

Nyugdíjpénztári megtakarítás felhasználása

2024. december 12-én hatályba lépett a pénztártagok nyugdíjpénztárak általi tájékoztatásáról szóló 45/2024. (XII.11.) NGM rendelet (a továbbiakban: rendelet), amely alapján a pénztártagok az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításukat (vagy annak egy részét, de összesen maximum 3 alkalommal) a 2025. január 1-től benyújtható kérelem alapján lakáscélra használhatják fel. A lehetőségről szóló tájékoztatót (benne a kérelmi mintát is) a nyugdíjpénztár küldi meg a tagoknak.

A rendelet szerint meghatározott lakáscélok:

- a. Banki lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghitelek törlesztésére, előtörlesztésére és végtörlesztésére.
- b. Munkáltatói lakáscélú kölcsön törlesztésére, előtörlesztésére és végtörlesztésére.
- c. Új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítására.
- d. Otthonfelújításra, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének, korszerűsítésének, felújításának, bővítésének támogatására (a törvényben meghatározott támogatható építési tevékenységek részletes listáját a pénztár értesítő levelének melléklete tartalmazza).
- e. Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlására.
- f. Magyarországon lévő lakás és lakóház építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlására.
- g. Otthonépítésre, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének támogatására (a törvényben meghatározott támogatható építési tevékenységek részletes listáját az értesítő levél melléklete tartalmazza).

A nyugdíjpénztári megtakarítás lakáshitel törlesztésre és előtörlesztésre a következőképpen használható fel:

Pénztár által való előre utalással: ebben az esetben az összeget a pénztár közvetlenül utalja a bank számlájára. A hitelszerződésben megkövetelt feltételeknek való megfelelést és az előtörlesztési kötelezettséget igazolnod szükséges a pénztár felé.

Pénztár által való utólagos teljesítés: ebben az esetben saját forrásból teljesíthető az elő- vagy végtörlesztés és ezután kapod meg a pénztártól az összeget, melyhez szükséges a bank által kiadott, általad teljesített előtörlesztés befizetését igazoló dokumentum bemutatása a pénztár felé.