

VIT NYUGDÍJPÉNZTÁR
Önkéntes Pénztári Ágazat

**A pénztár által nyújtott szolgáltatások, valamint az átlépőkkel, kilépőkkel,
nyugdíjszolgáltatást igénylőkkel és az elhunytak örökösével,
kedvezményezettjeivel való elszámolás szabályai
(ITÖ-6)**

MÓDOSÍTÁSOK JEGYZÉKE				
Verzió	Módosítás leírása	Módosítás dátuma	Módosította	Jóváhagyó
2.0	Jogszabály változások miatti komplex módosítás	2009. 02. 26.	Pellei József	Igazgatótanács (Vokony János)
2.1	Jogszabály módosítás	2010. 02. 18.	Pellei József	Igazgatótanács (Vokony János)
2.2	Vál.portf.szab. változása miatt	2010. 06. 24	Pellei József	Igazgatótanács

Jóváhagyó és módosító határozatok
9/2009. sz. IT határozat (2009. 02. 26.)
13/2010. sz. IT határozat (2009. 02. 18.)
38/2010. sz. IT határozat (2010. 06. 24)

Vokony János
IT elnök
A VIT Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának nevében

Tartalomjegyzék

I. FEJEZET	3
A SZABÁLYZAT CÉLJA	3
II. FEJEZET	3
HATÁLY ÉS FELELŐSSÉG	3
HATÁLY.....	3
FELELŐSSÉG.....	3
III. FEJEZET	3
A PÉNZTÁR ÁLTAL NYÚJTOTT NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSOK	3
A NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSE.....	4
AZ EGYÖSSZEGŰ NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS MEGÁLLAPÍTÁSA.....	6
JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS.....	7
<i>Időszaki járadék</i>	8
<i>A járadék összegének meghatározása</i>	9
<i>Életjáradék</i>	10
<i>Speciális 3 éves járadék</i>	10
<i>Kombinált járadék</i>	10
<i>Az időszaki járadék szabályoktól eltérő speciális szabályok</i>	11
IV. FEJEZET	12
MÁS PÉNZTÁRBA TÖRTÉNŐ ÁTLÉPÉS	12
MÁS ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBA TÖRTÉNŐ ÁTLÉPÉS.....	12
ÁTLÉPÉS EGÉSZSÉG- VAGY ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRBA.....	14
V. FEJEZET	15
HALÁLESETI KIFIZETÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	15
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.....	20
VI. FEJEZET	21
A VÁRAKOZÁSI IDŐ LETELTE UTÁNI KIFIZETÉS	21
A VÁRAKOZÁSI IDŐT KÖVETŐ KILÉPÉS (6.1 PONT D) PONT).....	22
A VÁRAKOZÁSI IDŐT KÖVETŐ RÉSZKIFIZETÉS (6.1 PONT C) PONT).....	22
A VÁRAKOZÁSI IDŐT KÖVETŐ TELJES KIFIZETÉS (6.1 PONT B) PONT).....	23
VII. FEJEZET	24
KIFIZETÉS TAGI LEKÖTÉS JOGOSULTJA RÉSZÉRE	24
VIII. FEJEZET	24
KIFIZETÉSEKRE VONATKOZÓ IDŐPONTOK	24
ELSZÁMOLÓ EGYSÉGEK KEZELÉSE.....	26
FOLYÓSÍTÁS MÓDJA, TARTALÉKOK KÖZÖTTI ELSZÁMOLÁSOK.....	26
IX. FEJEZET	26
ELSZÁMOLÁS	26
MELLÉKLETEK	27

I. fejezet

A szabályzat célja

1. A VIT Nyugdíjpénztár Önkéntes ágazatából (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 és az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján.

II. fejezet

Hatály és felelősség

Hatály

2.1 Személyi hatálya kiterjed a VIT Nyugdíjpénztár önkéntes ágazatának tagjaira és a pénztár teljes munkaszervezetére.

2.2 Időbeli hatálya: elfogadásával lép hatályba

2.3 A szabályzat hatályba lépéséhez a pénztár aktuáriusának ellenjegyzése szükséges.

Felelősség

2.4 A szabályzat kidolgozásáért felelős: ügyvezető

III. fejezet

A pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatások

3.1 A Pénztár szolgáltatásai a többször módosított önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 2. § (5) a) pont szerinti nyugdíjkorhatárt elérő, nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártag részére:

a) Egyösszegű szolgáltatás: Az egyösszegű szolgáltatás esetén a Pénztár a szolgáltatást igénylő pénztártag egyéni fedezeti tartalékainak teljes összege alapján egyösszegű kifizetést teljesít.

b) Járadék szolgáltatás:

ba) Időszaki járadékszolgáltatás: a pénztár a rendelkezésre álló egyéni fedezeti tartalék terhére rendszeres időközönként járadékot fizet ki.

- Rögzített járadék: A tag által igényelt gyakorisággal kifizetett meghatározott pénzösszeg (rögzített járadék) mindaddig ameddig a kifizetés lehetséges. A járadékfizetés választható gyakorisága: havonta vagy évente
 - Időtartam járadék: Meghatározott időtartamon keresztül, meghatározott gyakorisággal folyósított, évente újraértékelésre kerülő járadék. A szolgáltatás választható időtartama 3 - 25 év között bármely egész számú évet jelentő időtartam. A járadékfizetés választható gyakorisága: havonta vagy évente
- bb) Életjáradék-szolgáltatás: A pénztár a 2009. évi első Alapszabály módosítás hatályba lépését követően életjáradéokra vonatkozó igénylést nem fogad be. A már folyamatban lévő életjáradék szolgáltatások a pénztár korábban hatályos szabályzatai alapján azok megszűntéig változatlanul folyósíthatóak.
- bc) Speciális 3 éves járadék
- c) Kombinált járadék: az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeg meghatározott része egy összegben, a fennmaradó része pedig járadék formájában kerül kifizetésre.

3.2 A pénztár a nemi hovatartozás alapján kizárólag az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról szóló 2003. évi CXXV. törvény 30/A. §-ában meghatározott feltételek teljesülése esetén nyújthat eltérő mértékű, típusú vagy formájú szolgáltatásokat.

3.3 A pénztár köteles az adott típusú vagy formájú szolgáltatás első alkalommal történő nyújtásával egyidejűleg nyilvánosságra hozni és évente az Öpt. 64/C. § (2) bekezdésében foglaltak szerinti adatszolgáltatás teljesítésekor aktualizálni azokat a biztosításmatematikai és statisztikai adatokat, amelyek alapján a nemek között arányos különbségeket alkalmaz a szolgáltatásokban. Ezek az adatok folyamatosan hozzáférhető módon kerülnek közzétételre.

A nyugdíjszolgáltatás igénylése

3.4 A nyugdíjkorhatárt elérő pénztári szolgáltatásra jogosult pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy

- a) a [3.1 pont](#) szerinti szolgáltatások közül melyiket kívánja igénybevenni és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- b) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
- c) az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti.

3.5 Ha a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártag nem nyilatkozik, azt úgy kell tekinteni, mintha a [3.4 pont c\) pont](#) szerinti lehetőséget választotta volna.

3.6 A tag a [3.1 b\) pont](#) szerinti választásától egy éven belül nem térhet el.

3.7 A [3.4 pont b\) és c\)](#) lehetőség választása nem minősül szolgáltatásigénylésnek.

3.8 Amennyiben az igénylést benyújtó pénztártag tagi lekötéssel rendelkezik, úgy annak törlésére vonatkozó dokumentumok hiánya esetén a [3.4 pont b\) és c\)](#) lehetősége, valamint a [3.1 pont ba\) és c\)](#) lehetősége választható az ott leírtak szerint, 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.

3.9 Amennyiben az igénylést benyújtó pénztártag tagi kölcsönrel rendelkezik és a [3.1 pont a\), bb\), bc\)](#) lehetőségét választotta, akkor nyilatkozik, hogy tagi kölcsönét visszafizeti vagy kéri egyéni számlájára terhelését a szolgáltatás megkezdését megelőzően. Amennyiben a tag nem 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.

3.10 Az igénybevételhez az alábbi okiratok, dokumentumok bemutatása, vagy másolatának postai úton történő megküldése szükséges:

Dokumentum	3.1 pont a)	3.1 pont ba)	3.1 pont bb) ¹	3.1 pont bc)	3.1 pont c)
Kitöltött igénylés (lehetőség szerint a Pénztár által rendszeresített forma szerint ld. 2. sz. melléklet), melynek a Pénztár csak eredeti, aláírt példányát fogadja el	X	X	-	X	X
Nyugdíjkorhatár betöltését igazoló okirat (az Öpt. 2. § (5) bek. a) pontja szerinti ellátásokra való jogosultságot igazoló határozat)	X	X	-	X	X
Személyazonosságot, lakcímet igazoló okirat	X	X	-	X	X
Tagi lekötés esetén a tag kérelme a tagi lekötés egyéni számlájáról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszüntének egyidejű igazolása mellett	X	-	-	X	-
Tagi kölcsön esetén nyilatkozat a tagi kölcsön visszafizetéséről vagy egyéni számlára terheléséről (vagy a tagi kölcsön egyéni számláról levonásra került)	X	- ²	-	X	- ²

¹ A 3.1 pont bb) pontja hatályba lépését követően a pénztár csak a már folyamatban lévő szolgáltatásokat nyújtja, új igénylést nem fogad be.

² Jelen szabály a Pénztár 2009. évben történő első Alapszabály módosítását követően hatályos, addig a korábbi szabályozás szerint kell eljárni.

3.11 A Pénztár a szolgáltatás igénylése napjának azt a napot tekinti, amelyen minden fent előírt dokumentum a Pénztárhoz beérkezett (továbbiakban: kiváltó esemény időpontja). Ha az igényelt szolgáltatásra a pénztártag nem jogosult, vagy az igényelt szolgáltatás más okból nem teljesíthető, akkor erről a Pénztár köteles az igénylőt - az alapszabályban meghatározott tartalommal - írásban tájékoztatni az iktatás (lásd [3.12 pont](#)) időpontját követő 30 munkanapon belül.

3.12 A Pénztár nyilvántartást vezet a szolgáltatás igénybevételére vonatkozó beérkező nyilatkozatokról (iktatás).

3.13 Az ügyintéző köteles megvizsgálni a [3.10 pont](#) szerinti dokumentumok teljeskörűségét. Nem teljeskörű igénylés esetén értesíti az igénylőt a pótolandó dokumentumok vagy adatok köréről, és arról, hogy a szolgáltatás mindaddig nem teljesíthető, amíg a hiánypótlás meg nem történt.

Az egyösszegű nyugdíj szolgáltatás megállapítása

3.14 A pénztár minden nyugdíj szolgáltatásra jogosult pénztártag részére a [VIII. fejezetben](#) leírtak szerinti időpontban az ugyanitt leírtak szerinti időpontra vonatkozóan az alábbiak szerint meghatározott összeget folyósítja egyösszegű szolgáltatásként:

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

ahol

- $\text{SZJA} = \text{Egy}_{\text{SZJA}} * \text{Ak}$
- E: a folyósítandó összeg
- Egy = elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztártagnak a VIII. fejezet szerinti fordulónapon fennálló egyenlege)
- Tk: az esetleges tagi kölcsön tartozás és kamatainak, valamint a Pénztár ezzel kapcsolatos költségeinek (beleértve a késedelmi kamatot, folyósítási díjat is) a folyósítás előtt a Tagi kölcsön szabályzat alapján 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 fizetési kötelezettség (általában 0)
- Ak: a személyi jövedelemadó előleg számításához használt adókulcs (adómentes szolgáltatás esetén 0%)
- Ktg: az [1 sz. melléklet](#) szerinti költség

3.15 Az elszámolás szabályai:

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

Ktg	-	X
-----	---	---

3.16 A folyósítást követően a tagsági jogviszony megszűnése napjával a tag részére elszámolást, amennyiben SZJA köteles kifizetése volt adóigazolást is kell kiállítani az egyéni számláról.

3.17 A pénztártag tagsági viszonya a VIII. fejezet szerinti fordulónapon szűnik meg.

3.18 Az egyéni számla [VIII. fejezet](#) szerinti fordulónapon történő lezárását követően a pénztártag részére érkező befizetéseket a Pénztár nem tisztázott bevételként kezeli. A befizetés hónapjának utolsó napjáig, ha a szolgáltatásban részesült tag újra tagsági jogviszonyt létesít az összeg a tag új egyéni számláján jóváírható, egyebekben a hónap utolsó munkanapján visszautalandó.

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

3.20 Ha a kifizetett szolgáltatás a Pénztárhoz visszaérkezik, a Pénztár a visszaérkezett összeget mindaddig azonosítatlan befizetesként tartja nyilván, ameddig a pénztártag nem tisztázza a folyósítási feltételeket. A pénztártaggal a pénztár az egyeztetést a visszaérkezést követően haladéktalanul köteles megkezdeni. Ha az összeg hibás bankszámlaszám miatt érkezett vissza a pénztár egyeztetés nélkül jogosult a tag lakcímére a kifizetést postai utalványon megkíséríteni. Az egyeztetés eredményességét követően a szolgáltatás azonosítás nélkül azonnal újra utalandó. Ha az összeg a pénztártag elhunytja miatt zárolt bankszámlára történő utalás vagy ugyanezen okból át nem vett postai utalvány kifizetése miatt érkezik vissza, annak tudomásra kerülését követően az összeg a tag egyéni számlájára visszakönyvelendő és a kedvezményezettek kifizetésére vonatkozó szabályok szerint fizetendő ki.

Járadékszolgáltatás

3.21 Amennyiben a pénztártag a 3.29 pont szerinti járadékszolgáltatása van folyamatban, akkor a tagnak lehetősége van minimum 1 naptári év elteltével, azonban csak minden év január 1-től január 31-ig tartó időszakban a szolgáltatási számlán még fennálló fedezet erejéig egyösszegű kifizetést kérni és a tagsági viszonyát megszüntetni. Ezen kifizetési módozatra a 3.51. pont megfelelően irányadó

3.22 A szolgáltatásként megállapított/igényelt járadéktag (azaz a fizetendő járadék egy kifizetésre eső összege) nem lehet kevesebb, mint az első járadék esedékességének időpontjában érvényes minimálbér - amennyiben többféle minimálbér létezik, akkor a legkisebb összegű – 15%-a.

3.23 Az járadékos pénztártag egyéni felhalmozási számlájának lezárása illetve az egyéni járadékszolgáltatási számla megnyitása a kiváltó esemény időpontját követő második hónapban a [VIII. fejezetben](#) írt első folyósítási napját megelőző 4. munkanapon, mint fordulónapon történik. Az egyéni járadékszolgáltatási számla kezelése nem elszámolóegységes rendszerben történik. Az egyéni járadékszolgáltatási számlára a [3.32 pont](#) szerint zárolt összegeket is át kell vezetni, azzal, hogy az a járadék fizetés alapjául csak a zárolás feloldását követően szolgálhat.³

3.24 Az egyéni felhalmozási számla lezárását követően a számlatulajdonos részére érkező befizetéseket a Pénztár nem tisztázott bevételként kezeli, majd legkésőbb a beérkezés hónapjának utolsó napjáig visszafizeti a befizetőnek.

3.25 A jóváhagyott járadékszolgáltatást a Pénztár legkorábban a 3.23. pontban 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 járadékot a tag által megjelölt időpontot követően, az adott hónapnak a [VIII. fejezetben](#) meghatározott ehhez legközelebb eső folyósítási napján kezdi folyósítani.

3.26 A járadékfolyósítás ideje alatt elhunyt tag kedvezményezettjei csak az 5.7 pont a) és c) lehetőségét választhatják, a Pénztár részükre járadékot nem folyósít.

3.27 A tag tagsági viszonya az utolsó járadék folyósításának napján szűnik meg.

3.28 A járadékos pénztártag a járadék folyósítás minden teljes naptári évében a felhalmozási számlával rendelkező tagoknak küldött egyéni számlaértéssel megegyező tartalmú elszámolást kap. A folyósítás utolsó tört évében az utolsó járadék kifizetését követően a pénztár a törtévről elszámolást készít.

Időszaki járadék

3.29 A pénztártag

a) 3-25 év időtartamra havonta vagy évente folyósított járadékot (időtartam járadék),

b) általa meghatározott összegű havonta vagy évente folyósított, előre meg nem határozott időtartamú, de minimum 3 éven át folyósítható járadékot (rögzített járadék)

igényelhet.

3.30 Nem igényelhető olyan járadékszolgáltatás, amelynek legalább három éven keresztül történő teljesítésére a rendelkezésre álló egyéni számla egyenleg a kiváltó esemény időpontjában nem elegendő.

³ A 3.23 pont utolsó mondata a Pénztár 2009. évben történő első Alapszabály módosítását követően hatályos, addig a korábbi szabályozás szerint kell eljárni.

3.31 Ha a [3.22](#) és/vagy [3.30 pont](#)ban foglaltaknak az igényelt járadék nem felel meg, úgy a pénztár a szolgáltatási igényt írásban, indoklással ellátva visszautasítja, és ismerteti a taggal egyéb nyugdíjszolgáltatás igénylésére vonatkozó lehetőségeit, a válaszadásra rendszeresített nyomtatványt egyidejű megküldésével.

A járadék összegének meghatározása időszaki járadék esetében

3.32 A járadék összeg a tag tagi kölcsönének vagy tagi lekötésének kétszeresével csökkentett fordulónapi egyenlegéből kerül megállapításra:

a) ha a pénztártag meghatározott ideig fizetendő járadékot igényelt (időtartam járadék), akkor az egyéni számlának a fordulónapra meghatározott értékének és a járadékfizetések számának hányadosaként meghatározásra kerül az egy alkalommal fizethető járadék összege

b) ha a pénztártag meghatározott összegű járadékszolgáltatást igényelt (rögzített járadék), akkor a számított járadéktag megegyezik a pénztártag által igényelt összeggel.

3.33 Ha a [3.32 pont](#) szerint meghatározott járadéktag megfelel a [3.22](#) és/vagy [3.30 pont](#) szerinti feltételeknek, akkor a számított járadéktag 100 forintra kerekített összege lesz a fizetendő járadék. A pénztár az első járadéktag kifizetésekor vonja le az 1. sz. melléklet szerinti költségeket.

3.33/A Az időszaki járadékszolgáltatások folyósításának feltétele a járadék számításnak pénztár aktuáriusa által történő ellenjegyzése.

3.34 Az utolsó járadék összege a tag részére járó utolsó járadék időpontjában fennálló teljes pénztári követelése. Eddig az időpontig a tagnak rendeznie kell esetlegesen fennálló tagi kölcsön tartozását, vagy a tagi lekötés alapjául szolgáló hitelét. Amennyiben ezek rendezése

a) megtörtént, úgy a zárolt összeg feloldásra és az utolsó járadékkal együtt a tag részére folyósításra kerül,

b) nem történik meg, úgy a pénztár a tagi kölcsönrel vagy tagi lekötéssel érintett számlarészről a tagi kölcsön tartozást (beleértve a tőke, kamat, késedelmi kamat, folyósítási díj összegét) levonja vagy a tagi lekötés jogosultja részére az őt megillető összeget kifizeti és a maradvány összeg az utolsó járadékkal együtt a tag részére folyósításra kerül.

3.35 A Pénztár a [3.29 a\) pont](#) szerinti járadék összegét minden év december 31-i fordulónappal, az éves beszámolót elfogadó közgyűlést követően, de legkésőbb június 30-ig újra számítja. Az újra számított összegű járadékot a Pénztár minden évben az újra számítást követő soron következő járadékfizetési időponttól kezdődően folyósítja a tárgyév január 1-re visszamenőlegesen. A járadék újraszámításának időpontjában figyelembe kell venni a tagi kölcsön tartozásra vagy tagi lekötés miatt zárolt összegek zárolásának esetleges megszűnését is. A zárolás megszűnik, ha a tag tagi kölcsön tartozását rendezte, vagy a tagi lekötés egyéni számlájáról való törlésére vonatkozó kérelmét, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett, a pénztár jóváhagyta.

3.36 Az újrakalkulálás a járadékosok szolgáltatási számlájának hozamokkal korrigált egyenlege, valamint a járadékból hátralévő esedékességek száma alapján történik.

3.37 A [3.29 b\) pont](#) szerinti járadékok folyósítását a Pénztár mindaddig folytatja, ameddig a rendelkezésre álló egyéni szolgáltatási tartalék erre fedezetet nyújt.

Életjáradék

3.38 A pénztár a 2009. évi első Alapszabály módosítás hatályba lépését követően életjáradékra vonatkozó igénylést nem fogad be. A már folyamatban lévő életjáradék szolgáltatások a pénztár korábban hatályos szabályzatai alapján azok megszűntéig változatlanul folyósíthatóak.

Speciális 3 éves járadék

3.39 Az SZJA mentes, speciális, hároméves járadékot kizárólag azon nyugdíjszolgáltatásra jogosultak vehetik igénybe, akik egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igényeltek, de az adójogszabályok miatt annak adómentes kifizetésére nem jogosultak, és ezt a kifizetési módot választották.

3.40 Az SZJA mentes hároméves járadék első kifizetésének időpontja és módja megegyezik a [3.29 a\) pont](#) szerinti időszakai járadék fizetésénél alkalmazott fizetés időpontjával és módjával. A második járadék az ezt követő egy év múlva, míg a harmadik járadék újabb egy év múlva (ünnep- vagy munkaszüneti nap esetén megelőző utolsó munkanapon) esedékes. A járadék kifizetése csak éves gyakoriságú lehet.

3.41 Az első járadék összege a tagnak a kiváltó esemény időpontját követő fordulónapon meglévő - 3.32 pont szerint meghatározott - egyenlegének 38 százaléka.

3.42 A második járadékot az első folyósítást követő egy éven belül folyósítja a Pénztár. A második járadék összege a tag első járadéka kifizetésekor megállapított egyenlegének 33 százaléka.

3.43 A harmadik járadékot (amely a tag első járadéka kifizetésekor megállapított egyenlegének 29 százaléka) a tag részére járó, a járadék fizetés időtartama alatt képződött hozammal együtt fizeti ki a Pénztár.

Kombinált járadék

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

3.45 A tag által egyösszegben igényelt részösszeg kifizetésének időpontja és módja megegyezik az egyösszegű szolgáltatásnál alkalmazott, VIII. fejezet szerinti kifizetés időpontjával és módjával, azzal, hogy a tagi kölcsön vagy tagi lekötés kétszerese sem az egyösszegben igényelt részösszeg, sem a járadék rész esetében szolgáltatás alapjául nem szolgálhat. Az egyösszegben igényelt részösszeg VIII. fejezet szerinti fordulónapján (illetve az azt követő 4. munkanapon) a tag teljes fennmaradó a követelését szolgáltatási számlára kell vezetni. A továbbiakban a kifizetések innen történnek (nem elszámolóegységes portfólió).

3.46 Az egyösszegben kifizetendő részösszeg nem haladhatja meg az egyéni számla 85%-át. A 85%-ot meghaladó részösszegre vonatkozó igény esetén a pénztár egyösszegű szolgáltatást teljesít a pénztártag részére.

3.47 A tag követeléséből az egyösszegű rész kifizetése után fennmaradó részt a tag rendelkezése szerinti járadék formájában kell kifizetni, ezért a [Hiba! A hivatkozási forrás nem található.-3.37 pontok](#)ban foglaltak a következő fejezetben foglalt eltérésekkel, megfelelően alkalmazandóak.

3.48 Az [1. sz. melléklet](#) szerinti költség az egyösszegben igényelt részösszeg kifizetésének terhére kerül elszámolásra.

Az időszaki járadék szabályoktól eltérő speciális szabályok kombinált járadék
esetében

3.49 A szolgáltatásra jogosult tag a járadékrészt az alábbiak szerint igényelheti:

- a) az egyösszegű rész igénylésével egyidejűleg az időszaki járadékra vonatkozó szabályok szerint,
- b) az egyösszegű rész igénylését követő későbbi időpont(ok)ban külön nyilatkozattal az egyéni szolgáltatási számlája terhére (halasztott kifizetésű járadék):
 - ba) az időszaki járadékra vonatkozó szabályok szerint,
 - bb) jelen fejezetben foglalt speciális szabályok szerint.

3.50 A szolgáltatásra jogosult tag a [3.49 bb\) pont](#) szerinti esetben az egyéni szolgáltatási fedezetnek a zárolt tagi kölcsön vagy tagi lekötés kétszeres összegével csökkentett mértékéig olyan járadékot is igényelhet, amelynek kifizetési hónapját és összegét szabadon megválaszthatja. A tag erre vonatkozó rendelkezése lehet:

- a) egy nyilatkozatban megjelölt több járadék kifizetés vagy
- b) többszöri nyilatkozatban megjelölt egy alkalomra szóló járadék kifizetés

3.51 A [3.50 pont](#) szerinti nyilatkozatok esetében, amennyiben az igényelt járadék az egyéni szolgáltatási fedezetnek a zárolt tagi kölcsön vagy tagi lekötés kétszeres összegével csökkentett mértékét meghaladja a pénztár csak a ténylegesen kifizethető összeget teljesíti. Ha a szolgáltatási fedezet nem haladja meg a zárolt tagi kölcsön vagy tagi lekötés kétszeres összegét, akkor kifizetés a továbbiakban mindaddig nem teljesíthető, amíg a tagi kölcsön vagy a tagi lekötés rendezésre nem kerül. A rendezést követően a tag újra igényelheti a [3.50 pont](#) szerinti kifizetéseket.

3.51/A A 3.50. pontban jelölt igények teljesítésének határidejére a kiváltó esemény időpontjának hónapját követő hó VIII. fejezet szerinti első folyósítási napja. Amennyiben a 3.50 pont szerinti kifizetési igény a szolgáltatási fedezet teljes egészének kifizetésére irányul, akkor a tag részére a szolgáltatási fedezet 90%-a, majd az igénylés negyedévét követő 50. napig a fennmaradó 10% az utolsó negyedévre járó hozammal növelve/csökkentve kerül kifizetésre és a tag tagsági jogviszonya is megszüntetésre kerül.

3.52 A [3.50 pont](#) szerinti nyilatkozatok esetében, amennyiben az igényelt járadék kifizetését követően a szolgáltatási számla maradvány összege a [3.22 pont](#) szerinti minimum járadék összegét már nem érné el, akkor a pénztár az igényelt járadék helyett a teljes szolgáltatási számla összegét fizeti ki a 3.51 pontban megjelölt módon, és a tag tagsági jogviszonyát megszünteti.

IV. fejezet

Más pénztárba történő átlépés

Más önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépés

4.1 A pénztártag más pénztárba való átlépési szándékát írásban köteles bejelenteni. A pénztártagnak kezdeményeznie kell a választott pénztárba történő belépését, és ott jeleznie kell, hogy Pénztárból át kíván lépni.

4.2 Az átléptetéshez az alábbi okiratok, dokumentumok eredeti példányának bemutatása, vagy postai úton történő megküldése 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.

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

4.4 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 pénztártagnak a VIII. fejezet szerinti fordulónapon fennálló egyenlege)
- Tk: az esetleges tagi kölcsön tartozás és kamatainak (beleértve a késedelmi kamatot is) a folyósítás előtt a Tagi kölcsön szabályzat alapján érvényesített teljes összege, amennyiben van ilyen

- Ktg: az [1. sz. melléklet](#) szerinti költség

4.5 Az elszámolás szabályai:

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

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

4.7 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, amelyből a 2007. december 31-ét követően befizetett összegeket értéknappal megjelölve részletesen is szerepeltetni kell
A tag egyéni nyugdíjszámláján jóváírt hozam és átcsoportosítás és egyéb jóváírások, 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

4.8 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.

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

4.10 A pénztártag tagsági viszonya a folyósítás napjával szűnik meg.

Átlépés egészség- vagy önszegélyező pénztárba

4.11 A várakozási idő letelte előtt a pénztártag egészség- vagy 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.

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

4.13 Az igényléshez szükséges dokumentumok:

- a) az Országos Orvosszakértői Intézet igazolásának másolata, vagy a területileg illetékes Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság határozatának másolata (amely tartalmazza a rokkantság fokára és a szükséges felülvizsgálat időpontjára vonatkozó adatokat is), vagy igazolás az egészségkárosodás mértékéről
- b) befogadó nyilatkozat eredeti példánya a választott pénztártól,
- c) 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),
- d) személyazonosságot igazoló okirat másolata
- e) tagi lekötés esetén a tag kérelme a tagi lekötés egyéni számlájáról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszüntének egyidejű igazolása mellett.

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

4.15 A folyósítás a [4.4. pontban](#) foglaltakkal azonos módon történik.

4.16 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, amelyből a 2007. december 31-ét követően befizetett összegeket értéknappal megjelölve részletesen is szerepeltetni kell
A tag egyéni nyugdíjszámláján jóváírt hozam és átcsoportosítás és egyéb jóváírások, amelyből a 2007. december 31-ét követően jóváírt összegeket értéknappal megjelölve részletesen is szerepeltetni kell.
Az átvevő pénztárba átutalt összeg

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

4.18 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.

4.19 A pénztártag tagsági viszonya a folyósítás napjával szűnik meg.

V. fejezet

Haláleseti kifizetésre vonatkozó szabályok

5.1 A pénztártag halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint - a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban - természetes személy kedvezményezett(ek)et jelölhet (haláleseti kedvezményezett). A pénztártag által tett 2003. december 31. napján hatályos kedvezményezett jelölés 2003. december 31. napját követően a fenti formai előírások megtartása nélkül is érvényes. Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá. A tag az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett a pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal, közokirati vagy teljes bizonyító erejű magánokirati formában, bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg. A kedvezményezett jelölés a Pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá.

5.2 A kedvezményezett jelölés csak abban az esetben hatályos a Pénztár felé, ha az bizonyíthatóan a Pénztárhoz megérkezett és azt a Pénztár záradékával tudomásul vette. A kedvezményezett jelölésről, ill. módosításról a pénztár a tagot a záradékolt kedvezményezett jelölési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti. Ezzel egyidejűleg a korábbi, hatályát veszített kedvezményezett jelölési nyilatkozatot a pénztár érvényteleníti. A kedvezményezett jelölési nyilatkozat tartalmazza a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezettjelölés időpontját.

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 kedvezményezetre 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 örökösze arányában kell kedvezményezettnek tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak a törvényes öröklés 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 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, vagy anélkül
- c) más, nyugdíjpénztárba átutaltatja.

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

5.9 Ha a meghalt tag örököse, ill. a kedvezményezettje a tagdíjfizetés folytatása nélkül hagyja a pénztárban a reá jutott összeget, 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 kifizetni, de járadékszolgáltatás választására - amennyiben taggá nem vált - az örökös, ill. 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 elhunyt pénztártag legutolsó érvényes választása szerinti portfólióban kerül befektetésre;
- d) nem jogosult továbbá a már meglévő tagi kölcsön és már meglévő tagi lekötésen túl újabb igénybevételére, valamint kedvezményezett megjelölésére.

5.10 A meghalt tag örököse, ill. kedvezményezettje rendelkezhet úgy, hogy a tagdíjfizetés folytatásával kívánja a pénztárban hagyni a reá jutott összeget. Ebben az esetben

- a) az örökös, ill. a kedvezményezett 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 Az [5.10 pont](#) szerinti pénztártag egyéni számlájára kedvezményezetti jogon áthozott összeg tekintetében a tagdíjra és várakozási időre vonatkozó szabályok az alábbiak szerint alkalmazhatóak:

- a) ezt a részösszeget jogosult kedvezményezetti jogon bármikor - az ilyen jogcímen történő kifizetések mindenkor adó, járulék és illeték vonzata mellett - a pénztárból felvenni,
- b) az egyéni számláján ilyen jogcímen jóváírt összeg semmilyen módon nem minősül tagdíjnak, így az arra vonatkozó adó és járulék szabályok ennek vonatkozásában nem alkalmazhatóak,
- c) egyebekben a fenti összegre is a tag jogai megfelelően irányadóak, így az összeg tagi kölcsön és tagi lekötés alapjául is szolgálhat.

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

5.13 Az örökös, illetve 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 járadék folyósítás időtartama alatt, de az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg teljes kifizetése előtt halálozik el, az egyéni számlán szereplő összeg tekintetében a tag kedvezményezettjei vagy annak hiányában örökösei a fentiek szerint jogosultak, de ebben az esetben a Pénztár kizárólag egyösszegű kifizetés formájában teljesít.

A kedvezményezett jogosult a kifizetésre

5.15 Fő szabályként a kedvezményezett(ek)et kell jogosultnak tekinteni hatályos és érvényes kedvezményezett-nevezés esetén a kedvezményezett jelölésére vonatkozó nyilatkozatban foglalt arányok szerint.

5.16 Kedvezményezett nevezés esetén a halotti anyakönyvi kivonat vagy a halál tényét megállapító, illetve holtak nyilvánító jogerős bírósági határozat eredeti példányban történő bemutatása szükséges, hagyatéki eljárás, hagyatékátadó végzés nem. 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 kedvezményezettre vonatkozó kedvezményezett-nevezés hatályát veszti, így az egyéb kedvezményezettek válnak a kieső helyébe is arányosan jogosulttá, ill. 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. (Itt minden esetben a hagyatéki eljárás során a kedvezményezett örököseinek be kell jelenteni a közjegyző előtt ezen hagyatéki

„vagyon tárgyat”, melyre vonatkozóan a hagyatéki eljárás során a közjegyzőnek rendelkeznie kell. Ennek hiányában póthagyatéki eljárás szükséges.)

Az örökös jogosult a kifizetésre

5.18 Kedvezményezett-nevezés hiányában a pénztártag természetes személy örökösét (végrendeleti ill. törvényes örökös) kell kedvezményezettnek tekinteni örökrésze arányában, akinek jogállása a kedvezményezettével megegyezik.

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 végzés eredeti példányát. Hiányukban pénztári kifizetés nem teljesíthető. Azonban nem feltétele a kifizetésnek az, hogy a jogerős hagyatékátadó végzésben a hagyaték tárgyai között nevesítve legyen az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni nyugdíjszámla, ill. annak összege, hiszen a törvényi rendelkezés értelmében az nem része a pénztártag hagyatékának.

5.20 Ha az előző bekezdés alapján megállapítható, hogy az örökösök között kiskorú is van, akkor a reá jutó összeget egyösszegű kifizetesként a gyámhatóság határozata szerint gyámi betétbe kell helyezni ill. a gyámhatósági határozat alapján az arra jogosultnak teljesíteni. A Pénztár a kiskorú kedvezményezett ill. örökös esetén minden esetben a gyámhatóság határozata alapján teljesíti a kifizetést, amennyiben a határozat értelmében szükséges, akkor a törvényes képviselő rendelkezése szerint.

5.21 Amennyiben a jogerős hagyatékátadó végzésben a közjegyző a hagyaték tárgyai között az egyéni nyugdíjszámlát is felsorolja, úgy annak az örökösök, túlélő házastárs közötti elosztására, haszonélvezetére, osztályra bocsátására (osztályos egyezség alapján), a házassági közös vagyon megállapítására a jogerős hagyatékátadó végzésben, mint közokiratban foglaltak az irányadók - eltérő rendelkezés hiányában - a következő értelmezés szerint:

a) Amennyiben az örökösök minősülnek kedvezményezettnek, és a kedvezményezettek között haszonélvezetre jogosult is van, 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. Amennyiben az örökösök nem tesznek egybehangzó nyilatkozatot, akkor a Pénztár a nem haszonélvezeti örökösök (állagörökösök) rendelkezése szerint jár el, és a haszonélvezetre jogosult örökös az állagörökösökkel szemben érvényesítheti igényét.

b) a jogerős hagyatékátadó végzésben az egyéni nyugdíjszámla házassági közös vagyonná minősítése esetén, az egyéni nyugdíjszámlán felhalmozott összegnek (beleértve az elszámolás, kifizetés időpontjáig járó hozamot is) a fele része házassági vagyonszövetség jogcímén az elhunyt pénztártag házastársát illeti. Az egyéni nyugdíjszámlán felhalmozott összeg másik fele pedig az örökösöket illeti az öröklés arányában.

c) osztályra bocsátás, osztályos egyezség esetén pedig, amennyiben ez a jogerős hagyatékátadó végzés - mint közokirat - rendelkezései szerint az egyéni nyugdíjszámlát is érinti, úgy a végzés egyezség részében meghatározott örökös(ök) lesz(nek) jogosultak, az egyezségbe foglalt arányok szerint.

Nincs örökös és kedvezményezett

5.22 A törvényes öröklés rendje szerinti természetes személy örökös, illetve kedvezményezett hiányában - mely magában foglalja a végrendeleti és a törvényes örökösöket is - az egyéni számlán lévő összeg - a tagi lekötés 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 a negyedév utolsó napján elszámolja.

5.23 Amennyiben a Pénztár bármilyen módon tudomást szerez a pénztártag haláláról - és a tagnak nincs érvényes kedvezményezett jelölése -, az ezt követő fél éven belül vár az örökösök jelentkezésére. Ha az örökös ez idő alatt nem jelentkezik a Pénztárnál, akkor a Pénztár megkeresi a tag az illetékes helyi önkormányzatot azzal a kéréssel, hogy nyilatkozzon arról, hogy a tagnak nincs természetes személy örököse. Ebben az esetben a Pénztár az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeget - a tagi lekötés kivételével - a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével a negyedév utolsó napján elszámolja.

Haláleseti kifizetés igénylése

5.24 Pénztártag kedvezményezettjének, ill. örökösének a nyugdíjpénztári kifizetés igénybevételére vonatkozó igényét írásban kell a Pénztárnak bejelentenie.

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 illetve 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 nyomtatványt egyidejű megküldésével.

5.26 Az igénybevételhez az alábbi okiratok, dokumentumok bemutatása, vagy postai úton történő megküldése szükséges:

- a) pénztártag halotti anyakönyvi kivonatának másolata vagy a halál tényét megállapító, ill. holtnak nyilvánító bírósági határozat másolata,
- b) kedvezményezett megjelölését igazoló okirat másolata/tagsági okirat,

- c) örökös esetében jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet másolata,
- d) kitöltött igénylés eredeti példánya (lehetőleg a Pénztár által rendszeresített forma szerint, kivéve kiskorú kedvezményezett/örökös esetén),
- e) személyazonosságot igazoló okirat másolata,
- f) kiskorú vagy cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett kedvezményezett ill. örökös esetén gyámhatósági határozat másolata, valamint az abban előírtak szerinti dokumentumok és jóváhagyások,
- g) tagi lekötés esetén a kedvezményezett kérelme a tagi lekötés egyéni számláról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett.

5.27 A Pénztár, amennyiben a beküldött okiratok nem jogerősek, telefonon vagy telefaxon köteles meggyőződni azok jogerőségéről. A jogerőségről az ügyintéző köteles aláírásával és dátummal ellátott rövid feljegyzést az okiratra felvezetni.

5.28 A Pénztár több örökös/kedvezményezett esetén igénylés napjának (az Öpt.-ben előírt kivételekkel, pl.: bírói letét) azt a napot tekinti, amelyen minden előírt dokumentum mindegyik örökös/kedvezményezett részéről beérkezik a pénztárhoz (kiváltó esemény időpontja). Ez után minden örökös/kedvezményezett részére egyszerre történik a folyósítás.

5.29 Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett/örökös a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg igénylésére, választására vonatkozó írásbeli nyilatkozatát (azonban az örökös személye egyértelműen megállapítható), 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 és a tagi kölcsön hátralék összegét is) az előleg és egyéb kifizetési szabályok mellőzésével a javára a lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál a kiváltó esemény időpontja negyedévét követő 50 napon belül bírói letétbe kell helyezni. Ebben az esetben a tagi lekötés 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.

A haláleseti kifizetés összege

5.30 A haláleseti kifizetés összegét az alábbiak szerint kell megállapítani

$$E_n = (Egy - Tk - Ktg) * Ka$$
$$E = \sum E_n + H$$

ahol

- E_n : az n. kedvezményezett/örökös részére folyósítandó összeg
- E: az elhunyt pénztártag egyéni nyugdíjszámlájáról összesen folyósítható összeg

- Egy: elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztártagnak a VIII. fejezet szerinti fordulónapon fennálló egyenlege)
- Tk: az esetleges tagi kölcsön tartozás és kamatainak (beleértve a késedelmi kamatot is) a folyósítás előtt a Tagi kölcsön szabályzat alapján érvényesítendő teljes összege
- Ktg: az [1. sz. melléklet](#) szerinti költség
- Ka: Kedvezményezési/örökösödési arány

5.31 A kifizetési határidők a [VIII. fejezet](#)ben leírtak szerint alakulnak.

5.32 Az elszámolás szabályai:

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

5.33 Az elhunyt pénztártag tagsági viszonya halála napjával szűnik meg.

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, tagi kölcsönrel vagy a tagi lekötés kétszeresével csökkentett összegének egészét vagy 85%-ot meghaladó részét 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 összeg 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 A kifizetési határidők a [VIII. fejezetben](#) leírtak szerint alakulnak. A kifizetési határidők tekintetében az igénylés időpontja (kiváltó esemény időpontja) az alábbi:

- a) Amennyiben a pénztártag rendelkezése a pénztárhoz hibátlanul és hiánytalanul beérkezett és a 10 éves várakozási ideje már letelt, úgy a rendelkezése beérkezésének napja.

b) Amennyiben a pénztártag 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 90 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 90 napot, úgy a kifizetési igényt írásban el kell utasítani, és a tagnak a szolgáltatásra való igényét meg kell ismételnie a Pénztár felszólítására legkorábban a szolgáltatás megkezdése előtt 90 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 megszűntének 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 pénztártag 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 egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetésére vonatkozó szabályoknál előírtak megfelelően irányadóak.

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

6.6 Az igényelt részki fizetés feltétele:

$$I \leq (Egy - Tk + Tl * 2) * 0,9$$

ahol

- I: az igényelt részki fizetés (a tag határozhatja meg a fenti feltételnek megfelelően)
- Egy: elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztártagnak a kiváltó esemény időpontjában fennálló egyenlege)
- Tl: tagi lekötés összege
- Tk: az esetleges fennálló tagi kölcsön tartozás teljes összege

6.7 Folyósítandó összeg megállapítása, amennyiben a fenti 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 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 szolgáltatás esetén 0%)

6.8 A folyósított összeg elszámolási szabályai

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

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

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

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

6.11 Az igényelt kifizetés feltétele:

$$I > (Egy - Tk + TI * 2) * 0,9$$

és

$$I \leq Egy - Tk + TI * 2$$

ahol

- I: az igényelt kifizetés (a tag határozhatja meg a fenti feltételnek megfelelően)
- Egy: elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztártagnak a fordulónapon fennálló egyenlege)
- TI: tagi lekötés összege
- Tk: az esetleges fennálló tagi kölcsön tartozás teljes összege

6.12 A folyósítandó összeg megállapítása

$$E = Egy - SZJA - Ktg$$

ahol

- E: a folyósítandó előleg
- Egy: elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztártagnak a 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

6.13 A folyósított összeg elszámolási szabályai

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

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

VII. fejezet

Kifizetés tagi lekötés jogosultja részére

7.1 Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvettelt 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 nyugdíj szolgáltatásnak, még abban az esetben sem, ha a tag egyébként jogosult lett volna a kifizetésekor kiegészítő nyugdíj szolgáltatás 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 irányadóak.

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 A kifizetések időpontjait az alábbiak szerint kell meghatározni:

ITÖ-6 Szolgáltatási és elszámolási szabályzat (VIT Nyugdíjpénztár Önkéntes ágazat)

Feldolgozási periódus	Egyéni számla lezárása (fordulónap= F)	Folyósítás
A tárgyhét munkanapjain a kiváltó esemény időpontját elért igények rögzítése a pénztári nyilvántartó rendszerben (rögzített igények)	A tárgyhétet követő hét pénteki napja, ünnep- vagy munkaszüneti nap esetén az azt megelőző munkanap	A fordulónapot követő hetedik munkanap (általában keddi nap)

Átlagos munkanapok esetén a periódus az alábbiak szerint alakul (az egyes periódusok egymást átlapolva követik, jelen ábrán két periódus egymáshoz való viszonyát is bemutatjuk)

Tárgyhét1							Tárgyhétet követő 1. hét							Tárgyhétet követő 2. hét							Tárgyhétet követő 3. hét													
H	K	Sz	Cs	P	Sz	V	H	K	Sz	Cs	P	Sz	V	H	K	Sz	Cs	P	Sz	V	H	K	Sz	Cs	P	Sz	V							
Feldolgozási periódus1							+ha mn							F1							F+4							Fo1						
							Feldolgozási periódus 2							+ha mn							F2							F+4						
							Tárgyhét2							Tárgyhétet követő 1. hét							Tárgyhétet követő 2. hét [...]													

mn= munkanap

F = fordulónap, ünnep- vagy munkaszüneti nap esetén az azt megelőző munkanap

Fo= folyósítás, az F-t követő hetedik munkanap

Amennyiben a pénztártag bejelentésében a fentieket követő időpont került megjelölésre a fordulónap vonatkozásában, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. Amennyiben a fordulónapon a pénztártagnak a "Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata Önkéntes Ágazat (KGYÖ-4)" szabályzata szerinti portfólióváltási igénye van folyamatban, úgy a VIII. fejezet szerinti fordulónapnak a portfólióváltási igény fordulónapját követő ötödik munkanapot kell tekinteni."

8.2 Az egyes kulcs időpontokban elvégzendő feladatok:

a) **Feldolgozási periódus:** A tárgyhét munkanapjain a kiváltó esemény időpontját elért igények rögzítése a fordulónapra vonatkozóan a pénztári nyilvántartó rendszerben (rögzített igények). Felelős: szolgáltatási csoport

b) **Fordulónap:**

ba) A fordulónapon jelzett kifizetési igények összegének megfelelő követelés-kötelezettség beállítása a megfelelő portfóliók és a szolgáltatási tartalék között. Felelős: befektetési csoport

cb) A rögzített igények által érintett számlák (számlarészek) lezárása (előzetes). Felelős: automatikus

c) **Fordulónapot követő 4. munkanap:**

ca) A rögzített igények végleges összegének és az F napon jelzett összeg különbözetének átvezetése a pénztár szolgáltatási kifizetési számlájára. Felelős: befektetési csoport

cb) A rögzített igények által érintett számlák (számlarészek) lezárása (végleges), a kifizetések könyvelése. Felelős: automatikus

cc) Az utalási állomány generálása, a folyósítás értéknapjával történő rögzítése a banki terminálban. Felelős: szolgáltatási csoport

d) Folyósítási nap: az utalások aláírása és bankba küldése

Elszámoló egységek kezelése

8.3 Az elszámoló egységek kezelésére a pénztár IT-3 Elszámoló egységek kezelésének szabályzata előírásai vonatkoznak, melynek jelen szabályzat szempontjából releváns előírásai az alábbiak:

a) A tag fordulónapi egyenlegének számítása:

$\text{összes db} * \text{fordulónapi árf.}$

b) A tag fordulónapi hozamának számítása:

$\text{összes hozamegység db} * \text{fordulónapi árf.} + (\text{összes tőkeegység db} * \text{fordulónapi árf.} - \Sigma \text{jóváírt tőkeegység} * \text{jóváíráskori árf.})$

Folyósítás módja, tartalékok közötti elszámolások

8.4 A jelen szabályzat szerinti pénztártag részére járó kifizetések - a járadékszolgáltatások kivételével -, az átvevő pénztárak részére történő kifizetések, az elhunytak kedvezményezettjei/örökösei részére történő kifizetések a pénztár „Szolgáltatás kifizetési számla” elnevezésű számlájáról történnek, amely tételek a kifizetett tagok választható portfólióiból átvezetésre kerülnek.

8.5 A járadékfizetések fedezetét a [3.23 pont](#) szerint kell kezelni, a járadék kifizetések közvetlenül a szolgáltatási tartalék terhére a pénztár „Szolgáltatás kifizetési számla” elnevezésű számlájáról történnek

8.6 A jelen szabályzat szerinti adókötelezettségek a pénztár „Működési kifizetési számla” elnevezésű számlájáról történnek, amely tételek a kifizetett tagok választható portfólióiból átvezetésre kerülnek.

8.7 A jelen szabályzat szerint a kifizetéskor levont költségek a pénztár „Működési kifizetési számla” elnevezésű számlájára a kifizetett tagok választható portfólióiból átvezetésre kerülnek.

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

8.9 A tagi kölcsönök egyéni számlával szemben érvényesített összege az érintett tartalékon belül kerül rendezésre, azzal, hogy a tagi kölcsön eljárási díja a tag egyéni számlájának terhelését követően a megterhelt tagok választható portfólióiból átvezetésre kerül a pénztár „Működési kifizetési számla” elnevezésű számlájára.

IX. fejezet

Elszámolás

9.1 A pénztártag egyéni nyugdíjszámlájáról elszámolást készít a Pénztár:

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

- 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) a pénztártag kérésére év közben, a [1. számú melléklet](#) szerinti díj ellenében, az általa megjelölt negyedév végével,
- d) a pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a tagsági viszony megszűnésének napjával

9.2 Az év végi elszámolást minden, a zárásra kerülő pénzügyi év december 31-én még egyenleggel és az elszámolás készítésekor (tárgyévét 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 a tagot a jogszabályban foglalt adattartalommal tárgyévét 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 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 számlaértesítőn.

9.5 Amennyiben egyéni nyugdíjszámlára vonatkozó hozamráta is szerepel a számlaértesítőn, akkor fel kell tüntetni a számításának módját is, amelynek alapján a tag a számlakivonaton szereplő adatokból azt ellenőrizni tudja.

MELLÉKLETEK

1. számú melléklet

A Pénztár szolgáltatásokkal, kifizetésekkel, elszámolásokkal kapcsolatos ügykezelési díjai

Egyéni számlaértesítő kiállítása

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

A tagsági viszony megszűnésekor 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
Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás	Díjtalan	Postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége
Járadék szolgáltatás (csak az első járadé összegét terheli)	2.000 Ft	2.000 Ft + postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége
Átlépés	3.000 Ft	Nem értelmezhető
10 év utáni kilépés	3.000 Ft	3.000 Ft + postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége
10 év utáni kifizetés (tagsági jogviszony fenntartással)	2.000 Ft	2.000 Ft + postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége
Kedvezményezett/örökös részére történő kifizetés	Díjtalan	Postai utalványon történő kifizetés tényleges költsége

Egyéb díjak

Iratmásolatok kérése díjtalan

2. sz melléklet

Igénybejelentő lapok (minták)