Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

TAGI ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZAT

Hatályos: 2026. január 1.

Elfogadva: 2025.12.23.

Tartalom

1. BEVEZETÉS ... 3

2. IRÁNYADÓ JOGSZABÁLYOK ... 3

3. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK ... 3

3.1 EGYÉNI SZÁMLA ... 3

4. ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ESETEI ... 3

5. ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYOK ... 3

5.1 ELSZÁMOLÁS MÁS ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBA TÖRTÉNŐ ÁTLÉPÉS ESETÉN ... 5

5.2 EGÉSZSÉGPÉNZTÁRBA ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRBA ILLETVE EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRBA TÖRTÉNŐ ÁTLÉPÉS SZABÁLYAI 5

5.3 ELSZÁMOLÁS AKTÍV KORI ÉS JÁRADÉKOSI ELHALÁLOZÁS ESETÉN ... 5

5.4 RENDELKEZÉS AZ EGYÉNI SZÁMLA FELETT A NYUGDÍJKORHATÁR ELÉRÉSÉT KÖVETŐEN, NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS ... 6

5.4.1.Egyösszegű szolgáltatás ... 7

5.4.2. Járadékszolgáltatás ... 7

5.4.3. Pénztári ajánlat ... 7

5.5 RENDELKEZÉS AZ EGYÉNI SZÁMLA FELETT A VÁRAKOZÁSI IDŐ LETELTÉT KÖVETŐEN NYUGDÍJAZÁS, NYUGDÍJKORHATÁR BETÖLTÉSE ELŐTT 8

5.6 A VÁRAKOZÁSI IDŐ LETELTÉT KÖVETŐ KIFIZETÉSRE VONATKOZÓ KÖZÖS SZABÁLYOK ... 8

5.7 ELSZÁMOLÁS A TAGSÁGI JOGVISZONY FENNTARTÁSÁVAL TÖRTÉNŐ, NYUGDÍJAZÁS, NYUGDÍJKORHATÁR BETÖLTÉSE ELŐTTI RÉSZ-, VAGY TELJES KIFIZETÉS IGÉNYLÉSE ESETÉN ... 9

5.8 ELSZÁMOLÁS A TAG KILÉPÉSE ESETÉN ... 9

5.9 VÉGELSZÁMOLÁS A PÉNZTÁR MEGSZŰNÉSEKOR ... 10

5.10 ELSZÁMOLÁS AZ ÖPT. 74. § (1) BEKEZDÉSE SZERINTI SZOLGÁLTATÁSOK TELJESÍTÉSE ESETÉN ... 10

6. BENT HAGYOTT SZÁMLÁK ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYAI ... 12

7. EGYÉB GAZDÁLKODÁSI SZABÁLYOK ... 12

7.1 TAGI LEKÖTÉS ... 12

8. ZÁRÓ RENDELKEZÉS ... 13

9. I. SZÁMÚ MELLÉKLET: KÖLTSÉGTÉRÍTÉSI SZABÁLYOK ... 14

1. Bevezetés

A jelen Tagi elszámolási szabályzat célja (továbbiakban: Szabályzat), hogy egyértelműen rendezze a Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) tagjaival kapcsolatban a tagsági jogviszony változása esetén foganatosítandó elszámolási szabályokat, különös tekintettel az egyéni számla egyenlegének megállapítására.

A jelen Szabályzat megállapítása és módosítása a Pénztár Igazgatótanácsának hatáskörébe tartozik.

A jelen Szabályzat rendelkezéseit a Pénztár Hozamelszámolási szabályzatával, Eszközök és források értékelési szabályzatával és Szolgáltatási szabályzatával együttesen kell alkalmazni.

2. Irányadó jogszabályok

- a Számvitelről szóló mindenkor hatályos 2000. évi C. törvény (Szt.),
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló mindenkor hatályos 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.),
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. (Hpt.),
- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja.),
- az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló mindenkor hatályos 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet (Szvhr.), valamint
- az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló mindenkor hatályos 281/2001. Korm. rendelet (Gvhr.),
- a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.).

A jelen Szabályzat a Pénztár Számviteli Politikájának részét képezi.

3. Értelmező rendelkezések

3.1 Egyéni számla

A Pénztár gazdálkodása során az egyéni számla tartalmazza a pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, egyéb befizetéseinek és a munkáltatói tag hozzájárulásának (forintban és elszámolóegységben kifejezve) azt a részét, amelyet a Pénztár a tagjai számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a tagnak a Pénztárral szembeni követeléseként az Alapszabályban rögzítettek szerint elismer, továbbá a támogató rendelkezése szerint az általa nyújtott adományból a tag számára jóváírandó összeget. Az egyéni számla a pénztártag rendelkezése szerint az egyéni nyugdíjszámlán lekötött összeg (tagi lekötés) kivételével követelés biztosítékául nem szolgálhat.

4. Elszámolási kötelezettség esetei

A Pénztár az egyéni számla vonatkozásában az alábbi esetekben elszámolást készít:

1. Átlépés másik nyugdíjpénztárba,
2. Átlépés egészség-, vagy önsegélyező vagy egészség és önsegélyező pénztárba,
3. Elhalálozás,
4. Szolgáltatás igénybevétele:
   a. Egyösszegű szolgáltatás,
   b. Járadékszolgáltatás,
   c. Kombinált járadékszolgáltatás (vegyes szolgáltatás)
5. A tag kilépése (várakozási idő lejárta után),
6. Kizárás (A Pénztár a tagot akkor zárhatja ki, ha a tag a Pénztár Alapszabályában meghatározott tagsági feltételnek már nem tesz eleget és a Pénztár írásbeli felszólítására sem kezdte meg a tagdíjfizetést és nem kezdeményezte az átlépését másik pénztárba.),
7. Pénztár jogutód nélküli megszűnése,
8. Az Öpt. 74. § (1) bekezdése szerinti ingatlancélú kiegészítő szolgáltatások teljesítése.

5. Elszámolási szabályok

Az elszámolás-készítési kötelezettséget minden esetben a jogszabály rendelkezése, továbbá a tag, illetve az elszámolás jogosultja által a Pénztárhoz benyújtott írásbeli kérelem, valamint az Alapszabályban meghatározott dokumentumok keletkeztetik.

Az elszámolási kötelezettség a pénztártag nyilatkozatában megjelölt, illetve a jogszabályi előírásokban, továbbá a Pénztár jelen szabályzatában rögzített fordulónapra vonatkozóan áll fenn.

Az egyéni számla fordulónapra vonatkozó egyenlegének megállapítása:

1. meg kell állapítani az egyéni számlán lévő fordulónapi elszámolóegység darabszámot,
2. meg kell állapítani az egyéni számla választható portfóliójának fordulónapi elszámolóegység árfolyamát,
3. a fenti darabszám és az elszámolóegység árfolyam szorzata adja az adott egyéni számla fordulónapi egyenlegének értékét,
4. az egyéni számla ily módon megállapított összegét csökkenteni kell az elszámolásokhoz kapcsolódó költségekkel.

Személyi jövedelemadó-köteles kifizetésből a Pénztár levonja a kifizetéskor a hatályos jogszabályok szerint fizetendő személyi jövedelemadó előleg összegét.

Az elszámoláskor az egyéni számlával szemben érvényesített költségeket a jelen Szabályzat melléklete tartalmazza.

A Pénztár kifizetést, átutalást kizárólag olyan jogosult részére teljesít a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok maradéktalan végrehajtása érdekében, aki a Pénztár ügyfélszolgálatát ellátó MBH Bank Nyrt. tetszőleges fiókjában személyesen megjelent és ott a bank ügyintézője személyesen végezte el azonosítását (normál átvilágítás).

Ez alól az alábbi esetek jelentenek kivételt:

- Alacsony kockázati besorolású természetes személy ügyfél (ideértve a törvényes képviselőt, haláleseti kedvezményezettet, örököst, meghatalmazottat) esetében, amennyiben Magyarországon kibocsátott igazolványokkal rendelkezik részére teljesítendő ügyleti megbízás esetén minden olyan esetben, amikor nem állnak fenn a fokozott ügyfél-átvilágítási kötelezettség feltételei és a teljesítendő ügyleti megbízás nem éri el a 4.500.000 forintot, a Pénztár egyszerűsített-átvilágítást alkalmazhat. **Ebben az esetben a Pénztár a természetes személy ügyfél által postai úton beküldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti az ügyfél-átvilágítási teendőket, nem szükséges a személyes megjelenés.** A 4.500.000 forintos értékhatár tekintetében az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás egy éven belüli együttes értéke vizsgálandó ugyanazon ügyfél esetében, ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra. Ebben az esetben a normál átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a 4.500.000 forintot.

  A Pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló belső szabályzata szerint az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén tekinti alacsony kockázatúnak az ügyfelet:

  - Saját nevében jár el,
  - Ha belépési életkora 65 évnél magasabb és átlépőként csatlakozott, akkor az áthozott vagyona kisebb, mint 4,5millió Ft,
  - Levelezési címe vagy állandó címe magyarországi,
  - Egyéni befizetései nem térnek el az „átlagostól", vagyis az utóbbi 3 naptári év alapján vagy az a.) vagy a b.) feltételnek megfelel:

    a.) éves befizetései nem haladják meg az évi adójóváírás maximumához szükséges befizetések összegét (jelenleg: 750eFt-ot) vagy ha valamelyik évben meghaladja, akkor

    b.) egyik évben sem tér el 25%-nál nagyobb mértékben a befizetés összege a 3 éves átlagtól

  - Egyik magas kockázati kategóriába sem tartozik.

- Azon természetes személy ügyfél (ideértve a törvényes képviselőt, haláleseti kedvezményezettet, örököst, meghatalmazottat), aki esetében nem állnak fenn az előző pontban rögzített egyszerűsített-átvilágítás feltételei és személyesen sem jelenik meg a normál ügyfél-átvilágítási teendők elvégzése céljából, az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok és igénybejelentő kérelem hiteles másolatát postai úton is benyújthatja.

  Okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

  - azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
  - a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

  Az azonosító okirat hiteles másolatával azonosított ügyfél esetén a kifizetésre, átutalásra kizárólag a Pénztár által kijelölt (megfelelési vezető) személy jóváhagyását követően kerülhet sor.

Az alább felsorolt elszámolással együtt járó eljárások párhuzamosan nem hajthatóak végre:

- átlépés másik nyugdíjpénztárba, egészség-, vagy önsegélyező pénztárba, illetve egészség-és önsegélyező pénztárba,
- nyugdíjszolgáltatásként egyösszegű szolgáltatás (önálló szolgáltatásként),
- járadékszolgáltatás (önálló szolgáltatásként),
- kombinált járadékszolgáltatás (vegyes szolgáltatás),
- tagsági jogviszony fenntartásával történő rész-, vagy teljes kifizetés nyugdíjazás, nyugdíjkorhatár betöltése előtt,
- kilépés,
- elszámolás elhalálozott pénztártag számlájára vonatkozóan,
- portfólióváltás,
- az Öpt. 74. § (1) bekezdése szerinti ingatlancélú kiegészítő szolgáltatások teljesítése

(Egyösszegű szolgáltatás és járadékszolgáltatás egyidejűleg kizárólag a vegyes szolgáltatás keretében megengedett.)
Amennyiben a pénztártag (és elhalálozás esetén kedvezményezettje/örököse) a fentiek közül párhuzamosan 2 eljárást kezdeményez, akkor a Pénztár minden esetben a korábban beérkező nyomtatványon igényelt eljárásnak megfelelő elszámolást hajtja végre. A Pénztár a később benyújtott nyomtatvány beérkezésétől számított 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja a tagot, hogy rendelkezését az először igényelt, még folyamatban lévő eljárás miatt nem hajtotta végre. Amennyiben az első eljárást követően a tagsági jogviszonya fennmarad, úgy a második eljárásra vonatkozó kérelmét be kell nyújtania még egyszer, az először igényelt eljárás végrehajtását követően.

Amennyiben a nyomtatványok egyszerre (egy napon belül) érkeznek be a Pénztárhoz, abban az esetben a Pénztár a pénztártaggal haladéktalanul telefonon vagy egyéb rövid úton egyeztet, hogy melyik eljárást hajtsa végre először, melyről a Pénztár feljegyzést készít. Majd a nyomtatványok

beérkezésétől számított 5 munkanapon belül a Pénztár írásban is értesíti a pénztártagot arról, hogy a telefonos, illetve egyéb rövid úton tett egyeztetésnek megfelelően a kérésére melyik eljárást hajtja végre.

A Pénztár ebben az értesítésben és a telefonos egyeztetés során is egyúttal felhívja a tagot, hogy a másik eljárásra vonatkozó nyilatkozatát ismételten be kell nyújtania úgy, hogy a másik eljárásra vonatkozó kérelme az először igényelt eljárás végrehajtását követően érkezzen be.

5.1 Elszámolás más önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén

A tag bármikor bejelentheti a Pénztárnak másik önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépési szándékát. A bejelentést írásban kell megtenni.

A tag átlépésének, valamint az egyéni számláján lévő fedezet másik nyugdíjpénztárba történő utalásának feltétele egyrészt az átlépésről szóló tagi nyilatkozat, másrészt az átvevő nyugdíjpénztár befogadó nyilatkozata, melyben tanúsítja a tag másik pénztárral való tagsági jogviszonyának fennálltát. Az átlépés további feltétele a tag Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítása.
Átlépés esetén az elszámolás fordulónapja (T nap) az átlépésre irányuló tagi bejelentés és a jogosultság igazolásának Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.

A Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül utal az átvevő pénztárnak.

Hozam az érintett tagnak, illetve jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár.

Amennyiben a pénztártag egyéni számláján eltérő szerződéses rendelkezés hiányában tagi lekötés is szerepel, átlépés esetén a tagi lekötés összegét is át kell utalni. Az átlépő tag egyéni számlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról, valamint a tag egyéni számlakövetéséről tőke és hozam bontásban, továbbá az értéknap megjelölésével a 2007. december 31-ét követő befizetésekről az átvevő pénztárat értesíteni kell.

Az elszámolás fordulónapja után az egyéni számlára érkező befizetéseket a Pénztár a megbízás kezdeményezője részére visszautalja.

5.2 Egészségpénztárba és önsegélyező pénztárba illetve egészség- és önsegélyező pénztárba történő átlépés szabályai

A várakozási idő letelte előtt is a pénztártag egészség- vagy önsegélyező pénztárba, illetve egészség- és önsegélyező 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 bemutatja.

Amennyiben a Pénztár tagja munkaképesség legalább ötven százalékos elvesztése, illetve legalább negyven százalékos mértékű egészségkárosodása miatt kíván egészségpénztárba, vagy önsegélyező pénztárba, illetve egészség- és önsegélyező pénztárba átlépni, az átlépési szándék írásbeli bejelentésével együtt köteles az eredeti okirat bemutatása mellett másolatban becsatolni az illetékes hatóság igazolását a munkaképesség csökkenés, illetve az egészségkárosodás mértékéről, és arról, hogy állapotában legalább egy évig javulás nem várható.

A Pénztár kizárólag az illetékes hatóság igazolásának kézhez vételekor kezdheti meg az átlépéssel kapcsolatos eljárást.

A munkaképesség csökkenést illetve egészségkárosodást elszenvedett tag egészség- vagy önsegélyező pénztárba, illetve egészség- és önsegélyező pénztárba átlépése engedélyezésének valamint az egyéni számláján lévő fedezet egészség- vagy önsegélyező pénztárba, illetve egészség- és önsegélyező pénztárba történő utalásának feltétele az illetékes hatóság igazolásán túl egyrészt az átlépésről szóló tagi nyilatkozat, másrészt az átvevő pénztár befogadó nyilatkozata, melyben tanúsítja a tag másik pénztárral való tagsági jogviszonyának létrejöttét, illetve fönnálltát. Az átlépés további feltétele a tag Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítása.

Egészség- vagy önsegélyező pénztárba, illetve egészség- és önsegélyező pénztárba történő átlépés esetén az elszámolás fordulónapja (T nap) az átlépésre irányuló tagi bejelentés és a jogosultság igazolásának Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.

A Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül utal az átvevő pénztárnak.

Hozam az érintett tagnak, illetve jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár.

Amennyiben a tag egyéni számlájának nyilvántartásában tagi lekötés is szerepel, a tagi lekötés összegét nem lehet átutalni az egészség- vagy önsegélyező pénztárba, illetve egészség- és önsegélyező pénztárba.

A Pénztár egyidejűleg értesíti a tag egészség- vagy önsegélyező pénztárba, illetve egészség- és önsegélyező pénztárba történő átlépésének tényéről, illetve a tagi lekötés összegéről azt a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézetet, amelynél a tag a fedezetet felajánlotta.

A tag részére csak az okiratok hiánytalan benyújtását követően lehet az átlépést foganatosítani.

Az elszámolás fordulónapja után az egyéni számlára érkező befizetéseket a Pénztár a megbízás kezdeményezője részére visszautalja.

5.3 Elszámolás aktív kori és járadékosi elhalálozás esetén

A tag halála esetén az egyéni számla a hagyatéknak nem része. A tag a halála esetére az Alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).

A tag egyéni számláján lévő összegre a tag halála esetén az Alapszabályban meghatározottak szerint a tag által megjelölt kedvezményezettek, kedvezményezett hiányában, pedig a tag természetes személy örökösei jogosultak.

A Pénztár a tag haláláról a kitöltött Bejelentő adatlap és a Halotti anyakönyvi kivonat másolatának, vagy a jogerős bírói végzés másolatának Pénztárhoz való érkezésekor értesül.

A Pénztár a bejelentést követő 10 munkanapon belül írásban értesíti a bejelentőt - és amennyiben van Pénztár által nyilvántartott kedvezményezett(ek) - vele egyidejűleg ő(ke)t is az esetleges eljárás további részleteiről.

A Pénztár a kedvezményezett jogosultságát a nála őrzött dokumentumok alapján megvizsgálja, a jogosultság megállapítását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett – az alábbi a), b) és c) pont szerinti - választásának teljesítéséhez szükséges intézkedéseket.

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 tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül,

c) más, azonos típusú pénztárba átutaltatja.

Amennyiben a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a fenti bekezdés szerinti nyilatkozatot, akkor a Pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbíróságnál az egyösszegű szolgáltatásra vonatkozó határidők szerint bírói letétbe kell helyeznie.

A tagnak a saját járadék folyósítás alatt bekövetkezett halála esetén a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezettet, annak hiányában az örököst illeti meg egyösszegű kifizetés formájában.
Az örökösi, illetve kedvezményezetti jogok gyakorlásához az alábbi okiratok eredeti példányának vagy hitelesített másolatának a Pénztár részére történő átadása szükséges:

- öröklés esetén a jogerős hagyatékátadó végzés,
- a pénztártag halotti anyakönyvi kivonata,
- az elhalálozás tényének bejelentése (Pénztár által rendszeresített formanyomtatvány, vagy azzal egyenértékű jognyilatkozat),
- rendelkezés az egyéni számla felett (Pénztár által rendszeresített formanyomtatvány, vagy azzal egyenértékű jognyilatkozat, melyre a kedvezményezett/örökös személyazonosító okmánya típusának, számának rávezetése megtörtént), cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett örökös/kedvezményezett esetén a gyámhatósági határozat, valamint az abban előírtak szerinti dokumentumok és jóváhagyások,
- kiskorú kedvezményezett nevében eljáró törvényes képviselők jogosultságát igazoló dokumentum (közjegyzői okirat, születési anyakönyvi kivonat vagy gyámrendelésről szóló gyámhatósági határozat, több törvényes képviselő esetén az eljáró törvényes képviselőnek a másik törvényes képviselőtől származó meghatalmazása is)

A kedvezményezett, illetve örökös Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítása is szükséges. Kiskorú kedvezményezett/örökös esetében az eljáró törvényes képviselő ügyfél-átvilágítása kell, hogy megtörténjen.

Az örökösi illetve kedvezményezetti jogok gyakorlásához szükséges - a személyazonosító okiraton kívüli - egyéb okiratokat a Pénztár az alábbi három esetben fogadja el:

- az eredeti okiratok Pénztárhoz történő eljuttatása,
- az MBH Bank Nyrt. fiókban az eredeti okiratok bemutatása mellett a másolatok hitelesítése,
- közjegyző által hitelesített másolatok esetén.

A pénztártag nem járadékfolyósítás alatt bekövetkező halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás esetén az elszámolás fordulónapja (T nap), az egyösszegű kifizetésre irányuló bejelentés és a jogosultság igazolásának Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.

A Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül teljesíti a kifizetést.

Hozam a jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár.

Amennyiben a tag egyéni számlájának nyilvántartásában tagi lekötés is szerepel, a tagi lekötés összegét nem lehet átutalni.

A kedvezményezettet a hitelintézeti igényérvényesítést, illetve a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűnését, törlését követően megillető fennmaradó összeget pótelszámolás keretében fizeti ki a pénztár.

A pénztártagnak a saját járadék folyósítása alatt bekövetkezett halála esetén a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezettet, annak hiányában az örököst illeti meg. Ebben az esetben a szolgáltatási számlán lévő összeg 85%-ának kifizetése a jogosultság igazolásának napjától (a továbbiakban kiváltó esemény időpontja) számított 15 napon belül történik meg, a szolgáltatási számla lezárása és a fennmaradó összeg kifizetésére pedig a kiváltó esemény időpontjának negyedévét követő 50 napon belül kerül sor.

5.4 Rendelkezés az egyéni számla felett a nyugdíjkorhatár elérését követően, nyugdíjszolgáltatás

A nyugdíjkorhatár elérését követően a tag a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatával (igénybejelentés) rendelkezik, hogy az Öpt. 47. § (5) bekezdésének megfelelően az egyéni nyugdíjszámláján levő összeget:

a) egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy

b) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig 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 nyugdíj számláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy

e) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy

f) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti

Amennyiben a tag az *a), b), e)* vagy *f) a*lpont szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

Amennyiben a tag a jelen pont e) vagy f) alpontja szerinti választással él, újabb nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehet.

Az igénybejelentésben meg kell jelölni az igénylő tag adatait, az igényelt szolgáltatás formáját, járadékszolgáltatás esetén a szolgáltatás határozott időtartamát (banktechnikai járadék) vagy fix összegét (ütemezett pénzkivonás), ütemezett pénzkivonás esetén a járadék fajtáját (azonos összegű vagy indexált), a folyósítás gyakoriságát, a teljesítés(kifizetés) helyét és módját, átutalás esetén a számlatulajdonos adatait.

A nyugdíjszolgáltatás igénybevételének további feltételei:

a) A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár betöltése (igazolható születési anyakönyvi kivonat hiteles másolatával, vagy a születés időpontját tartalmazó személyazonosító okmány hiteles másolatával),

vagy

b) Nyugdíjjogosultság igazolása (öregségi nyugdíj, korhatár előtti ellátás, szolgálati járandóság, táncművészeti életjáradék, átmeneti bányászjáradék, rokkantsági ellátás, Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi rokkantsági nyugdíjsegély (nyugdíj), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadék,nyugdíj előtti álláskeresési segély vagy a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül) a tag nevére szóló nyugdíjhatározat hiteles másolatával)

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

5.4.1.Egyösszegű szolgáltatás

Amennyiben a tag nyugdíjszolgáltatásként egyösszegű kifizetést igényel, akkor a szolgáltatásként megállapított összeg a rendelkezésére álló egyéni fedezetének az egyenlege vagy annak a tag által meghatározott része.

Amennyiben a tag által igényelt egyösszegű kifizetés az egyéni számla egy részére vonatkozik, mely mindig kevesebb az egyéni számla teljes összegénél, úgy az kérhető a tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül.

Az egyösszegű szolgáltatás igénylése esetén az elszámolás fordulónapja (T nap) az egyösszegű szolgáltatásra irányuló tagi bejelentés és a jogosultság igazolásának Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.

A Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül teljesíti a kifizetést.

Hozam az érintett tagnak, illetve jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár.

Amennyiben a tag egyéni számlájának nyilvántartásában tagi lekötés is szerepel, a tagi lekötés kétszeresének megfelelő (zárolt) összeget nem lehet átutalni.

Az egyösszegű szolgáltatás kifizetésének feltétele a tag Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítása.

5.4.2. Járadékszolgáltatás

Amennyiben a pénztártag a nyugdíjszolgáltatást részben vagy egészben járadék formájában kívánja igénybe venni, úgy a vonatkozó jogszabályok értelmében a Pénztár járadékszolgáltatási kötelezettségét saját járadék folyósítása, valamint biztosítótól vásárolt életjáradék útján teljesítheti. A Pénztár járadékszolgáltatási kötelezettségét kizárólag saját járadék folyósítása útján kívánja teljesíteni.

A saját járadék az Alapszabályban meghatározottak szerint:

a) határozott időtartamú az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos (**banktechnikai**) **járadék**, amely legalább 5 éves időtartamú, azonos időközönként fizetendő és azonos összegű járadékszolgáltatás. A folyósítandó járadék összege nem lehet kevesebb, mint havi 5.000,- Ft

vagy

b) évente újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő **ütemezett pénzkivonás** útján teljesíthető azzal, hogy ütemezett pénzkivonás esetén a pénztártag a járadék kifizetését időlegesen felfüggesztheti. Az igényelt járadék összege nem lehet kevesebb, mint havi 5.000,- Ft és legalább 5 éves időtartamú lehet.

A járadékszolgáltatást igénylő jogosult pénztártag meghatározhatja a járadék gyakoriságát – havi, negyedéves vagy féléves járadék választható.

Pénztár csak akkor köteles vállalkozni a pénztártag által igényelt időtartamú (banktechnikai járadék)/ választott összegű (ütemezett pénzkivonás) és gyakoriságú járadékszolgáltatásra, ha a szolgáltatás alapjául szolgáló egyéni fedezeti összeg a Pénztári Ajánlat elkészítésekor (ideértve a járadék újrakalkulálást és értékelést) biztosításmatematikai számításokkal alátámasztható, figyelembe véve a minimális járadékösszeget és a minimális folyósítási időtartamot. A járadék meghatározásánál, indexálásánál, újrakalkulálásánál és értékelésénél a Pénztár a Szolgáltatási Szabályzat 5. fejezetében leírt módszertan alapján jár el.

A járadék kifizetése pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés kézbesítése útján, vagy a jogosult kérésére az általa megjelölt belföldi vagy külföldi fizetési számlára történő utalással történhet.

Amennyiben a tag egyéni számlájának nyilvántartásában tagi lekötés is szerepel, a tagi lekötés kétszeresének (zárolt) összegét nem lehet átutalni.

A tagot a hitelintézeti igényérvényesítést, illetve a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűnését, törlését követően megillető fennmaradó összeget pótelszámolás keretében fizeti ki a pénztár.

A járadék folyósításának megkezdését követően további kifizetéseket a folyósítási gyakoriság szerinti hónap 8. munkanapjáig teljesíti a Pénztár.

Járadékszolgáltatási igény elfogadásának feltétele a tag Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítása.

5.4.3. Pénztári ajánlat

Valamennyi járadékszolgáltatást tartalmazó igénybejelentő pénztárhoz érkezését követő 30 napon belül a pénztár tájékoztatást *(a továbbiakban: Pénztári Ajánlatot)* küld a tagnak, melyben tájékoztatja a megállapított járadék összegéről, futamidejéről (ütemezett pénzkivonás esetén várható

futamidejéről), gyakoriságáról. A pénztár a tag Pénztári Ajánlat ismeretében adott, a Pénztári Ajánlat elfogadásáról szóló tartalmilag és formailag megfelelő írásbeli nyilatkozata pénztár általi kézhezvételét követő 30 napon belül kezdi meg a járadék folyósítását.

Amennyiben a tag írásbeli válasza a Pénztári Ajánlat kézhezvételét követő 60 napon belül nem érkezik be a pénztárhoz, a pénztár a Pénztári Ajánlat tartalmát elfogadottnak tekinti, és 30 napon belül megkezdi a járadék folyósítását.

A pénztártag jogosult a Pénztári Ajánlat ismeretében a járadékszolgáltatásra vonatkozó igénybejelentőjében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó újabb járadékszolgáltatási igénybejelentőt (új tagi igény) benyújtani a pénztárhoz. Az új tagi igényre az előző két bekezdésben foglaltak megfelelően irányadóak azzal, hogy a pénztár annak – az Alapszabályban meghatározott – költségét a pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesítheti. Az új tagi igény elkészítésének költségeként legfeljebb 2.000 Ft vonható le a tag egyéni számlájáról.

A járadékszolgáltatás megkezdését követően a járadékos pénztártag új igénybejelentéssel/módosítással kérheti a járadékszolgáltatás rendszerességének, ütemezett pénzkivonás esetén a járadék fajtájának és összegének, banktechnikai járadék esetén időtartamának, illetve a választott nyugdíjszolgáltatásnak módosítását - az Öpt. 47.§ (5a) bekezdés alapján - az 5.4. pontban foglaltakra is tekintettel. A Pénztár ezeket minden esetben új tagi igényként – lásd előző bekezdés - kezeli annak 2.000,- Ft-os költségvonzatával együtt, azzal a kivétellel, hogy a teljes számlaegyenlegre vonatkozó egyösszegű nyugdíjszolgáltatásra történő módosítás nem esik a 2.000,- Ft-os költségtérítés alá.

Nem számít új tagi igénynek az ütemezett pénzkivonás esetén a járadék kifizetésének időleges felfüggesztése.

A választott járadékszolgáltatás olyan módosítása esetén, mikor az egyösszegben felvenni kívánt összeg a szolgáltatási számla egyenlegének a 85%-át meghaladja, úgy a Pénztár a kifizetendő összeg 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb kombinált szolgáltatásként a pénztári ajánlat elfogadását követő, a szolgáltatási egyenleg teljes egészének vagy egy részének egyösszegű szolgáltatásként történő kifizetése esetén pedig a bejelentést követő 15 napon belül teljesíti. A kifizetendő összeg fennmaradó 15%-ának átutalására, kifizetésére továbbá kombinált szolgáltatásként a pénztári ajánlat elfogadásának, a szolgáltatási egyenleg teljes egészének vagy egy részének egyösszegű szolgáltatásként történő kifizetése esetén pedig a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül kerül sor.

5.5 Rendelkezés az egyéni számla felett a várakozási idő leteltét követően nyugdíjazás, nyugdíjkorhatár betöltése előtt

A várakozási idő (a belépési nyilatkozat Pénztár általi záradékolásának napjától számított 10 év) leteltét követően, de még a nyugdíjba vonulást/nyugdíjkorhatár betöltését megelőzően az alábbi lehetőségek állnak az Öpt. vonatkozó szabályai alapján a Pénztár tagjai rendelkezésére:

- Tag marad, változatlan feltételek mellett,
- Tagságát folytatja, és - legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni számláján nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét a szolgáltatásra jogosultság (nyugdíjkorhatár elérése) előtt felveszi,
- Kilép a Pénztárból,
- Tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a Pénztárban hagyja.

Ha a tag a várakozási idő letelte előtt a tagdíjat az Alapszabályban megjelölt időtartamon túl nem fizeti (a tagdíjnemfizetés kezdő időpontja), úgy a tagdíjnemfizetés kezdő időpontjával kezdődő időszak a várakozási időbe beszámít és a tag tagsági viszonya a várakozási idő leteltével megszüntethető.

Pénztárak közötti átlépés esetén - ideértve a Pénztár megszűnésének esetét is -, illetve amennyiben valamely okból különböző nyugdíjpénztárakban fennálló tagsági jogviszonyok alatt eltelt várakozási idők összeszámítása szükséges, akkor az érintett tagsági jogviszonyok alatt eltelt várakozási idők összeszámítandók azzal, hogy a párhuzamosan fennálló tagsági jogviszonyok alatt egyidejűleg eltelt várakozási idők csak egyszeresen vehetők figyelembe.
Kilépés és pénztári kifizetés feltétele a tag Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítása.

5.6 A várakozási idő leteltét követő kifizetésre vonatkozó közös szabályok

A kifizetés előfeltétele, hogy a pénztártag az előírt példányszámban a Pénztár által rendszeresített formanyomtatványt kitöltse és aláírja. A kitöltött nyomtatványt a tag köteles személyesen leadni az MBH Bank Nyrt. valamelyik fiókjában, ahol az ügyintéző a tag személyazonosságát, azonosító okiratait ellenőrizve a tagot azonosítja, elvégzi az ügyfél-átvilágítást. Az ügyfél-átvilágítás részét képezi a tag tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozata is. Ettől eltérően jelen szabályzat 5. pontjának bevezető szakaszában rögzített esetekben a pénztártagnak nem szükséges személyes azonosításra megjelennie, a szükséges dokumentumokat és okmánymásolatokat postai úton is eljuttathatja a Pénztár részére.

Amennyiben a tag átlépő pénztártagként lépett be a Pénztárba, úgy a korábbi pénztár(ak)nál letöltött várakozási idő(k) és a Pénztárban letöltött várakozási idő összeszámításra kerül a tíz év pénztártagsági jogviszony megállapításánál. A korábbi várakozási idő(ke)t az átadó pénztár(ak)nak kell igazolniuk a Pénztár felé. Abban az esetben, ha ez szabályszerűen megtörtént, akkor a tagnak további teendője nincs. Ellenkező esetben a letöltött várakozási időket a tagnak kell igazolnia a korábbi pénztári belépési nyilatkozatok közjegyző által hitelesített másolattal, vagy eredeti okirattal.

A kifizetéssel kapcsolatos adózási szabályokról az 1995. évi CXVII. szja. törvény 28. § (8) pontja az alábbiak szerint rendelkezik:

„Ha az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tagja részére a nyugdíjpénztár a kötelező várakozási idő leteltét követően nyugdíjszolgáltatásnak (kiegészítő nyugdíjnak) nem minősülő kifizetést teljesít (vagyoni értéket juttat), az adóköteles jövedelmet a következők szerint kell megállapítani: a kötelező várakozási időszak letelte évében és az azt követő első évben kifizetett (juttatott) bevételt (kivéve a fedezeti alapból történő befektetések hozama vagy értékelési különbözet címén az egyéni számlán jóváírt összegből teljesített kifizetést, juttatást) teljes egészében, míg a kötelező várakozási időszak letelte évét követő

a) második évben kifizetett (juttatott) bevétel 90 százalékát

b) harmadik évben kifizetett (juttatott) bevétel 80 százalékát

c) negyedik évben kifizetett (juttatott) bevétel 70 százalékát

d) ötödik évben kifizetett (juttatott) bevétel 60 százalékát

e) hatodik évben kifizetett (juttatott) bevétel 50 százalékát

f) hetedik évben kifizetett (juttatott) bevétel 40 százalékát

g) nyolcadik évben kifizetett (juttatott) bevétel 30 százalékát

h) kilencedik évben kifizetett (juttatott) bevétel 20 százalékát

i) tizedik évben kifizetett (juttatott) bevétel 10 százalékát

kell jövedelemnek tekinteni. A kötelező várakozási időszak leteltét követő tizedik évet követően kifizetett (juttatott) bevételt a jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni.

A nyugdíjpénztár tagja egyéni számláján a 2007. december 31-ét követően jóváírt tétel nyugdíjszolgáltatásnak (kiegészítő nyugdíjnak) nem minősülő kifizetése esetén

a) a bevétel teljes egészében egyéb jövedelem arra az összegre vonatkozóan, amelynél a jóváírás és a kifizetés (juttatás) időpontja között tíz év még nem telt el;

b) a jövedelem megállapításának e bekezdésben foglalt szabálya szempontjából a kötelező várakozási időszak letelte évének - a jóváírást követő évet első évnek tekintve - az adott összeg(ek) jóváírásának naptári évét követő tizedik évet kell tekinteni, azzal, hogy, elsőként a legrégebben jóváírt összegek kifizetését (juttatását) kell vélelmezni."

Összefoglalva:

- A tőke rész nem nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetése esetén a Pénztártagot személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség terhelheti.
- Az adófizetési kötelezettség mértéke több tényező függvénye, ilyenek például:
  - A pénztártag éves jövedelmének nagysága
  - A pénztártagsági jogviszony hossza
  - A 2007. december 31. előtti és az azt követő befizetések összege.
- Az SZJA adóelőleget a szabályok szerint meghatározott adóalapból a Pénztár vonja le és fizeti be.
- Szociális Hozzájárulási Adó (SZOCHO) bevallási és befizetési kötelezettsége a tagot terheli a jogszabályi előírások szerint.
- Részkifizetés igénylése esetén a kifizetést először a hozam, majd a 2007. december 31-ig jóváírt tőke, majd a 2008. január 1-jét követően jóváírt tőke terhére érvényesíti a Pénztár.
- A hozam rész kifizetése SZJA, SZOCHO, és forrásadó mentes.
- Az adózásra vonatkozóan további rendelkezések találhatóak az 1995. évi CXVII. szja. törvény 29. § és 47. §-okban.

5.7 Elszámolás a tagsági jogviszony fenntartásával történő, nyugdíjazás, nyugdíjkorhatár betöltése előtti rész-, vagy teljes kifizetés igénylése esetén

A Pénztár a várakozási idő leteltét követően, a tagsági jogviszony fenntartása mellett történő elszámolás fordulónapjának (T nap) a tag, illetve a jogosult által meghatározott fordulónapot tekinti abban az esetben, ha az igénybejelentés, valamint az arra való jogosultság igazolása legkésőbb a fordulónapot megelőző 10. munkanappal megtörténik. Amennyiben az igénybejelentésben a tag fordulónapot nem jelöl meg, vagy az igénybejelentés benyújtása, illetve a jogosultság igazolása késedelmesen történik meg, akkor fordulónapként az igénybejelentés benyújtásának és a jogosultság igazolásának tényleges napját követő 10. munkanapot kell figyelembe venni.

A Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül teljesíti a kifizetést.

Az Öpt. 47.§ (4) bekezdésére tekintettel a Pénztár az elszámoláskor 10 éves várakozási idő leteltének dátuma előtt benyújtott kifizetésre vonatkozó rendelkezéseket (igénybejelentéseket) általános szabályként automatikusan elutasítja. Ez alól kivételt képeznek a 10 éves várakozási idő leteltének dátuma előtt maximum 15 nappal benyújtott rendelkezések, ebben az esetben a Pénztár a pénztártag kérelme beérkezése napjának - az elszámolási határidők tekintetében - a lehetséges legkorábbi rendelkezési jogosultsági napot, azaz a várakozási idő leteltének napját tekinti, melynek alapulvételével számítja a fordulónapot (ti. azt követő 10. munkanap), kivéve ha a tag annál későbbi fordulónapot jelöl meg, és az azt követő 8 munkanapon belül fizeti ki a Pénztár a tagnak járó összeget.

Részkifizetés igénylése esetén a kifizetést először a teljes hozam, utána a tőke terhére érvényesíti a Pénztár.

Amennyiben a tag egyéni számlájának nyilvántartásában tagi lekötés is szerepel, a tagi lekötés kétszeresének megfelelő összeget nem lehet átutalni.

A kifizetés feltétele a tag Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítása.

5.8 Elszámolás a tag kilépése esetén

A tag a tagsági viszonyát 10 év várakozási idő letelte után kilépéssel bármikor megszüntetheti vonatkozó adójogszabályok figyelembevételével.

A tagsági jogviszony megszüntetése esetén az elszámolás fordulónapja (T nap) a kilépésre irányuló tagi bejelentés és a jogosultság igazolásának Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.

A Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül teljesíti a kifizetést.

Az Öpt. 47.§ (4) bekezdésére tekintettel a Pénztár az elszámoláskor 10 éves várakozási idő leteltének dátuma előtt benyújtott kifizetésre vonatkozó rendelkezéseket (igénybejelentéseket) általános szabályként automatikusan elutasítja. Ez alól kivételt képeznek a 10 éves várakozási idő leteltének dátuma előtt maximum 15 nappal benyújtott rendelkezések, ebben az esetben a Pénztár a pénztártag kérelme beérkezése napjának - az elszámolási határidők tekintetében - a lehetséges legkorábbi rendelkezési jogosultsági napot, azaz a várakozási idő leteltének

napját tekinti, melynek alapulvételével számítja a fordulónapot (ti. azt követő 10. munkanap), kivéve, ha a tag annál későbbi fordulónapot jelöl meg, és az azt követő 8 munkanapon belül fizeti ki a Pénztár a tagnak járó összeget.

Hozam az érintett tagnak, illetve jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között, a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár.

Amennyiben a tag egyéni számlájának nyilvántartásában tagi lekötés is szerepel, a tagi lekötés kétszeresének megfelelő összeget nem lehet átutalni.

A Pénztár egyidejűleg értesíti a kilépés tényéről, illetve a tagi lekötés összegéről azt a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézetet, amelynél a tag a fedezetet felajánlotta.

A tagot a hitelintézeti igényérvényesítést, illetve a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűnését, törlését követően megillető fennmaradó összeget pótelszámolás keretében fizeti ki a pénztár.

5.9 Végelszámolás a Pénztár megszűnésekor

A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a tag másik pénztárba átléphet vagy a követelését egy összegben felveheti. Átlépés esetén az átlépésre vonatkozó szabályokat, az egyéni követelés egyösszegű felvétele esetén pedig a kilépésre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal az eltéréssel, hogy a Pénztár egyidejűleg értesíti azt a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézetet, amelynél a tag a fedezetet felajánlotta a végelszámolás miatti egyösszegű felvétel tényéről, illetve a tagi lekötés összegéről. Amennyiben a tag az egyösszegű felvétel mellett dönt, a Pénztár a tagi lekötés kétszeresének megfelelő összeget nem utalja el. A tagot a hitelintézeti igényérvényesítést, illetve a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűnését, törlését követően megillető fennmaradó összeget pótelszámolás keretében fizeti ki a pénztár.

5.10 Elszámolás az Öpt. 74. § (1) bekezdése szerinti szolgáltatások teljesítése esetén

A Pénztár kiegészítő szolgáltatásként a pénztártagok részére 2025. december 31-ig a következő szolgáltatásokat is nyújtja:

a) a Hpt.-ben meghatározott jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének, továbbá lakáscélú munkáltatói kölcsön törlesztésének, előtörlesztésének támogatása,

b) a Hpt.-ben meghatározott lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrészének támogatása,

c) 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,

d) a lakás, valamint a Magyarország területén fekvő lakás építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlásának, továbbá a lakás építésének támogatása.

Lakás korszerűsítésének, felújításának, bővítésének, illetve jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének, lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrészének, 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. 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.

A jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének támogatását a nyugdíjpénztár

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.

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.

Lakás korszerűsítésének, felújításának, bővítésének és építésének támogatása a következő építési tevékenységekhez igényelhető a pénztártag 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 fali, padló-, födém- 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.

Az építési tevékenység teljesítését igazoló számlaként

a) a pénztártag vagy a házastársa vagy a gyermeke nevére szóló,

b) az általános forgalmi adóról szóló 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

kifizetett számla fogadható el azzal, hogy a számla, illetve a vállalkozási szerződés jogszabályban rögzített más támogatásra nem használható fel. A tag tudomásul veszi, hogy a Magyar Államkincstár jogosult ellenőrizni, hogy az előzőek szerinti számla, illetve vállalkozási szerződés jogszabályban rögzített más támogatásra nem került felhasználásra, ezért a pénztár a Magyar Államkincstár megkeresésére, kérésére a Magyar Államkincstár a számlákról és a vállalkozási szerződésekről adatszolgáltatást teljesít.

A lakáscélú hitel-vagy kölcsönszerződés önrészének, illetve a lakás vagy az építési telek megvásárlásának támogatását a nyugdíjpénztár a hitel-vagy kölcsönszerződés, illetve az ingatlan-adásvételi szerződésben foglaltak alapján fizeti meg.

A Pénztár által nyújtott kiegészítő szolgáltatás összege nem haladhatja meg a 2024. szeptember 30-án fennálló pénztártagi egyenleget. A pénztár az elszámolás során a pénztártag egyenlege tekintetében először a tőkerész terhére számol el, azzal, hogy a legutoljára elszámolt tőkerészből visszafelé szükséges elszámolni, ezt követően terhelhető a hozamrész.

A benyújtásra kerülő számla kibocsátási időpontja nem lehet 2024. október 1-jénél korábbi azzal, hogy a számla benyújtása legkorábban 2025. január 1-jén történhet. Jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének támogatása legkorábban a 2025. január 1-jét követően esedékes törlesztési kötelezettségre vonatkozhat.

Magyarországon lévő lakás és lakóház építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlásának, új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosításának, illetve Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlásának támogatásához az adásvételi szerződés Pénztárhoz való benyújtása szükséges.

Utófinanszírozás esetén a támogatás igénybevételéhez a befizetést igazoló dokumentum benyújtása is szükséges. Lakás vagy építési telek megvásárlására irányuló adásvételi szerződés szerinti vételár(rész) utófinanszírozása esetén kizárólag a 2025. január 1-jét követően esedékessé vált és megfizetett vételár(rész)re igényelhető támogatás.

A Pénztár által nyújtott kiegészítő szolgáltatást a pénztártag egy naptári év alatt legfeljebb három alkalommal kérheti azzal, hogy a kifizetést a nyugdíjpénztár a szükséges dokumentumok benyújtását követő hatvan napon belül teljesíti.

A jogszabályi feltételeknek nem megfelelő kérelmeket a Pénztár a beérkezést követő 15 napon belül elutasítja.

Hiányosan beküldött kérelmek esetén a Pénztár 15 napon belül hiánypótlási értesítést küld a pénztártag részére.

Kifizetésre kizárólag a 2025. december 31. napjáig hiánytalanul beérkezett kifizetési dokumentáció alapján kerülhet sor.

A tag érvényes ügyfél-átvilágításához szükséges dokumentumokat és adatokat is tartalmazó, a jogszabályi feltételeknek megfelelő hiánytalan kérelem fordulónapját a Pénztár az alábbiak szerint határozza meg:

A 2025. január 31-ig beérkező hiánytalan kérelmek esetében a fordulónap 2025. február 17.

2025. februárjától az adott hónap 15. napjáig beérkező hiánytalan kérelmek esetében a fordulónap a beérkezést követő hónap első munkanapja, az adott hónap 16. napjától a hónap utolsó napjáig beérkező hiánytalan kérelmek esetében a fordulónap a beérkezést követő hónap 15. napját követő első munkanap. A Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül teljesíti a kifizetést.

6. Bent hagyott számlák elszámolási szabályai

Az Öpt. 18. § (1) bekezdés h) pontja és 14. § (3) bekezdése értelmében, amennyiben a pénztártag az egységes tagdíjat a Pénztár Alapszabályában megjelölt időtartamon túl nem fizeti (a tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontja), tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontjától a Pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát - a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni az Alapszabályban foglaltak szerint. A működést megillető összeggel a tartaléktőkét, a likviditási tartalékot megillető összeggel a likviditási céltartalékot kell növelni az egyéni számlán jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék felhasználása alszámlájával szemben.

Nem számít nemfizetőnek a nyugdíjszolgáltatásra jogosultságot szerzett pénztártag a jogosultság igazolásának időpontjától illetve az öregségi nyugdíjkorhatárt elért pénztártagok esetében a korhatár betöltésének napjától, mely időponttól a pénztár eltekint az egyéni számla mindenkori egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel - de legfeljebb a hozam összegével – történő csökkentésétől.

7. Egyéb gazdálkodási szabályok

7.1 Tagi lekötés

A pénztártag - a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után - egyéni számlakövetelésének legfeljebb 50%-át a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a Pénztár az egyéni számlájára tagi lekötést vezessen fel. A tagi lekötés a Pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni számlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre.

Az egyéni számla a pénztártag rendelkezése szerint az egyéni számlán lekötött összeg erejéig követelés biztosítékául szolgál.

A pénztártag számláján elhelyezett összegekre sem a pénztártag hitelezői, sem kívülálló harmadik személy hitelezői nem tarthatnak igényt, kivéve a pénztártag rendelkezése szerint az egyéni számlán lekötött összeget, amelyet az Öpt. 47. § (7) bekezdés szerint a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésében fedezetként felajánl.

A tagi lekötés során lekötött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be.

Pénztárak közötti átlépés esetén az átlépő tag egyéni számlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról a befogadó pénztárat az egyéni számlát vezető másik pénztár köteles értesíteni. A tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a befogadó pénztár köteles értesíteni a befogadó nyilatkozat kiállításával egyidejűleg.

A tagi lekötés törlését a Pénztárnál a tag, a tag halála esetén a kedvezményezett, valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett. A tagi lekötés szabályai egyebekben a jogon és követelésen alapított zálogjog szabályaival azonosak. Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.

Amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott megtakarításaiból felvételt kíván teljesíteni, ezt csak az egyéni számlán nyilvántartott összeg azon részének terhére teheti meg, amely a számlán nyilvántartott tagi lekötés kétszeresén felül marad az alábbi kivételekkel, korlátozásokkal:

Amennyiben a pénztártag a tagsági viszonyának megszüntetését kezdeményezi (átlépési igény, kilépési igény: a 10 éves várakozási idő leteltével egyösszegű kifizetési igény a tagsági jogviszony megszüntetésével, egyösszegű nyugdíjszolgáltatás iránti igény), úgy a tagi lekötés fedezetű kölcsönszerződés a fenti tagsági jogviszony megszűnésének kezdeményezésével egyidejűleg automatikusan megszűnik. A pénztár a fenti tagsági jogviszony megszüntetésének kezdeményezéséről a hitelintézetet írásban értesíti. A hitelintézet a fennálló követelése összegéről a pénztárt írásban értesíti a tagi lekötésből származó igényének írásban történő kezdeményezésével egyidejűleg (igényérvényesítés bejelentése), és a hitelintézet által megjelölt követelés összegét a pénztár a hitelintézetnek, mint zálogjogosultnak fizeti meg. A pénztárból történő kilépés, egyösszegű nyugdíjszolgáltatás igénylése esetén a pénztártagnak járó egyéni számlakövetelés összege csak a hitelintézet, mint zálogjogosult követelését követően fizethető ki, átlépés esetén pedig csak a hitelintézet követelésének kifizetését követően utalható át az átvevő pénztárba.

A tagi lekötés mellett a 10 éves várakozási idő letelte utáni, a tagsági jogviszony fenntartása melletti részkifizetést, illetve a teljes összegre vonatkozó kifizetést, illetve nyugdíjszolgáltatásként részjáradékszolgáltatást vagy részösszegű kifizetést (a tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül) a pénztár nem teljesít. A pénztártagnak az ilyen pénztári kifizetésre vonatkozó igénye esetében, amennyiben az igénylés nem kerül a pénztár felhívására, tájékoztatására visszavonásra, akkor az a tagi lekötés fedezetű kölcsönszerződést azonnali hatállyal megszünteti, és a kölcsöntartozás azonnal esedékessé válik. A pénztár az ilyen kifizetési igénybejelentésről a hitelintézetet, mint zálogjogosultat értesíti, és a hitelintézet igényérvényesítés útján a tagi lekötéssel szemben érvényesíti követelését. Tekintettel arra, hogy amennyiben a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna, ezért az ilyen tagi igénybejelentés alapján a kifizetési moratóriumokra (10 éves várakozási idős kifizetés esetén 3 éves, nyugdíjszolgáltatásként részösszegű kifizetés esetén 1 éves moratóriumra) figyelemmel az egyéni számla terhére a pénztártag részére további kifizetést a pénztár nem teljesít.

8. Záró rendelkezés

Amennyiben a jelen Szabályzat tárgykörébe tartozó ügyre vonatkozó jogszabály megváltozik, úgy a Pénztár gyakorlatában a megváltozott jogszabály rendelkezése szerint kell eljárni mindaddig, ameddig a jelen szabályzat módosítása meg nem történik.

A Pénztár Igazgatótanácsa a jelen Tagi elszámolási szabályzatot 2025. december 23. napján fogadta el.

Jelen Szabályzat 2026. január 1. napjától hatályos.

Budapest, 2025. december 23.

……
Dr. Németh Krisztián
az Igazgatótanács elnöke

9. I. számú melléklet: Költségtérítési szabályok

A melléklet célja, hogy egyértelműen rendezze a Pénztártagok bármely elszámolással összefüggő igénye esetén érvényesítendő levonások mértékét. A levont összeget a Pénztár működési tartalékába kell átvezetni.

A pénzügyi teljesítés díjait a Pénztár a szolgálatók aktuális hirdetményei alapján állapítja meg és vonja le a kifizetendő összegből.

Az utalás költségei tartalmazzák a 2012. évi CXVI. tv. szerinti tranzakciós illeték összegét is.

A levonásra kerülő költség alapja minden esetben az elszámolt (igényelt) összeg, számítási szabályai az egyes elszámolási esetekben a következők:

Portfólióváltás elszámolásakor
- az egyéni számla fordulónapi egyenlegének egy ezreléke, de összesen maximum: 2.000 Ft.

Más pénztárba történő átlépés elszámolásakor
- 4.000 Ft + az utalás költsége.

Az Öpt. 74. § (1) bekezdése szerinti szolgáltatások teljesítése esetén
- 3.000 Ft elszámolási költség továbbá az utalás költsége.

A várakozási idő leteltét követően kért, a hozam összegét meghaladó bármely kifizetés elszámolásakor
- átutalás esetén 4.000 Ft + az utalás költsége,
- postán küldés esetén 4.000 Ft + az utalás teljes felmerülő költsége: banki és postaköltség (a posta hivatalos díjszabása szerint ideértve az esetleges postai készpénzkifizetés költségét is)

A várakozási idő leteltét követően kért, a hozam mértékét meg nem haladó összeg felvételének elszámolásakor, vagy egyösszegű nyugdíjszolgáltatás elszámolásakor, vagy járadékszolgáltatás igénylése esetén az összeg járadékos portfólióba helyezésekor, vagy a pénztártag elhalálozása miatti elszámolás esetén
- átutalás esetén 4.000 Ft + az utalás költsége,
- postán küldés esetén 4.000 Ft + az utalás teljes felmerülő költsége: banki és postaköltség (a posta hivatalos díjszabása szerint ideértve az esetleges postai készpénzkifizetés költségét is)

A pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnését illetve egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvételét követő pótelszámolás(ok) esetén a fenti elszámolás szerinti költségszámítási szabályt kell figyelembe venni, úgy, hogy az összes felszámított költség éppen annyi legyen, mintha a pótelszámolással érintett összeg(ek) az eredeti elszámoláskor kerültek volna kifizetésre.

A járadékszolgáltatás fizetési gyakoriságának, banktechnikai járadék esetén időtartamának, ütemezett pénzkivonás esetén összegének vagy fajtájának (azonos összegű vagy indexált), illetve a választott nyugdíjszolgáltatásnak módosítási költsége
(A járadékszolgáltatás megkezdését követően egy új igénybejelentéssel indított módosítás, ide nem értve az ütemezett pénzkivonás esetén a járadék kifizetésének időlegesen felfüggesztését, valamint a teljes számlaegyenlegre vonatkozó egyösszegű nyugdíjszolgáltatásra történő módosítást)
- 2.000 Ft, melyet a Pénztár a pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesíti.