

**PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**A pénztár által nyújtott szolgáltatások, valamint az átlépőkkel, kilépőkkel,  
nyugdíjszolgáltatást igénylőkkel és az elhunytak örökösével, kedvezményezettjeivel  
való elszámolás szabályai  
(IT-31)**

<b>MÓDOSÍTÁSOK JEGYZÉKE</b>				
<b>Verzió</b>	<b>Módosítás leírása</b>	<b>Módosítás dátuma</b>	<b>Módosította</b>	<b>Jóváhagyó</b>
3.0	Kedvezményezetti kifizetések újra szabályozása, szabályzat egyszerűsítése	2023.05.11	Folkmayer Tibor	Igazgatótanács
3.1	Kedvezményezetti kifizetések szabályainak pontosítása	2023.07.06	Folkmayer Tibor	Igazgatótanács

<b>Jóváhagyó és módosító határozatok</b>
87/2023.05.11. sz IT határozat
114/2023.07.06. sz. IT határozat

**dr. Szilágyi József**

IT elnök

A Pannónia Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának nevében

A szabályzatot ellenjegyzem

Csordás Ferenc

aktuárius

## Tartalomjegyzék

<b>I. FEJEZET .....</b>	<b>4</b>
<b>A SZABÁLYZAT CÉLJA.....</b>	<b>4</b>
<b>II. FEJEZET .....</b>	<b>4</b>
<b>HATÁLY ÉS FELELŐSSÉG .....</b>	<b>4</b>
HATÁLY .....	4
FELELŐSSÉG .....	4
<b>III. FEJEZET.....</b>	<b>4</b>
<b>A PÉNZTÁR ÁLTAL NYÚJTOTT NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSOK.....</b>	<b>4</b>
A NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSE .....	5
AZ EGYÖSSZEGŰ NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS.....	6
Egyösszegű1 módozat speciális szabályai .....	6
Egyösszegű2 és Egyösszegű3 módozat speciális szabályai.....	7
JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS.....	7
Általános szabályok .....	7
Banktechnikai saját járadék .....	8
A banktechnikai saját járadék módozatai .....	9
Banktechnikai1 módozat speciális szabályai .....	9
Banktechnikai2 és Banktechnikai3 módozat speciális szabályai.....	10
Ütemezett pénz kivonás saját járadék (2016. augusztus 1-jétől elérhető szolgáltatás).....	10
Ütemezett pénzkivonás1 módozat speciális szabályai.....	11
Ütemezett pénzkivonás2 és Ütemezett pénzkivonás3 módozat speciális szabályai.....	11
Életjáradék módozat szabályai.....	12
Megszűnt speciális 3 éves járadék módozat átmeneti szabályai .....	12
Megszűnt járadék módozatok átmeneti szabályai.....	12
Kombinált szolgáltatás.....	13
<b>IV. FEJEZET .....</b>	<b>13</b>
<b>MÁS PÉNZTÁRBA TÖRTÉNŐ ÁTLÉPÉS.....</b>	<b>13</b>
MÁS ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBA TÖRTÉNŐ ÁTLÉPÉS .....	13
ÁTLÉPÉS EGÉSZSÉG-, ÖNSEGÉLYEZŐ VAGY EGÉSZSÉG-ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRBA.....	14
<b>V. FEJEZET .....</b>	<b>15</b>
<b>HALÁLESETI KIFIZETÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....</b>	<b>15</b>
A KEDVEZMÉNYEZETT JOGOSULT A KIFIZETÉSRE .....	17
AZ ÖRÖKÖS JOGOSULT A KIFIZETÉSRE.....	17
NINCS ÖRÖKÖS ÉS KEDVEZMÉNYEZETT .....	19
HALÁLESETI KIFIZETÉS IGÉNYLÉSE.....	19
A HALÁLESETI KIFIZETÉS ÖSSZEGE .....	20
<b>VI. FEJEZET .....</b>	<b>21</b>
<b>A VÁRAKOZÁSI IDŐ LETELTE UTÁNI KIFIZETÉS.....</b>	<b>21</b>
A VÁRAKOZÁSI IDŐT KÖVETŐ KILÉPÉS (6.I PONT D) PONT).....	21
A VÁRAKOZÁSI IDŐT KÖVETŐ RÉSZKIFIZETÉS (6.I PONT C) PONT).....	21
A VÁRAKOZÁSI IDŐT KÖVETŐ TELJES KIFIZETÉS (6. I PONT B) PONT) .....	23

A VÁRAKOZÁSI IDŐT KÖVETŐ TAGDÍJ NEM FIZETÉS (6. I PONT E) PONT).....	23
<b>VII. FEJEZET .....</b>	<b>24</b>
<b>KIFIZETÉS TAGI LEKÖTÉS JOGOSULTJA RÉSZÉRE .....</b>	<b>24</b>
<b>VIII. FEJEZET .....</b>	<b>24</b>
<b>KIFIZETÉSEKRE VONATKOZÓ IDŐPONTOK.....</b>	<b>24</b>
ELSZÁMOLÓ EGYSÉGEK KEZELÉSE .....	26
FOLYÓSÍTÁS MÓDJA, TARTALÉKOK KÖZÖTTI ELSZÁMOLÁSOK .....	26
A KIFIZETÉS ÖSSZEGÉRE VONATKOZÓ FELHÍVÁS .....	26
PÓTELSZÁMOLÁS .....	27
TAGI KIFIZETÉS MEGOSZTOTT PORTFÓLIÓK ESETÉN .....	27
<b>IX. FEJEZET ELSZÁMOLÁS.....</b>	<b>28</b>
<b>X. FEJEZET VÁRHATÓ JÁRADÉKÖSSZEGGEL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS .....</b>	<b>28</b>
<b>XI. FEJEZET IGÉNYEK, DOKUMENTUMOK BENYÚJTÁSA.....</b>	<b>29</b>
AZ IGÉNYEK KEZELÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	29

## **I. fejezet**

### **A szabályzat célja**

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

## **II. fejezet**

### **Hatály és felelősség**

#### **Hatály**

- 2.1 Személyi hatálya kiterjed a Pénztár tagjaira és a Pénztár teljes munkaszervezetére.
- 2.2 Időbeli hatálya: Jelen módosított szabályzat 2023. július 10. napján lép hatályba.
- 2.3 A szabályzatot a Pénztár aktuáriusa ellenjegyzzi.

#### **Felelősség**

- 2.4 A szabályzat kidolgozásáért felelős: operáció és támogatás vezető
- 2.5 Az Igazgatótanács felhatalmazza az ügyvezetőt, hogy a szolgáltatások kifizetésének munkafolyamatba épített ellenőrzését utasításban határozza meg.

## **III. fejezet**

### **A pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatások**

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

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

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

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

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

### **A nyugdíjszolgáltatás igénylése**

3.3 A nyugdíjkorhatárt elérő pénztári szolgáltatásra jogosult pénztártag írásban (figyelemmel a XI. fejezetben foglalt lehetőségekre is) nyilatkozik arról, hogy a 3.1 pont szerinti szolgáltatások közül melyiket kívánja igénybevenni.

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

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

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

3.6 Amennyiben az igénylést benyújtó pénztártag

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

3.7 Amennyiben az igénylést benyújtó pénztártag tagi kölcsönrel rendelkezik és a 3.1 pont a)-b) lehetőségét választotta, akkor nyilatkozik, hogy tagi kölcsönét visszafizeti vagy kéri egyéni számlájára terhelését a szolgáltatás megkezdését megelőzően. Amennyiben a tag a pénztár külön felhívása ellenére sem nyilatkozik, vagy a visszafizetést felszólítás ellenére sem teljesíti, úgy a pénztár a tagi kölcsön tartozás teljes összegét (tőke, kamat, késedelmi kamat, folyósítási díj) a tag egyéni számlájára terheli a szolgáltatás megkezdését megelőzően.

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

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

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

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

3.10 Nyugdíjszolgáltatás kizárólag a szolgáltatási számla terhére történhet, amelyen az igényelt nyugdíjszolgáltatás fedezetét az egyéni számla megterhelésével kell biztosítani.

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

### Az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás

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

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

#### Egyösszegű1 módozat speciális szabályai

3.13 A kifizetendő összeg megállapítása:  $E = \text{Egy} - \text{SZJA} - \text{Ktg}$

ahol

- SZJA =  $\text{Egy}_{\text{SZJA}} * \text{Ak}$
- E: a folyósítandó összeg
- Egy = SZDB \* szolgáltatási portfólió elszámoló egység árfolyama a VIII. fejezet szerinti fordulónapon
- SZDB: szolgáltatási számlán keletkezett elszámoló egységek darabszáma a VIII. fejezet szerinti időpontban történő portfólióváltással, amely portfólióváltást megelőzően az egyéni számla egyenlegét csökkenteni kell Tk összegével
- Tk: az esetleges tagi kölcsön tartozás és kamatainak, valamint a Pénztár ezzel kapcsolatos költségeinek (beleértve a késedelmi kamatot, folyósítási díjat is) a szolgáltatási számlára történő átvezetés előtt a Tagi kölcsön szabályzat alapján az egyéni számlával szemben érvényesítendő teljes összege, amennyiben van ilyen
- $\text{Egy}_{\text{SZJA}}$ : az e fejezetben Egy-vel jelölt összegből az SZJA köteles rész (általában 0)
- SZJA: a személyi jövedelemadó előleg fizetési kötelezettség (általában 0)
- Ak: a személyi jövedelemadó előleg számításához használt adókulcs (adómentes szolgáltatás esetén 0%)
- Ktg: az [1.sz. melléklet](#) szerinti költség

3.14 Az elszámolás szabályai:

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

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

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

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

### Egyösszegű2 és Egyösszegű3 módozat speciális szabályai

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Járadékszolgáltatás**

### Általános szabályok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.31 A pénztár a pénztártagnak a 3.30 pontban foglaltakat tartalmazó pénztári tájékoztatás ismeretében adott válaszában kézhezvételét követő 30 napon belül köteles - a pénztártag válaszában megfelelően - a saját járadék folyósítását megkezdeni.

3.32 Amennyiben a pénztártag válasza a 3.30 pont szerinti pénztári tájékoztatás kézhezvételét követő 60 napig nem érkezik vissza a pénztárhoz, a tájékoztatást elfogadottnak kell tekinteni, és ezt követő 30 napon belül a saját járadék folyósítását meg kell kezdeni.

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

#### Banktechnikai saját járadék

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

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

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



### A banktechnikai saját járadék módozatai

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

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

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

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

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

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

### Banktechnikai I módozat speciális szabályai

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

3.43 Tagi lekötéssel rendelkező pénztártag a módozatot nem választhatja.

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

Banktechnikai<sup>2</sup> és Banktechnikai<sup>3</sup> módozat speciális szabályai

3.45 A Banktechnikai<sup>2</sup> és Banktechnikai<sup>3</sup> módozatok választása esetén a tag által megjelölt összeg a szolgáltatási számlára átvezetésre és onnan járadékként kifizetésre kerül a [VIII. fejezet](#) szerinti időpontokban az [I. számú melléklet](#) szerinti költséggel csökkentve. A tag ezt követően egyidejűleg rendelkezik egyéni és szolgáltatási számlával is.

3.46 A Banktechnikai<sup>2</sup> és Banktechnikai<sup>3</sup> módozatok esetén igénybevett egyéni számlára terhelt összeg az egyéni számlának a tagi lekötés és/vagy tagi kölcsön összegének kétszeresével csökkentett értéke, de maximum az egyéni számla VIII. fejezet szerinti fordulónapi egyenlege 85%-ának megfelelő összege lehet.

3.47 A Banktechnikai<sup>2</sup> módozat esetén vagy a 3.48 pont szerinti esemény bekövetkeztekor a befizetett összeget az egyéni számlán kell jóváírni.

3.48 A Banktechnikai<sup>3</sup> módozat választását követően a tag nyilatkozat útján bármikor újra tagdíjfizetést vállalhat. Tagdíjfizetővé válik a tag akkor is, ha később más olyan módozat szerint igényel újabb nyugdíjszolgáltatást, amely tagdíjfizetési kötelezettséggel jár. Tagdíjfizetési nyilatkozat hiányában a tag egyéni számlájára tagdíj jogcímen érkező befizetés esetén:

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

3.49 A Banktechnikai<sup>3</sup> módozatot választó pénztártagra az Alapszabály tagdíjnemfizetőkre vonatkozó szabályai nem alkalmazhatóak mindaddig, amíg a 3.48 szerinti esemény be nem következik.

3.50 A Banktechnikai<sup>2</sup> és Banktechnikai<sup>3</sup> módozatok az ezen módozatok bármelyike szerint már folyósított járadékszolgáltatások lejártáig nem választhatóak.

3.51 A Banktechnikai<sup>2</sup> és Banktechnikai<sup>3</sup> módozatok szerint folyósított járadék járadékfedezete legkorábban az előző választást követő egy év elteltével a tag választása szerint növelhető az egyéni számláról történő fedezet átvezetésével. A növelt fedezetű járadékot a 3.40 pont szerinti újrakalkulást követően folyósítja a pénztár.

3.52 A Banktechnikai<sup>2</sup> módozat az Egyösszegű<sup>2</sup>, a Banktechnikai<sup>3</sup> módozat az Egyösszegű<sup>3</sup> szolgáltatási módozattal csak egyidejűleg vagy ezen rendelkezésétől számított 1 év elteltével választható.

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

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

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

- a) Ütemezett pénzkivonás<sup>1</sup>: az egyéni számla teljes összegének járadék szolgáltatásra történő igénybevétele és a járadék lejáratát követően a tagsági jogviszony megszüntetése
- b) Ütemezett pénzkivonás<sup>2</sup>: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és további tagdíjfizetés
- c) Ütemezett pénzkivonás<sup>3</sup>: az egyéni számláról a tag rendelkezése szerinti összeg járadékszolgáltatásra történő igénybevétele, a tagsági jogviszony fenntartása, és nincs további tagdíjfizetés.

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

- a) konkrét megadott összegben vagy

b) konkrét megadott összegben, amely évente a KSH által meghatározott éves átlagos fogyasztói árindex közzétételét követően annak mértékével változik, ha az árindex értéke az árak növekedését tartalmazza (defláció esetén nincs indexálás), vagy

c) a mindenkor érvényes legalacsonyabb minimálbér %-ában (a 3.27 szerinti korlát figyelembevételével), amely így évente a minimálbér változását követve kerül indexálásra

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

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

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

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

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

#### Ütemezett pénzkivonás I módozat speciális szabályai

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

3.62 Tagi lekötéssel rendelkező pénztártag a módozatot nem választhatja.

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

#### Ütemezett pénzkivonás2 és Ütemezett pénzkivonás3 módozat speciális szabályai

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

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

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

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

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

3.68 Az Ütemezett pénzkivonás<sup>3</sup> módozatot választó pénztártagra az Alapszabály tagdíjnémfizetőkre vonatkozó szabályai nem alkalmazhatóak mindaddig, amíg a 3.67 szerinti esemény be nem következik.

3.69 Az Ütemezett pénzkivonás<sup>2</sup> és Ütemezett pénzkivonás<sup>3</sup> módozatok az ezen módozatok bármelyike szerint már folyósított járadékszolgáltatások lejártáig nem választhatóak.

3.70 Az Ütemezett pénzkivonás<sup>2</sup> és Ütemezett pénzkivonás<sup>3</sup> módozatok szerint folyósított járadék járadékfedezete legkorábban az előző választást követő egy év elteltével a tag választása szerint növelhető az egyéni számláról történő fedezet átvezetésével. A növelt fedezetű járadékot azonban ugyanolyan összegben folyósítja a pénztár, mint amit a pénztártag eredetileg választott.

3.71 Az Ütemezett pénzkivonás<sup>2</sup> módozat az Egyösszegű 2, az Ütemezett pénzkivonás<sup>3</sup> módozataz Egyösszegű<sup>3</sup> szolgáltatási módozattal csak egyidejűleg vagy ezen rendelkezéseket követő 1 év elteltével választható.

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

#### Életjáradék módozat szabályai

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

#### Megszűnt speciális 3 éves járadék módozat átmeneti szabályai

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

#### Megszűnt járadék módozatok átmeneti szabályai

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

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

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

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

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

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

#### Kombinált szolgáltatás

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

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

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

### IV. fejezet

#### Más pénztárba történő átlépés

##### Más önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépés

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

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

- 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),
- az átvevő pénztár befogadó nyilatkozata
- ügyfél átvilágítás megléte.

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

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

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

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

ahol

- E: a folyósítandó összeg
- Egy = elszámoló egységek darabszáma \* elszámoló egység árfolyam (a 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 [I. sz. melléklet](#) szerinti költség

4.6 Az elszámolás szabályai:

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

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

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

Adattartalom
Az átlépő tag azonosító adatai (név, lakcím, adóazonosító)
Nyugdíjpénztárunknál és az esetleges korábbi pénztáraknál eltöltött várakozási idő kezdete és vége
A tag egyéni nyugdíjszámlájára befizetett összeg (esetleges kifizetésekkel FIFO elven csökkentve), amelyből a 2007. december 31-ét követően befizetett összegeket értéknappal megjelölve részletesen is szerepeltetni kell.
A tag egyéni nyugdíjszámláján jóváírt átcsoportosítás és egyéb jóváírások (esetleges kifizetésekkel FIFO elven csökkentve), amelyből a 2007. december 31-ét követően jóváírt összegeket értéknappal megjelölve részletesen is szerepeltetni kell.
Az átvevő pénztárba átutalt összeg
A korábban felvett, vissza nem fizetett, egyéni számlával szemben érvényesített tagi kölcsön ténye
Az egyéni számlára vezetett tagi lekötés, annak mértéke és jogosultja

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

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

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

### **Átlépés egészség-, önszegélyező vagy egészség-és önszegélyező pénztárba**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## V. fejezet

### **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, illetve 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 kedvezményezettre eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesülnek.

5.5 Amennyiben a pénztártag kedvezményezettet nem jelöl, vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor halála esetén a pénztártag természetes személy örökösét örökrésze arányában kell kedvezményezettnek tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak az öröklés törvényben szabályzott rendje szerint természetes személy örököse nincs, úgy az egyéni számlán levő összeg a Pénztárra száll, és azt a Pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni. A pénztártag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része.

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

5.7 A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt

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

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

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

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



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

- a) az örökös, illetve 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 Amennyiben a pénztártag kedvezményezettként az 5.7 pont e) pontjában meghatározott választási lehetőséggel él, vagy javára más pénztárból az 5.7 pont d) pontjának megfelelő utalás érkezik 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 összegben felüli bármilyen jogcímen eszközölt jóváírások és terhelések tekintetében az adott jogcímenre vonatkozó szabályok az irányadóak, különösen az adó és járulék szabályok tekintetében.

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

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

### ***A kedvezményezett jogosult a kifizetésre***

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

5.16 Kedvezményezett jelölés esetén a halotti anyakönyvi kivonat vagy a halál tényét megállapító, illetve holtak nyilvánító jogerős bírósági határozat hiteles formában történő megküldése 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, illetve további kedvezményezett hiányában az [5.18 pont](#) szerinti szabály irányadó.
- b) ha a kedvezményezett a pénztártag halála után, de még a pénztári kifizetés előtt meghal, akkor a kedvezményezett örökösei lesznek jogosultak a Ptk. öröklésjogi szabályai szerint.

### ***Az örökös jogosult a kifizetésre***

5.18 Kedvezményezett hiányában a pénztártag természetes személy örökösét az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint kell kedvezményezettnek tekinteni örökrésze arányában, akinek jogállása a kedvezményezettével megegyezik. A pénztár az örökösi minőséget és az örökrészek arányát a jogerős hagyatékátadó végzés alapján állapítja meg, illetve ennek hiányában a közjegyző által kiállított öröklési bizonyítvány alapján.

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

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

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

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

5.20.2 14. életévet betöltött nem cselekvőképtelen kiskorú kedvezményezett, illetve örökös esetén a kiskorú kifizetésről történő rendelkezésre vonatkozó jognyilatkozatának érvényességéhez a szülői felügyelet gyakorló szülők – mindkét szülő - (törvényes képviselők) hozzájárulása szükséges.

5.20.3 Közös szabályok:

- Amennyiben a kiskorú kedvezményezettet, illetve örököst megillető összeg meghaladja az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegének tízszeresét, ebben az esetben a szülői felügyelet gyakorló szülők (törvényes képviselők) nyilatkozata érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.
- A szülői felügyelet gyakorló szülők – mindkét szülő - (törvényes képviselők) kötelesek büntetőjogi felelősségük tudatában nyilatkozni, hogy (i) a kiskorúval közös háztartásban élnek-e, (ii) mely személyek a vagyongazdálkodási jog jogosultjai, (iii) az állandó lakóhelyükről, illetve állandó tartózkodási helyükről, (iv) vagyongazdálkodási joguk az egyéni számla összegéből történő kifizetése vonatkozásában nincsen korlátozva, (v) az eljáró szülők a törvényes képviselők, illetve (vi) az egyéni számla egyenlege felvételére vonatkozó nyilatkozattétel kapcsán a szülők és kiskorú között érdekellentét nem áll fenn.
- A szülői felügyelet gyakorló egyik szülő nyilatkozata csak akkor elegendő, amennyiben a másik szülői felügyelet gyakorló szülő által a vagyongazdálkodási jognak a nyilatkozatot tevő szülő általi gyakorlására vonatkozó közokiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratba foglalt meghatalmazás rendelkezésre áll, bemutatásra kerül, vagy amennyiben jogerős bírósági határozattal igazolásra kerül, hogy a nyilatkozó szülői felügyelet gyakorló szülő (törvényes képviselő) egyedül jogosult törvényes képviselőt gyakorolni a vagyongazdálkodási vonatkozásában.
- Amennyiben a törvényes képviselő nem kiskorú szülője, ebben az esetben a törvény képviselő nyilatkozatához a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.

Törvényes képviselőnek minősül: a szülői felügyeletet közösen gyakorló mindkét szülő, a szülői felügyeletet egyedül gyakorló egyik szülő, a gyám és a gondnok.

5.21 Amennyiben a jogerős hagyatékátadó végzésben a hagyaték az egyéni nyugdíjszámlát is tartalmazza, úgy annak az örökösök, túlélő házastárs közötti elosztására, hasznélvezetére, 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 kedvezményezett között hasznélvezetre 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 (megállapodás a haszonélvezet gyakorlásának mikéntje tárgyában). Amennyiben az örökösök a Pénztár felhívására sem tesznek egybehangzó nyilatkozatot a felhívásban meghatározott 30 napos határidőben, akkor a Pénztár a nem haszonélvezeti örökösök (állagörökösök) rendelkezése szerint jár el, és a haszonélvezetre jogosult örökös az állagörökösökkel szemben érvényesítheti igényét.

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 Az öröklés törvényben szabályozott rendje szerinti természetes személy örökös, illetve kedvezményezett hiányában 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 elszámolja.

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

### **Haláleseti kifizetés igénylése**

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

5.25 Amennyiben az elhunyt pénztártag tagi lekötéssel rendelkezett, úgy annak törlesztésre 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 nyomtatvány egyidejű megküldésével.

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

- a) pénztártag halotti anyakönyvi kivonatának másolata vagy a halál tényét megállapító, illetve holtak nyilvánító bírósági határozat másolata,
- b) örökös esetében jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet másolata,
- c) igénylési nyomtatvány
- d) ügyfél átvilágítás megléte,
- e) kiskorú vagy cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett kedvezményezett illetve örökös esetén az 5.20 pontban foglaltak szerinti okiratok, nyilatkozatok,

f) 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 egy adott kedvezményezett igénylése napjának (az Öpt.-ben előírt kivételekkel, pl.: bírói letét) azt a napot tekinti, amelyen minden előírt dokumentum az adott kedvezményezett részéről beérkezik a pénztárhoz (kiváltó esemény(ek) időpontja).

5.28 Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg igénylésére, választására vonatkozó írásbeli nyilatkozatát (azonban a kedvezményezett 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) a kedvezményezett javára annak lakóhelye szerint illetékes járásbíróságnál negyedévet 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**

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

$$E = (Egy - Tk)$$

ahol

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

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

5.31 Az elszámolás szabályai:

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

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

## VI. fejezet

### A várakozási idő letelte utáni kifizetés

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

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

6.2 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 30 naptári nap, akkor a várakozási idő leteltének napja. Ebben az esetben a tag igényét regisztrálni kell, de kifizetésre csak a várakozási idő leteltét követő legközelebbi kifizetési periódusban van lehetőség. Amennyiben a rendelkezés beérkezése és a várakozási idő letelte közötti idő meghaladja a 30 napot, úgy a kifizetési igényt írásban el kell utasítani, és a tagnak a kifizetésre való igényét meg kell ismételnie a Pénztár felszólítására legkorábban a várakozási idő letelte előtt 30 nappal.
- c) Tagi lekötés esetén, amennyiben a [6.1 pont d\) pont](#) választása történt, szükséges a tag kérelme a tagi lekötés egyéni számlájáról való törléséről, a tagi lekötéssel biztosított követelés 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 tag részére a 6.1 b) vagy c) pont szerinti kifizetési igény teljesítése történt, ugyanilyen kifizetést legkorábban a hároméves várakozási idő figyelembe vételével igényelhet. Az igénylésre a 6.2 a)-d) pontok rendelkezései az irányadók. Amennyiben a 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 kifizetési igényt a XI. fejezetben foglalt módon kell benyújtani. A várakozási időt követő kilépés (6.1 pont d) pont)**

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

### **A várakozási időt követő részkifizetés (6.1 pont c) pont)**

6.6 Az igényelt részkifizetés feltétele:

$$I \leq (Egy - Tk + TI * 2) * 0,85$$

ahol

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

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

$$E = I - SZJA - Ktg$$

ahol

- E: a folyósítandó összeg
- I: az igényelt részki fizetés összege, amelyhez az ennek megfelelő egységek darabszáma az elszámoló egység árfolyama alapján a VIII. fejezet szerinti fordulónapra vonatkozóan határozható meg
- SZJA =  $I_{SZJA} * Ak$
- $I_{SZJA}$ : az e fejezetben I-vel jelölt összegből az SZJA köteles rész
- Ktg: az [1. sz. melléklet](#) szerinti költség
- Ak: a személyi jövedelemadó előleg számításához használt adókulcs (adómentes kifizetés esetén 0%)

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

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

$$E = Egy - Tőke - Ktg$$

ahol

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

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

$$E = (Egy - Tőke) + Tőke_{AM} - Ktg$$

ahol

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

6.10 A folyósított összeg elszámolási szabályai

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

SZJA	-	X
Ktg	-	X

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

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

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

6.13 Az igényelt kifizetés feltétele:

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

és

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

ahol

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

6.14 A folyósítandó összeg megállapítása

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

ahol

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

6.15 A folyósított összeg elszámolási szabályai

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

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

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

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

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

## VII. fejezet

### **Kifizetés tagi lekötés jogosultja részére**

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

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

## VIII. fejezet

### **Kifizetésekre vonatkozó időpontok**

8.1 Kifizetésekre vonatkozó időpontok:

8.1.1 Az V. fejezetben foglaltak kivételével minden más esetben

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

8.1.2 Az V. fejezetben foglalt esetekben

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

8.2 A kifizetésekre vonatkozó időpontok tényleges meghatározása:



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.11 Az egyes kulcs időpontokban elvégzendő feladatok:

- a) Elszámolási periódus: kiváltó eseményt elért igények gyűjtése Felelős: könyvelés és elszámolás

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

### **Elszámoló egységek kezelése**

8.12 Az elszámoló egységek kezelésére a pénztár IT-54 Elszámoló egységek kezelésének szabályzata előírásai vonatkoznak, melynek jelen szabályzat szempontjából releváns előírásai az alábbiak:

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

### **Folyósítás módja, tartalékok közötti elszámolások**

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

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

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

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

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

### **A kifizetés összegére vonatkozó felhívás**

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

- Az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás Egyösszegű I módozat (3.13 pont)
- Más önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépés (4.5 pont)
- Átlépés egészség-, önszegélyező vagy egészség-és önszegélyező pénztárba (4.17 pont)
- Haláleseti kifizetés (5.29 pont)
- A várakozási időt követő kilépés (6.5 pont)

- f) A várakozási időt követő részki fizetés (6.7 pont)
- g) A várakozási időt követő részki fizetés – adómentes hozam összege (6.8 pont)
- h) A várakozási időt követő részki fizetés – adómentes tőke és adómentes hozam összege (6.9 pont)
- i) A várakozási időt követő teljes ki fizetés (6.14 pont)

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

### **Pótel számolás**

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

### **Tagi ki fizetés megosztott portfóliók esetén**

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

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

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

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

8.25 Nem nyugdíj szolgáltatásnak minősülő részösszegű ki fizetés esetén:

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

8.26 Nem nyugdíj szolgáltatásnak minősülő teljes összegű ki fizetés esetén mindkét portfólió ki fizetésre kerül teljes összegben.

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

8.28 Átlépésnél mindkét portfólió teljes összege kivezetésre kerül.

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

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

## **IX. fejezet Elszámolás**

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

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

b) a tagsági viszony megszűnésekor:

ba) szolgáltatás igénybevétele esetén a végelszámolás napjával,

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

bc) más pénztárba való átlépés esetén a végelszámolás napjával,

bd) kilépés esetén a végelszámolás napjával

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

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

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

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

9.3 Tagsági viszony megszűnése esetén az elszámolást a Pénztár a kifizetéssel egy időben, egy alkalommal végzi el. Ilyenkor a Pénztár az egyéni nyugdíjszámlát és/vagy szolgáltatási számlát a tagsági viszony megszűnése napjával lezárja, és tagsági jogviszonnyal 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 számlaértéskötőn.

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

## **X. fejezet**

### **Várható járadékösszeggel kapcsolatos tájékoztatás**

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

10.2 A Pénztár az induló járadékot az alábbiak szerint kalkulálja:

- a számlaértéskötőben közölt december 31-ei számlaegyenleg alapján;
- további tagdíjfizetéssel, egyéni számlát érintő kifizetéssel nem számol;

- a járadék folyósítása a hatályos öregségi nyugdíjkorhatár alapján becsült kezdetéig az annak alapjául szolgáló elérési összeg számítása konzervatív, portfóliónként eltérő, a pénzügyi tervben szereplő hozam-feltételezés mellett történik

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

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

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

## **XI. fejezet**

### **Igények, dokumentumok benyújtása**

11.1 A kifizetési igényt írásban, eredeti példányban (lehetőleg a Pénztár által rendszeresített forma szerint) személyesen vagy postai úton kell benyújtani. A postai úton vagy pénztártag, kedvezményezett megbízottja által személyesen benyújtott igénylés esetén – a visszaélések elkerülése és a pénztártag, kedvezményezett érdekében – az igénybejelentő dokumentumot két tanúval hitelesített formában kell benyújtani. Pénztártag, kedvezményezett által személyesen történő benyújtás esetében a pénztártag azonosítását a Pénztár képviselője elvégzi, az igénybejelentő dokumentum tanúkkal történő hitelesítése nem szükséges.

11.2 A pénztártag illetve kedvezményezett a jelen szabályzatban szabályozott igényeit és az azokhoz kapcsolódó dokumentumait személyes és postai úton történő benyújtás helyett benyújthatja:

11.2.1 a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 325. § (1) bekezdés g) pontjában foglaltaknak megfelelően azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés szolgáltatással (AVDH-szolgáltatás) hitelesített PDF dokumentumban is, vagy

11.2.2 pénztártag esetében az Alapszabály 3.11.2 pontjában rögzített *elektronikus ügyintézés* keretében az Alapszabály 3.11.3.3 pontjában rögzített *PannonPort<sup>T</sup> fantázia* néven működtetett tagi információs és ügyintézési felületen.

11.3 Az AVDH-szolgáltatás a kormányzati ügyfélkapus regisztrációval rendelkező személyek számára érhető el. Az AVDH-szolgáltatás keretében előállított PDF dokumentumot a Pénztár [epapir@pannonianyp.hu](mailto:epapir@pannonianyp.hu) címére kell elküldeni.

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

### **Az igények kezelésének általános szabályai**

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

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

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

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

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

**MELLÉKLETEK**I. számú melléklet**A Pénztár szolgáltatásokkal, kifizetésekkel, elszámolásokkal kapcsolatos ügykezelési díjai****Egyéni / szolgáltatási számlaértékesítő kiállítás**

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

**A jelen szabályzat szerinti kifizetések esetén felszámított költségek**

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

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

A kifizetést igénylő hibájából történő újrautalás esetében az újrautalás tényleges banki vagy postai utalvány költségét a Pénztár jogosult felszámítani.

**Egyéb díjak**

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

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



## 2. számú melléklet

## A Pénztár nyugdíj szolgáltatásainak összefoglaló táblázata

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

A táblázatban használt rövidítések:

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

EÖn = Egyösszegű szolgáltatás módozat (1-3)

BTn = Banktechnikai járadék módozat (1-2)

ÜPKn = Ütemezett pénzkovonás járadék módozat (1-3)

Kn = Kombinált szolgáltatás módozat