve belső, illetve külső hálózatának kiépítése vagy cseréje,
2. fürdőhelyiség, illetve WC létesítése olyan lakásban, amely nem rendelkezik ilyen helyiséggel,
3. fűtési rendszer kialakítása, korszerűsítése vagy elemeinek cseréje, ideértve a megújuló energiaforrások alkalmazását is,
4. az épület külső festése, színezése, valamint szigetelése, utóbbinál ideértve a lábazatszigetelést, a hő-, hang-, illetve vízszigetelési munkálatokat,
5. a külső nyílászáró beépítése, cseréje, redőny, árnyékoló, spaletta, rovarháló, biztonsági rács felszerelése vagy cseréje, párkány, küszöb létesítése, cseréje vagy felújítása,
6. tető cseréje, felújítása, szigetelése,
7. égéstermék-elvezető építése, korszerűsítése,
8. klímaberendezés beépítése, cseréje,
9. napkollektor, napelemes rendszer telepítése, cseréje,
10. belső tér felújítása, ideértve
 - a) a lakás helyiségeinek belső fal, padló-, földem- vagy álmennyezeti burkolat készítését, cseréjét, felújítását, festését, tapétázását,
 - b) a galériaépítést,
 - c) a belső lépcső kialakítását és cseréjét,
 - d) a szaniterek beépítését vagy cseréjét,
 - e) a villanykapcsolók és -dugaljak kialakítását és cseréjét,
 - f) a belső nyílászárók, belső párkányok, küszöbök beépítését, cseréjét vagy felújítását,
 - g) a lámpák vagy világítótestek beépítését vagy cseréjét,
11. a lakással azonos ingatlan-nyilvántartási helyrajzi számon található épület, nem lakás céljára szolgáló helyiség (így különösen: nyári konyha, mosókonyha, tároló) felújítása,
12. kerítés építése,
13. gépjárműtároló építése vagy nyitott gépkocsibeálló kialakítása,
14. terasz, loggia, erkély, előtető építése,
15. térburkolat, illetve külső lépcső készítése, cseréje,
16. télikert kialakítása,
17. akadálymentesítési munka;
18. alapozási szerkezet megerősítése,
19. beépíthető bútor vagy konyhai gép beépítése, cseréje,
20. használati melegvíz-rendszer kialakítása, korszerűsítése vagy elemeinek cseréje, ideértve a megújuló energiaforrások alkalmazását is,
21. szabályozott szellőzési rendszer kialakítása, korszerűsítése vagy elemeinek cseréje,
22. szennyvíz tisztítására és elhelyezésére szolgáló egyedi szennyvízkezelő berendezés vagy tisztítómezővel ellátott oldómedencés műtárgy telepítése vagy cseréje, valamint
23. építőanyag beszerzése.

2.3.3 Az építési tevékenység teljesítését igazoló számlaként

- a) a pénztárgy vagy a házastársa vagy a gyermeke nevére szóló,
- b) az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény szerinti termékértékesítésről, illetve szolgáltatásnyújtásról kiállított, illetve

- c) a korszerűsítéssel, felújítással kapcsolatos tervezési, építési, szerelési munkálatok tekintetében egy vagy több, a vállalkozási szerződés vagy szerződések szerinti vállalkozó által kiállított számla fogadható el azzal, hogy a számla, illetve a vállalkozási szerződés jogszabályban rögzített más támogatásra nem használható fel.
- 2.3.4 A benyújtásra kerülő számla kibocsátási időpontja nem lehet 2024. október 1-jénél korábbi azzal, hogy a számla benyújtása legkorábban 2025. január 1-jén történhet.
- 2.3.5 A Pénztár az idegen devizában kiállított számla alapján a támogatást forintban utalja ki, az igényt is forintban kifejezve kell benyújtani. Az idegen devizában kiállított számla forintban kifejezett értékét a számlán szereplő fizetési időpontban, annak hiányában a számlán szereplő kibocsátási időpontban érvényes MNB deviza árfolyamon kell megállapítani. A Pénztár a számítást ellenőrzi és legfeljebb az előírt átváltási szabály szerint kiszámított forintban kifejezett összeget veszi figyelembe a kifizetési igény teljesítésekor.
- 2.3.6 Az idegen nyelven kiállított számla esetében az igényt benyújtó magyar nyelven nevezze meg a számlán szereplő terméket, szolgáltatást, de adott esetben az igényt benyújtótól megkövetelhető, hogy saját költségére gondoskodjon a hiteles magyar nyelvű fordításról, feltéve, hogy a tényállás tisztázása másként nem lehetséges.
- 2.4 A lakás, valamint a Magyarország területén fekvő lakás építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlásának, továbbá a lakás építésének támogatása.**
- 2.4.1 A lakás, valamint a Magyarország területén fekvő lakás helyéül szolgáló építési telek megvásárlása, továbbá lakás építésének támogatása abban az esetben igényelhető, ha az ingatlan-adásvételi szerződés alapján az ingatlan a pénztártag vagy a házastársa vagy a gyermeke teljes vagy részleges tulajdonába kerül.
- 2.4.2 A lakás, valamint a Magyarország területén fekvő lakás helyéül szolgáló építési telek megvásárlásának támogatása legkorábban a 2025. január 1-jét követően esedékes fizetési kötelezettségre vonatkozhat.
- 2.4.3 Lakás építésének támogatása 2.3.2 pontban meghatározott építési tevékenységhez igényelhető.
- 2.4.4 Lakás építésének támogatásához benyújtott építési tevékenység teljesítését igazoló számlára a 2.3.3-2.3.6. pont előírásait kell alkalmazni.

A kiegészítő szolgáltatásra felhasználható összeg

- 3.1 A kiegészítő szolgáltatásokra kifizethető támogatás összege nem haladhatja meg a 2024. szeptember 30-án fennálló, valamint a kifizetés fordulónapján az egyéni számlán fennálló pénztártagi egyenleget (felhalmozott tőke és hozam).
- 3.2 A 2024. szeptember 30-án fennálló egyenlegből felhasználható összeget az általános szabályok szerint befolyásolja, csökkenti a fennálló tagi kölcsön tartozás és tagi lekötés összege.
- 3.3 A felhasználható összeget csökkenti továbbá a 2024. szeptember 30-át követően az adott kiegészítő szolgáltatás kifizetéséig a 2024. szeptember 30-ai pénztártagi egyenleget érintő terhelések, kifizetések összege, ideértve a megelőző kiegészítő szolgáltatásra kifizetett összeget is.
- 3.4 A Pénztár 2024. december 31-ig és 2025. március 31-ig személyre szóló tájékoztatást ad a pénztártagoknak a kiegészítő szolgáltatásra a 2024. szeptember 30-án fennálló egyenlegből az adott napon felhasználható összegről. Ezen túlmenően az aktuálisan felhasználható összegről a Pénztár ügyfélszolgálat ad tájékoztatást.

A kiegészítő szolgáltatások igénylésének általános feltételei

- 4.1 A kifizetés feltétele az általános szabályok szerint az érvényes ügyfél-átvilágítás megléte.
- 4.2 Az igények benyújtásának véghatárideje 2025. december 31.
- 4.3 A kifizetési igényeket (kifizetést igénylő nyomtatvány az előírt csatolandó dokumentum mellékletekkel együtt) postai úton (Pannónia Nyugdíjpénztár 1441 Budapest, Pf. 50. címre), vagy személyesen a Pénztár ügyfélszolgálatán munkaidőben (1068 Budapest, Benczúr utca 11.), vagy elektronikus úton e-mail útján (epapir@pannonianyp.hu címre) lehet benyújtani.
- 4.4 Elektronikus úton történő benyújtás esetén a kitöltött igénylő nyomtatványt a Polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 325. §-ában meghatározott teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősülő elektronikus dokumentumban (pl. az igénylő magánszemélyhez köthető elektronikus aláírással ellátott dokumentumban, úgy mint a Digitális Állampolgár eAláírás, eSzemélyi eAláírás, Netlock, E-Szigno alkalmazásokkal aláírt dokumentumban) kell benyújtani. Az igénybejelentő dokumentumot PDF formátumban, mellékleteit PDF vagy széles körben használt képfájl formátumban kell benyújtani.
- 4.5 A kifizetést igénylő nyomtatványhoz előírt csatolandó dokumentum mellékletek benyújthatók egyszerű másolatban is. A pénztártag feladata és felelőssége, hogy a kiegészítő szolgáltatás igényléséhez szükséges dokumentumokat beszerezze és határidőben benyújtsa a Pénztárhoz.
- 4.6 Az igénylő nyomtatványon szereplő tájékoztatás („többféle felhasználási cél, illetve a több kedvezményezett (számlaszám) megadása esetén külön-külön kifizetés iránti kérelmet szükséges benyújtani”) azt is jelenti, hogy az igénylő nyomtatvány szerinti csoportosításnak megfelelő felhasználási célú igényeket külön-külön kell benyújtani és az igények külön-külön kerülnek elbírálásra és valamennyi így teljesített kifizetés külön-külön eggyel csökkenti a rendelkezésre álló (legfeljebb három) kifizetési igény benyújtási alkalmak számát.
- 4.7 Olyan felhasználási cél esetében, ahol több esemény is támogatható (pl. lakás korszerűsítésének, felújításának, bővítésének támogatása több számla alapján), a számlákat egy igényhez tömbösítve javasolt benyújtani.
- 4.8 A pénztártag a benyújtott kifizetési igényt a kifizetéshez tartozó T nap 24. órájáig vonhatja vissza. A visszavonási rendelkezés szabad formátumban történik, és benyújtásának módjára és a hitelességre vonatkozóan ugyanazok a szabályok vonatkoznak, mint magára a kifizetési igényre.

A kiegészítő szolgáltatások teljesítése (a kifizethető összeg elszámolása, kiutalása)

- 5.1 A Pénztár a kifizetést (kiutalást) a szükséges dokumentumok (kitöltött és aláírt igénylő nyomtatvány és a csatolandó mellékletei) hiánytalan benyújtását (kiváltó esemény időpontja) követően hatvan (60) napon belül teljesíti. Az elszámolás fordulónapja (T nap) a kifizetés napját megelőző legfeljebb 8. munkanap.
- 5.2 A Pénztár a hiánypótlás útján kiegészíthető igények esetében az igény beérkezését követő 15 napon belül 15 napos határidővel hiánypótlásra hívja fel a pénztártagot a kifizetési igényen megadott e-mail címére, amennyiben e-mail címet nem adott meg, akkor a kifizetési igényen megadott lakcímére. A hiánypótlási felhívás postai feladásának napjával, vagy az e-mail elküldésének napjával kezdődően a hiánypótlás Pénztárhoz érkezésének napjáig bezárólag eltelt időszak alatt a kifizetési igény teljesítése nyugszik. A hiánypótlás Pénztárhoz érkezésének napját követően a Pénztár a kifizetési igényt az igénynyugvás időtartamával növelt hatvan (60) napos határidőn belül teljesíti.
- 5.3 Amennyiben a hiánypótlás a felhívás ellenére az igény benyújtását követő 60. napig sem érkezik meg a Pénztárhoz, a Pénztár az igényt az 5.4 a) ponttól eltérően elutasítja.
- 5.4 A Pénztár a kifizetési igényeket elutasítja, amennyiben:

- a) az igény hiánypótlás útján nem kiegészíthető, az igény beérkezését követő 15 napon belül,
 - b) a pénztártag tagsági jogviszonya megszűnését eredményező kifizetési szándékát bejelentette és ezen igény elszámolási fordulónapja (T nap) korábbi, mint a kiegészítő szolgáltatás elszámolási fordulónapja (T nap),
 - c) a pénztártag a pénztártagsági jogviszony fenntartása mellett nyugdíjszolgáltatásra, vagy 10 éves várakozási idő lejártát követő pénzfelvételre vonatkozó kifizetési szándékát bejelentette és ezen igény elszámolási fordulónapja (T nap) korábbi, mint a kiegészítő szolgáltatás elszámolási fordulónapja (T nap), és a kiegészítő szolgáltatásra felhasználható egyenleg nulla értékre módosul,
 - d) a pénztártagnak nincs kiegészítő szolgáltatásra felhasználható egyenlege,
 - e) az építési tevékenységet igazoló számla 2024. október 1-je előtt lett kibocsátva,
 - f) a hitel, kölcsön törlesztésének, önrész, vagy vételár kifizetésének esedékesége (teljesítése) 2025. január 1-jét megelőző fizetési kötelezettségre vonatkozik.
- 5.5 A Pénztár a kifizetési igényeket a beérkezés sorrendjében teljesíti oly módon, hogy a hiánypótlásra felhívott igényeket a hiánypótlás teljesítéséig figyelmen kívül hagyja.
- 5.6 Az egyidőben (postai úton, e-mailben hitelesen) beérkező kifizetési igények teljesítése az 5.10 pont szerint történik.
- 5.7 A Pénztár az azonos elszámolási fordulónapra (T nap) eső bármely pénztártagi igényen alapuló kifizetési kérelmek közül elsőként a kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó kifizetési igényeket teljesíti, majd a más célú kifizetési igényt a fennmaradó fedezet erejéig teljesíti. Amennyiben a más célú kifizetési igény teljesítése érdekében szükséges, a Pénztár tájékoztatja és külön nyilatkozatra hívja fel a pénztártagot.
- 5.8 A Pénztár az elszámolás során a pénztártag egyenlege tekintetében először a tőkerész terhére köteles elszámolni azzal, hogy az egyenlegben legutoljára elszámolt tőkerészből visszafelé szükséges elszámolni, ezt követően terhelhető a hozamrész.
- 5.9 A kifizetett összeget adó- és járulék nem terheli.
- 5.10 A Pénztár a kifizetési igény teljesítése során az igényben megjelölt összeget a kiegészítő szolgáltatásra aktuálisan kifizethető összeg erejéig teljesíti. Amennyiben a kiegészítő szolgáltatásra aktuálisan kifizethető összeg kevesebb, mint az adott kifizetési igényben megjelölt összeg, a Pénztár a pénztártag külön tájékoztatása nélkül az igényelt összegnél alacsonyabb kifizethető összeget kifizeti és a az adott kifizetési igényt teljesítettnek tekinti. Amennyiben az egyidőben (postai úton egy napon egy vagy több levélben, vagy egy e-mailben) érkező kifizetési igények esetében áll fenn az aktuális kifizethető összeget meghaladó összesített igény, a Pénztár az igényeket – a pénztártag erre vonatkozóan benyújtott külön nyilatkozata hiányában – a borítékban szereplő feladási dátum szerinti növekvő sorrendben, egy borítékban, vagy egy e-mailban érkező igények esetében az igényelt összeg szerinti növekvő sorrendben teljesíti.
- 5.11 A Pénztár a kifizetési igény teljesítése során az általános szabályok szerint 3.000 forint összegű eljárási díjat és a kifizetés (kiutalás) indokolt, tényleges költségeit számítja fel. A költségek a kifizetési igény alapján az egyéni számláról terhelt összegből kerülnek levonásra, a ténylegesen kiutalt összeg az ezen tételekkel csökkentett összeg.
- 5.12 A Pénztárat nem terheli felelősség azért, mert a pénztártag által a kifizetési igényben megjelölt összeg és a kiegészítő szolgáltatásra a megjelölt összegnél alacsonyabb felhasználható egyenleg miatt, továbbá a költségek levonása miatt ténylegesen kiutalt (teljesített) összeg között eltérés mutatkozik, és amennyiben az szükségessé válik, a különbözet teljesítése (pl. hitelintézet, eladó felé) a pénztártag felelőssége.
- 5.13 A Pénztár a kifizetést kizárólag bankszámlára történő utalással teljesíti.

A kifizetési igényen megadott személyes adatok kezelése

- 6.1 A kifizetést igénylő nyomtatványon megadott személyes adatokat a Pénztár kizárólag a kifizetési igény beazonosításával, teljesítésével, ennek érdekében a pénztártaggal való kapcsolattartásra használja fel.
- 6.2 A kifizetést igénylő nyomtatvány aláírásával a pénztártag tudomásul veszi, hogy az Öpt. 74. §-a alapján a benyújtott dokumentumok a Kincstár részére továbbíthatóak ellenőrzési célból.

MELLÉKLETEK

I. számú melléklet

A Pénztár szolgáltatásokkal, kifizetésekkel, elszámolásokkal kapcsolatos ügykezelési díjai

Egyéni / szolgáltatási számlaértékesítő kiállítása

A pénztártagok részére a jogszabályok által előírt, évente egyszer megküldött számlaértékesítő kiállítása díjtalan.

A jelen szabályzat szerinti kifizetések esetén felszámított költségek

A tagsági viszonynak bármilyen módon való megszűnése, illetve az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének felvétele esetén elszámolandó díjak:

Jogcím	Banki átutalás	Postai utalvány
Egyösszegű1/Egyösszegű2/Egyösszegű3 módozatok	2.000 Ft + tényleges banki költség	2.000 Ft + Postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége
Banktechnikai és Ütemezett pénzkivonás módozatok, valamint járadék fedezet kiegészítése ezen módozatokra vonatkozóan	2.000 Ft az első járadéktag folyósításakor + tényleges banki költség minden járadéktag folyósításakor	2.000 Ft az első járadéktag folyósításakor+ postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége minden járadéktag folyósításakor
Banktechnikai és Ütemezett pénzkivonás módozatok esetén kiadott tagi tájékoztatás első alkalommal	ingyenes	ingyenes
Banktechnikai és Ütemezett pénzkivonás módozatok esetén megismételt tagi tájékoztatás a tag igény változása miatt	2.000 Ft	2.000 Ft
Átlépés	3.000 Ft + tényleges banki költség	Nem értelmezhető
10 év utáni kilépés	3.000 Ft + tényleges banki költség	3.000 Ft + postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége
10 év utáni kifizetés tagsági jogviszony fenntartással	3.000 Ft + tényleges banki költség	3.000 Ft + postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége
Kedvezményezett/örökös részére történő kifizetés	tényleges banki költség	Postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége

A kifizetést igénylő hibájából történő újrautalás esetében az újrautalás tényleges banki vagy postai utalvány költségét a Pénztár jogosult felszámítani. Jelen melléklet nem vonatkozik az I. sz. függelékben meghatározott, az ott foglaltak szerint levonható díjakra.

Egyéb díjak

Évközi számlaértékesítők készítése: 1.000 Ft, melyet a számlaértékesítő kiküldését megelőzően kell a tagnak a pénztár részére megfizetnie.

Korábbi iratmásolatok kérése: 1.000 Ft, melyet a az iratmásolat kiküldését megelőzően kell a tagnak a pénztár részére megfizetnie.

2. számú melléklet

A Pénztár nyugdíjszolgáltatásainak összefoglaló táblázata

Módozatok	EÖ1	EÖ2	EÖ3	BT1	BT2	BT3	ÜPK1	ÜPK2	ÜPK3	Tagdíjfizetés	Tagviszony	Minimum	Maximum	Kötelező	Tagikölcsön	Tagi lekötés
EÖ1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	N/A	N/A	100%	-	-
EÖ2	-	-	-	-	+	-	-	+	-	+	+	N/A	85%	N/A	2-szeres szorzóval csökkentett MAX	2-szeres szorzóval csökkentett MAX
EÖ3	-	-	-	-	-	+	-	-	+	-	+	N/A	85%	N/A	2-szeres szorzóval csökkentett MAX	2-szeres szorzóval csökkentett MAX
BT1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	N/A	N/A	100%	-	-
BT2	-	+	-	-	-	-	-	-	-	+	+	N/A	85%	N/A	2-szeres szorzóval csökkentett MAX	2-szeres szorzóval csökkentett MAX
BT3	-	-	+	-	-	-	-	-	-	-	+	N/A	85%	N/A	2-szeres szorzóval csökkentett MAX	2-szeres szorzóval csökkentett MAX
ÜPK1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	N/A	N/A	100%	-	-
ÜPK2	-	+	-	-	-	-	-	-	-	+	+	N/A	85%	N/A	2-szeres szorzóval csökkentett MAX	2-szeres szorzóval csökkentett MAX
ÜPK3	-	-	+	-	-	-	-	-	-	-	+	N/A	85%	N/A	2-szeres szorzóval csökkentett MAX	2-szeres szorzóval csökkentett MAX
K1	+	-	-	+	-	-	-	-	-	-	-	N/A	N/A	100%	-	-
K2	+	-	-	-	-	-	+	-	-	-	-	N/A	N/A	100%	-	-
K3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	N/A	N/A	100%	-	-

A táblázatban használt rövidítések:

A módozatok sorában jelölt szolgáltatások a módozatok oszlopában jelölt szolgáltatásokkal egyidejűleg igénybe vehetők (+) vagy nem vehetők igénybe (-)

EÖn = Egyösszegű szolgáltatás módozat (1-3)

BTn = Banktechnikai járadék módozat (1-2)

ÜPKn = Ütemezett pénzkovonás járadék módozat (1-3)

Kn = Kombinált szolgáltatás módozat