

SZOLGÁLTATÁSI SZABÁLYZAT

Mentő Nyugdíjpénztár

2025.

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|--|-----------|
| 1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK..... | 2 |
| 2. NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSOK..... | 2 |
| 3. ELSZÁMOLÁS A TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉSE ESETÉN | 4 |
| 3.1. A PÉNZTÁRTAG HALÁLA ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS..... | 4 |
| 3.2. MÁS PÉNZTÁRBA VALÓ ÁTLÉPÉS MIATTI KIFIZETÉSEK..... | 6 |
| 3.3. A MÁS PÉNZTÁRBÓL VALÓ ÁTLÉPÉS ELJÁRÁSI SZABÁLYAI | 7 |
| 3.4. KILÉPÉS ÉS TAGDÍJ-NEMFIZETÉS MIATTI KIFIZETÉSEK..... | 7 |
| 3.5. AZONOSÍTATLAN (FÜGGŐ) BEFIZETÉSEKKEL KAPCSOLATOS ELSZÁMOLÁSOK | 8 |
| 4. A SZOLGÁLTATÁSOKKAL/KIFIZETÉSEKKEL KAPCSOLATOS EGYÉB FELTÉTELEK .8 | |
| 4.1. A TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉSE, VALAMINT AZ EGYÉNI NYUGDÍJSZÁMLÁN NYILVÁNTARTOTT ÖSSZEG EGÉSZÉNEK VAGY EGY RÉSZÉNEK FELVÉTELE ESETÉN ALKALMAZANDÓ SPECIÁLIS SZABÁLYOK | 9 |
| 4.2. INGATLANCÉLÚ KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁS..... | 10 |
| ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK..... | 11 |
| MELLÉKLETEK..... | 12 |
| NYILATKOZAT NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSÉHEZ | 13 |
| ÖRÖKLÉSI / KEDVEZMÉNYEZETTI IGÉNY BEJELENTÉSE | 15 |
| VÁRAKOZÁSI IDŐ (10 ÉV) LETELTÉVEL MEGNYÍLÓ – NEM NYUGDÍJ-SZOLGÁLTATÁSNAK MINÓSÚLÓ – KIFIZETÉSI IGÉNY BEJELENTŐLAPJA | 17 |
| ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBÓL LAKÁSCÉLÚ FELHASZNÁLÁSRA TÖRTÉNŐ KIFIZETÉS IRÁNTI KÉRELEM..... | 19 |

BEVEZETÉS

A Mentő Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár) által nyújtott szolgáltatások, kedvezményezetti, illetve örökösödési kifizetések, valamint az átlépés, kilépés miatti kifizetések szabályaira az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben (Öpt.) és módosításaiban, az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII.26.) Korm. rendeletben (Öbr.) és az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárak beszámolási és könyvvezetési kötelezettségéről szóló 223/2000. (XII.19.) Korm. rendeletben (Önykr.), valamint a Nyugdíjpénztár Alapszabályában foglaltak az irányadók.

Jelen Szabályzat az említett jogszabályokban és az Alapszabályban foglaltakon kívüli eljárási szabályokat rögzíti.

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Az Öpt. 46. § (1) bekezdése alapján a Nyugdíjpénztár Alapszabálya tartalmazza a legalább 10 év kötelező várakozási idő előírását, a Nyugdíjpénztár szolgáltatásainak megfelelően a pénztártag más pénztárba történő átlépésének, illetve befogadásának szabályait, a várakozási idő elteltét követő, de még a felhalmozási időszakban lévő pénztártaggal kapcsolatos elszámolási eljárást.

A Nyugdíjpénztár Alapszabálya tartalmazza a pénztár által nyújtott szolgáltatások körét és az igénybevétel feltételeit, az egyes szolgáltatásokra vagy a szolgáltatások teljes körére előírt várakozási idő tartalmát.

A pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeghez a várakozási idő letelte, a nyugdíjszolgáltatáshoz a nyugdíjkorhatár elérése után juthat hozzá.

2. NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSOK

Hozzáférhetőség: a Nyugdíjpénztár által szervezett és nyújtott szolgáltatásokra a pénztár alapszabályában meghatározott módon kizárólag a pénztártagok, illetve a pénztártag jogán a közeli hozzátartozók jogosultak.

A pénztár tagjai a nyugdíjkorhatáruk elérése/betöltése feltételéhez kötötten jogosulttá válnak arra, hogy pénztárban tartott megtakarításukat (az egyéni számlájukon nyilvántartott összeget) teljes egészében, vagy részletekben, ún. banktechnikai járadék formájában felvegyék.

A nyugdíjkorhatáron a mindenkor hatályos társadalombiztosítási jogszabályoknak a nyugdíjkorhatárra vonatkozó rendelkezéseit kell az Öpt. 2. § (5) a) pontja szerint érteni. Eszerint:

nyugdíjkorhatár: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresési segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíj szolgáltatásra.

A Nyugdíjpénztár szolgáltatásai:

- egyösszegű nyugdíj szolgáltatás,
- fix összegű banktechnikai járadék, mely a tag megtakarításának az általa megadott összegben történő havi, negyedéves vagy éves rendszerességgű részletekben történő kifizetését jelenti.

A Pénztár szolgáltatásához minden pénztártag azonos feltételekkel juthat hozzá.

A pénztári szolgáltatás igénybevételének feltételei:

- nyugdíjkorhatár elérése vagy a jogosultság megszerzésének igazolása (nyugdíjhatározattal, nyugdíjfolyósítói igazolással),
- a szolgáltatás teljesítésének igénybevételére irányuló nyilatkozat tétele.

A nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy

- egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíj szolgáltatást és a Tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe és a Tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- a Tagdíjat fizeti és a nyugdíj szolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
- az egyéni nyugdíj számláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja és a Tagdíjat tovább nem fizeti [tagdíj fizetés nélkül a pénztári szolgáltatás igénybevételét későbbi időpontra halasztja (tagdíj fizetési kötelezettségét szünetelteti)]
- az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy

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

azzal, hogy a pénztár köteles az a)–f) pontban foglalt valamennyi lehetőséget biztosítani tagjai számára.

Amennyiben a pénztártag a nyugdíjkorhatár elérése után az egyéni számláján lévő összeget nem kívánja felvenni, továbbra is a Pénztár tagja marad és a Pénztár alapszabályának rendelkezései - a tagdíjfizetés kötelezettségének kivételével - rá nézve érvényesek maradnak.

A Nyugdíjpénztár a nyugdíjszolgáltatás egyösszegű kifizetése vagy átutalása esetén a kilépésre vonatkozó bejelentés negyedévét követő 50 napon belül végzi el a Pénztártag tagi kölcsönrel csökkentett követelésének kifizetését, átutalását. A Nyugdíjpénztár az elszámolást több szakaszban végzi. A nyugdíjszolgáltatás esetén a Pénztártag tagi kölcsönrel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon belül végzi el a pénztár. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást a Pénztártag kilépésre vonatkozó bejelentése időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

A szolgáltatási kifizetéseket az alapszabály szerinti díjak (elszámolási és pénzügyi teljesítési) terhelik.

3. ELSZÁMOLÁS A TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉSE ESETÉN

A Nyugdíjpénztár számviteli politikája keretében köteles elkészíteni pénztárból más pénztárba történő átlépés, illetve a pénztári tagság egyéb módon való megszűnése, továbbá az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén a pénztártaggal, az örökössel vagy kedvezményezettel való elszámolás során a visszatérítendő összegnek, valamint a nyugdíjszolgáltatás megkezdésekor a szolgáltatás fedezetének az értékelési különbözet figyelembevételével történő megállapításánál alkalmazott elveket és módszereket tartalmazó szabályzatot.

3.1. A PÉNZTÁRTAG HALÁLA ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS

A pénztártag jogosult a halála esetére kedvezményezett(ek)et jelölni. Több kedvezményezett jelölése esetén meg kell határozni a jogosultságuk arányát, ennek elmaradása esetén a Pénztár a kedvezményezettek részére egyenlő arányban teljesít.

Kedvezményezettek jelölésének hiányában kedvezményezett(ek) a tag végrendeleti, vagy törvényes örököse(i). Ha a pénztártagnak a törvényes öröklés rendje szerint nincs természetes személy örököse, az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll. Amennyiben a kedvezményezett előbb hal meg, mint a pénztártag, úgy az elhunyt kedvezményezett jelölése hatályát veszti.

A tag az eredetileg kijelölt kedvezményezett(ek) helyett a Pénztárhoz intézett nyilatkozattal bármikor más kedvezményezett(ek)et nevezhet meg.

A pénztártag felhalmozási időszakban történő elhalálozása esetén az egyéni számláján lévő összeg tekintetében a kedvezményezett, illetve örökös választhat, hogy a rá eső részt:

- egy összegben felveszi,
- saját nevén a Pénztárban hagyja a tagdíj folytatásával vagy anélkül,
- átutalja az összeget más pénztárban lévő egyéni számlájára.

Kiskorú kedvezményezett nevében törvényes képviselője nyilatkozik.

A kedvezményezett és az örökös csak akkor jogosult saját nevén a rá eső részt a Pénztárban hagyni a tagdíjfizetés folytatásával, ha megfelel az alapszabályban rögzített tagsági feltételeknek és tagsági viszonyt létesít. Ez esetben a várakozási időt a kedvezményezett, illetve örökös tagsági viszonyának kezdő napjától kell számítani.

A tagsági feltételeknek megfelelő örökös, illetve kedvezményezett felvételi kérelme nem utasítható el.

Az örökös(ök) és a kedvezményezett(ek) joggyakorlásához a halál tényét az örökös(ök)nek, illetve a kedvezményezett(ek)nek igazolniuk, a következő okiratok bemutatásával:

- halotti anyakönyvi kivonat,
- öröklés esetén hagyaték átadó jogerős közjegyzői végzés, öröklési bizonyítvány, vagy bírói ítélet, vagy fentiek szerint igazolt örökösök között létrejött, közjegyzői okiratba foglalt megállapodás.

A Pénztár ezekről az okiratokról a pénztártag dokumentumaihoz való csatolás végett fénymásolatot készít. A felsorolt okiratokon kívül szükséges a kedvezményezett(ek) ill. örökös(ök) írásbeli nyilatkozata a teljesítés helyének (a jogosult címe vagy bankszámlája) megjelölésére vonatkozóan. Kiskorú kedvezményezett esetén helyette/nevében a törvényes képviselője jogosult eljárni, aki a törvényes képviselői jogosultságát a pénztár felé igazolni köteles.

A Pénztár a kedvezményezetti kifizetéssel kapcsolatos nyilatkozatot akkor tekinti bejelentettnek, ha az elszámoláshoz szükséges utolsó okirat is beérkezett a Pénztárhoz.

Az elszámolás fordulónapja az előzőek szerint bejelentett igény negyedévének utolsó napja.

A kedvezményezettel való elszámolás az egyösszegű nyugdíjszolgáltatással azonosan 2 lépésben történik, előlegként az igénybejelentést követő 15 napon belül a megtakarítás arányos részének a 85%-a, majd a negyedéves fordulónapot követő 50. napig a fennmaradó összeg kerül teljesítésre.

A kedvezményezetti kifizetést az alapszabály szerinti díjak (elszámolási és pénzügyi teljesítési) terhelik.

Amennyiben az elhunyt pénztártag tagi kölcsönt vett fel és a kölcsönt nem fizette vissza, a hátralék összegét, valamint a pénztár költségeit az elszámoláskor érvényesíteni kell.

Az örökösre és a kedvezményezettre vonatkozóan a várakozási időre előírt szabályok nem alkalmazhatóak, kivéve, ha az örökös, vagy kedvezményezett az egyéni számlán lévő összeget tagdíjfizetés vállalásával hagyja a Pénztárban. Ebben az esetben az örökösre, ill. a kedvezményezettre az általa befizetett összegek vonatkozásában a tagokra általánosan irányadó szabályokat kell alkalmazni.

Ha az örökös, ill. a kedvezményezett az összeget átutaltatja a saját pénztárába, úgy az eljárásra az átlépésre vonatkozó szabályok az irányadóak.

Ha az örökös, ill. kedvezményezett a tagdíjfizetés folytatása nélkül hagyja a Pénztárban a reá jutott összeget, úgy személyére a Pénztár alapszabályában rögzített, a tagdíjfizetést szüneteltető tagokra vonatkozó szabályok alkalmazandók.

Amennyiben a tag nem jelölt kedvezményezett(ek)et, és nincs végrendeleti vagy törvényes örököse sem, halála esetén jogosulttá a Pénztár válik. Ebben az esetben a fennálló megtakarítási összeget a tagok között a megtakarításaik arányában kell felosztani.

3.2.MÁS PÉNZTÁRBA VALÓ ÁTLÉPÉS MIATTI KIFIZETÉSEK

Ha a pénztártag másik nyugdíjpénztárba kíván átlépni az átlépési szándékot a tag köteles írásban a Pénztárnak bejelenteni. Az írásbeli bejelentés történhet a fogadó pénztárnál kitöltött, a pénztártag által aláírt és a pénztár által záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy az átlépési szándék levélben történő, a fogadó pénztárat megjelelő megfogalmazásával.

Az átlépési igényt az átlépő pénztártag írásbeli nyilatkozata és a fogadó pénztár által kiállított befogadó nyilatkozat birtokában lehet teljesíteni.

A Pénztár, ha a fogadó pénztár jogállását nem ismeri (tevékenységi engedéllyel rendelkező, a tevékenységi engedély nincs felfüggesztve, nem áll végelszámolás vagy átalakulás vagy, államigazgatási irányítás alatt, stb.) a haladéktalanul tájékoztatást kér a fogadó Pénztár jogállására vonatkozóan.

Az elszámolás szolgáltatási és kedvezményezetti kifizetésekkel azonosan 2 lépésben történik, előlegként az igénybejelentést – illetve a befogadói nyilatkozat megérkezését - követő 15 napon belül a megtakarítás aktuális összegének az esetlegesen fennálló tagi kölcsöntartozással csökkentett összegének 85%-a, majd a negyedéves fordulónapot követő 50. napig a fennmaradó összeg kerül teljesítésre.

Az átutalást az alapszabály szerinti díjak (elszámolási és pénzügyi teljesítési) terhelik.

A Pénztár által meghatározott egyéni fedezet összegéről és a tagsági viszonyra vonatkozó adatokról (tagsági viszony kezdete, tőkeösszeg, azon belül a 2007.12.31-ét követő időszak tőkeösszegeinek tételes analitikája, hozamösszeg, tagi lekötés, tagi kölcsön érvényesítés és várakozási idő leteltét követő igénybevétel) a Pénztár elszámolást bocsát a befogadó társ-pénztár rendelkezésére.

A Pénztár az elszámolás tényéről és összegéről elszámolást küld az érintett pénztártagnak is. Ha a pénztártag számára az átadás évében érkezett adójóváírás érvényesítésére jogosító befizetés (tagdíj, adomány, támogatás), úgy az arra vonatkozó adóigazolását a többi pénztártaghoz hasonlóan a következő év február 15-éig adja ki a pénztár.

3.3.A MÁS PÉNZTÁRBÓL VALÓ ÁTLÉPÉS ELJÁRÁSI SZABÁLYAI

A más pénztárból érkező tagra ugyanazok a szabályok érvényesek, mint az újonnan belépőre, azzal az eltéréssel, hogy az előző pénztárban szerzett várakozási időt számára el kell ismerni és a magával hozott fedezetet egyéni számlájára kell felvezetni, tőke-hozam megbontásban.

Ezen előírásnak megfelelően, a más pénztárban már tag, leendő pénztártagok a belépési nyilatkozat kitöltésével, aláírásával és a pénztár általi záradékolásával válnak a pénztár tagjaivá. (Természetesen, ha megfelelnek a taggá válás alapszabályban rögzített követelményeinek.) Ezen pénztártagok a belépési nyilatkozaton vagy külön írásbeli nyilatkozaton jelzik a fogadó pénztár felé, hogy már más önkéntes nyugdíjpénztárban tagok, és kérik a másik nyugdíjpénztárban lévő egyéni számlájukon lévő fedezeti összeg átutalását a fogadó pénztárban lévő egyéni számlájukra.

Ezen nyilatkozat birtokában a Pénztár kiállítja és elküldi a másik pénztár számára a befogadó nyilatkozatot és a fedezet átvételére vonatkozó kezdeményezést.

3.4.KILÉPÉS ÉS TAGDÍJ-NEMFIZETÉS MIATTI KIFIZETÉSEK

Kilépéssel a tagsági viszony csak a várakozási idő (10 év) letelte után szüntethető meg.

Ha a tag a szüneteltetés eseteinek kivételével a várakozási idő letelte előtt a tagdíjat nem fizeti, úgy a tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontjával kezdődő időszak a várakozási időbe beszámít és tagsági viszonya a várakozási idő leteltével a pénztár ezirányú döntése szerint megszüntethető. A tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontjától a várakozási idő leteltéig terjedő időszakban a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát - a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a jóváírt hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára elszámolni.

A tag köteles a kilépési szándékát a pénztárnak írásban bejelenteni (ez csak a 10 év várakozási idő letelte után tehető meg).

A Pénztár a tagsági viszony megszüntetésére vonatkozó nyilatkozatot akkor tekinti bejelentettnek, ha az elszámoláshoz szükséges utolsó okirat is beérkezett a Pénztárhoz.

A taggal való elszámolás kiinduló alapja a tag tagi kölcsönrel csökkentett egyéni számla egyenlege.

A kilépő pénztártag részére az így meghatározott összeget - az alapszabály szerinti díjak (elszámolási és pénzügyi teljesítési) figyelembevételével - a mindenkori adó és szociális hozzájárulási adó fizetési jogszabályok figyelembevételével kell kifizetni két lépésben, előlegként annak 85%-át az igénybejelentést követő 15 napon belül, majd második lépésként a hátralék összegét az igénybejelentés tárgynegyedéve fordulónapját követő 50. napig.

A pénztártag nyilatkozata alapján, a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban a pénztártagság folytatása melletti kifizetésekre az előzőekben leírtakat kell alkalmazni, a tag által megjelölt részösszeg/teljes összeg figyelembevételével. Amennyiben a pénztártag az egyéni számláján lévő összeg egy részének kifizetését kéri (részösszegű kifizetés) – legfeljebb 3 évenkénti 1 alkalommal -, a kifizetés során a hozamot kell először kifizetni részére.

3.5.AZONOSÍTATLAN (FÜGGŐ) BEFIZETÉSEKKEL KAPCSOLATOS ELSZÁMOLÁSOK

A Pénztár könyveiben és beszámolóiban a céltartalékok között külön kell kimutatni az azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának összegében, annak fedezetére képzett likviditási céltartalékot.

Az azonosítatlan (függő) befizetések azonosításakor, azok befektetéséből származó nettó hozam és esetleges értékelési különbözet összegét a pénzügyi tervben meghatározott tagdíj megosztási aránynak megfelelően kell a tartalékok között elszámolni. Az azonosítatlan (függő) befizetések azonosításakor, azok befektetéséből származó nettó hozam és értékelési különbözet likviditási és kockázati tartalékban kimutatott, az egyéni számlákat megillető összegét az egyéni számlán belül a hozambevételéből ill. értékelési különbözetből képzett céltartalékokra kell átvzetni.

4. A SZOLGÁLTATÁSOKKAL/KIFIZETÉSEKKEL KAPCSOLATOS EGYÉB FELTÉTELEK

A szolgáltatási/kifizetési igények teljesítése - a tag írásbeli rendelkezése szerint - történhet

- átutalással a tag/kedvezményezettje által megjelölt számlára,
- postai átutalással a tag/kedvezményezettje által megjelölt címre,

Ha a szolgáltatás/kifizetés jogosultja a teljesítés megkezdése után a teljesítés helyét és/vagy módját meg kívánja változtatni, ezt a Pénztárnak köteles írásban bejelenteni. A bejelentés elmulasztásából származó esetleges károkért, vagy hátrányokért a Pénztár nem felelős.

A banktechnikai járadékösszegek folyósítása havonta/negyedévente az adott időszak kezdetét követő 15. napon belül esedékes.

A banktechnikai járadékot a pénztár mindaddig folyósítja a tagnak, annak ellenkező rendelkezése hiányában, amíg a tag megtakarítása teljes egészében, az utolsó Ft-ig kifizetésre nem kerül.

A kifizetések forintban kerülnek teljesítésre.

A tagokkal való elszámolások során nem kell kiutalni az 500,- Ft alatti tagi követeléseket, feltéve, hogy ezen követelés összege nem a Pénztár hibájából származik.

4.1.A TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉSE, VALAMINT AZ EGYÉNI NYUGDÍJSZÁMLÁN NYILVÁNTARTOTT ÖSSZEG EGÉSZÉNEK VAGY EGY RÉSZÉNEK FELVÉTELE ESETÉN ALKALMAZANDÓ SPECIÁLIS SZABÁLYOK

4.1.1. A tagsági jogviszony megszűnése, valamint az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén a tag követeléséből az indokolt költség, de legfeljebb 3000 forint vonható le. A levonás összege megnövelhető a felvett összeg utalásának költségével.

4.1.2. A pénztár az (1)-(2) bekezdésében foglaltakon kívül a tagsági jogviszony létesítéséhez és megszűnéséhez, valamint az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének felvételéhez kapcsolódóan egyéb díjat, költséget, levonást semmilyen jogcímen nem érvényesíthet.

4.1.3. Az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén [Öpt. 47. § (4) bekezdés b) pont], amennyiben a kifizetési kérelem összege nem haladja meg az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85%-át, akkor a kérelemben meghatározott összeget a bejelentés napjától számított 15 napon belül kell kifizetni. A teljes összeg felvétele esetén [Öpt. 47. § (4) bekezdés b) pont], illetve olyan részfelvétel esetében, amikor a felvenni kívánt összeg a 85%-ot meghaladja, akkor az összeg 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés napjától számított 15 napon belül kell elvégezni. A pénztár a hátralévő összeg átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül végzi el. Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszert működtető pénztárak az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének vagy a teljes összeg felvétele esetén [Öpt. 47. § (4) bekezdés b) pont], a kérelemben meghatározott összeget az ott megjelölt fordulónapot követő 8 munkanapon belül kell kifizetni. Amennyiben a

kérelemben a tag fordulónapot nem jelöl meg, akkor a pénztár legkésőbbi fordulónapként a kézhezvételt követő 10. munkanapot veheti figyelembe.

4.1.4. A tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatos elszámolási módszert a pénztár a tagokkal való elszámolásról szóló szabályzatában rögzíti. A pénztár a tagsági jogviszony megszűnésekor az átlépésre, kilépésre vonatkozó bejelentés, a kizárásról való döntés, a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás, illetve egyösszegű nyugdíjszolgáltatás igénybevétele esetén a jogosultság igazolása (a továbbiakban: kiváltó esemény időpontja) esetén a tag tagi kölcsönrel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon belül végzi el. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást a pénztár a kiváltó esemény időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

4.2. INGATLANCÉLÚ KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁS

4.2.1. Az Öpt. 74. §-ban rögzített feltételek szerint a Nyugdíjpénztár kiegészítő szolgáltatásként a Pénztártag részére 2025. december 31-éig a következő szolgáltatásokat is nyújtja:

- a) jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének, továbbá lakáscélú munkáltatói kölcsön törlesztésének, előtörlesztésének támogatása,
- b) lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrészeinek támogatása,
- c) a Magyarország területén fekvő, az ingatlan-nyilvántartásban lakás vagy lakóház fő rendeltetés szerinti jelleggel nyilvántartott ingatlan, valamint tanya, vagy birtokközpont jogi jelleggel nyilvántartott ingatlan lakáscélú épülete (a továbbiakban együtt: lakás) korszerűsítésének, felújításának, bővítésének támogatása,
- d) a lakás, valamint a Magyarország területén fekvő lakás építkezési helyeül szolgáló építési telek megvásárlásának, továbbá a lakás építésének támogatása.

4.2.2. Az ingatlanfinanszírozási célokra a Pénztártag a 2024. szeptember 30-án fennálló egyenlege mértékéig, egy naptári év alatt legfeljebb három alkalommal igényelhet kiegészítő szolgáltatást, azzal, hogy a kifizetést a Nyugdíjpénztár a szükséges dokumentumok benyújtását követő hatvan napon belül teljesíti.

4.2.3. A lakáscélú felhasználáson az alábbi lehetőségeket kell/lehet érteni:

1. Banki lakáscélú- és szabad felhasználású jelzáloghitelek törlesztése, előtörlesztése és végtörlesztése
2. Munkáltatói lakáscélú kölcsön törlesztése, előtörlesztése és végtörlesztése
3. Új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítása

4. Otthonfelújítás, Magyarországon lévő lakás és lakóház építése, korszerűsítés, felújítása, bővítése vonatkozásában

5. Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlása

6. Magyarországon lévő lakás és lakóház építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlása

7. Otthonépítés, Magyarországon lévő lakás és lakóház építése

4.2.4. Fentiek olyan ingatlanra vonatkoznak, amely az ingatlan-nyilvántartás alapján a pénztártag vagy annak házastársa/gyermek(e)i teljes vagy részleges tulajdonában áll, vagy a hitelszerződés, illetve adásvételi szerződés következtében a tulajdonába kerül.

4.2.5. Az Öpt. 74. § (13) bekezdése szerinti adatszolgáltatásért a nyugdíjpénztár a központi költségvetésből az egyes felvett összegek után darabszámonként 7000 forint költségtérítésre jogosult, amelyet az adott negyedév első és utolsó napja között felvett összegek után a Kincstár által meghatározott formában, elektronikus úton, háromhavonta a Kincstártól egyben igényelhet.¹²

4.2.6. A 4.2.5. pontban foglaltaktól eltérően a nyugdíjpénztár dönthet úgy is, hogy több negyedévre vonatkozó költségtérítését egyben igényli.³

4.2.7. A költségtérítést a központi költségvetés terhére kell finanszírozni.⁴

4.2.8. Az „Önkéntes nyugdíjpénztárból lakáscélra történő kifizetés iránti kérelem”, illetve a lakáscélú felhasználás jogcímeit a melléklet tartalmazza.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Szabályzatot a pénztár Igazgatótanácsa a 2025. március 17-i ülésén, a 10/2025. (03.17.) számú IT határozattal hagyta jóvá.

Jelen Szolgáltatási Szabályzatban foglaltak betartásáért és betartatásáért, a Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának tagjai felelősek. A Pénztár Igazgatótanácsának elnöke felelős a Szolgáltatási Szabályzat rendelkezéseinek aktualizálásáért, így a hatályos jogszabályoknak, a Nyugdíjpénztár Alapszabályában foglaltaknak való megfeleléséért.

A szabályzat szövegében történt változtatásokat minden esetben a Pénztár Igazgatótanácsa elé kell terjeszteni.

¹ Öbr. 29. § (29)-(3), 29/A. § (1)-(2)

² Öbr. 29. § (2a)


³ Öbr. 29. § (2b)

⁴ Öbr. 29. § (2c)

MELLÉKLETEK

- Nyilatkozat nyugdíjszolgáltatás igénybevételéhez
- Várakozási idő (10 év) leteltével megnyíló – nem nyugdíjszolgáltatásnak minősülő – kifizetési igény bejelentő lapja
- Öröklési/kedvezményezett igény bejelentése
- Önkéntes nyugdíjpénztárból lakáscélú felhasználásra történő kifizetés iránti kérelem

Budapest, 2025. március 17.



Toma Lajos
az Igazgatótanács elnöke

NYILATKOZAT NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSÉHEZ

Alulírott Pénztártag,

| BEJELENTŐ ADATAI | | | | PÉNZTÁR TÖLTI KI | |
|-----------------------------|--|--------|--|------------------|--|
| Neve: | | | | Tagkód: | |
| Lakcíme: | | | | Belépés | |
| Adóazonosító: | | | | Előző igény: | |
| Szem. ig. szám: | | | | Tagi kölcsön: | |
| Szül. dátuma: | | Helye: | | Jogosult: | |
| Elérhetősége (telefonszám): | | | | Megjegyzés: | |
| E-mail: | | | | | |

a jogszabály szerint rám vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatár betöltése okán vagy a nyugdíjjogosultságomat igazoló **nyugdíjhatározatom mellékelt másolatával igazolva** az egyéni számlámon megtakarított összeg terhére nyugdíjszolgáltatási igényt nyújtok be

- A) A megtakarításom egészére vonatkozó **Egyösszegű¹ kifizetés**-re a tagságom megszüntetésével;
- B) A megtakarításomból konkrétan Ft **Részösszegű kifizetés**-re;
 tagdíj fizetésével tagdíj fizetése nélkül
- C) **Fix összegű²** konkrétan Ft-os összegű **járadék** (ún. ütemezett pénzkivonás) formájában, legalább 5 éves futamidőre
 a kifizetés kért gyakorisága: Havi Negyedéves Féléves
 tagdíj fizetésével tagdíj fizetése nélkül
- D) a C) típusú járadék folyósítását indulásakor egyösszegű egyszeri Ft kifizetésével
 tagdíj fizetésével tagdíj fizetése nélkül

A nyugdíjszolgáltatás teljesítésének választott módja:

- Átutalással** a-.....-..... számú bankszámlámra,
- Postai utalással²** a következő címre:

Alulírott kijelentem, hogy a túloldali tájékoztatóban foglaltakat tudomásul vettem, s igénybejelentésemet azok ismeretében adtam meg.

Kelt:

.....
Pénztártag aláírása

Tanúk:

Név:.....

Név:

Lakcím:.....

Lakcím:

Szem.ig.szám:

Szem.ig.szám:.....

Aláírás:.....

Aláírás:

A NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

Tisztelt Pénztártagunk!

Mielőtt kitölti a pénztárunk által rendszeresített bejelentő lapot kérjük, hogy figyelmesen olvassa el az alábbi információkat:

A pénztár nyugdíjjogosult tagnak nyújthat nyugdíjszolgáltatást. A nyugdíjjogosultság feltétele a nyugdíjkorhatár betöltése. A nyugdíjkorhatár a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresési segélyben részesül, továbbá az a személy, akinek 2012. január 1-je előtti határozattal rokkant nyugdíjjogosultságot állapítottak meg. Az öregségi nyugdíjkorhatár betöltése előtt a nyugdíjjogosultságot igazolni kell felénk a nyugdíjjogosultságot megállapító nyugdíjhatározat bemutatásával vagy annak másolata mellékelésével. Az öregségi nyugdíjkorhatár a születési évtől függően változik:

| Születési idő (év) | 1953 | 1954 | 1955 | 1956 | 1956 után |
|--------------------------|------|------|------|------|-----------|
| Nyugdíjkorhatár (életév) | 63 | 63,5 | 64 | 64,5 | 65 |

Szolgáltatási igényét nem feltétlenül kell személyesen ügyintéznie, azt postai úton, vagy e-mailben is eljuttathatja hozzánk, de ekkor az igénye valóságát, illetve, hogy azt valóban Ön nyújtja be, szíveskedjen személyi igazolványának és lakcímkártyájának fénymásolatával igazolni. Igényét csak ennek birtokában van lehetőségünk teljesíteni. A pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok figyelembevételével kifizetést csak beazonosított ügyfelének teljesíthet a pénztár.

A szolgáltatási alternatívák közül Önnek kell a kért módozatot megválasztania. A pénztár nyugdíjszolgáltatása adómentes - akár egy összegben, akár járadék formájában –, ha az igénylő tagsági jogviszonya 2013. január 1-je előtt létesült, vagy ha az igénylő rokkantsági ellátásban részesül, avagy a 2013-tól létesített jogviszony esetén a tagsági jogviszonya eléri a 10 évet (a 2013-tól létesített jogviszonyok esetén értelemszerűen ez legkorábban 2023-tól teljesülhet). Adókötelezettséget felvállalni nem javasolunk, érdemesebb megvárni a 10 éves tagság leteltét, de ha valaki mégis kéri a szolgáltatást, akkor a pénztár az adóköteles kifizetett összegből 15%-os kifizetői adóelőleget von le, és erről adóigazolást állít ki (az összeg az összevont adóalapot emeli).

Miután a nyugdíjpénztári tagság utáni adójóváírási lehetőség a befizetésekhez kötődik, ezért a nyugdíjszolgáltatás elindítása előtt célszerű áttekintenie, hogy a tárgyévben várhatóan milyen adóalapot képező jövedelme lesz, s annak alapján a szolgáltatás megkezdése előtt – az adójóváírási lehetőség maximalizálása céljából – egy szolgáltatás előtti „utolsó befizetést” eszközölnie (750 ezer Ft x 20%=150 ezer Ft adójóváírás).

Járadékszolgáltatást legalább 10 000 Ft-os minimum járadékösszeggel folyósítunk és a kért (havi) összeg nem lehet nagyobb, mint a megtakarítás 60-ad része, ugyanis a jogszabály legalább 5 éves időtartamot ír elő a járadékszolgáltatás feltételeként (5 év x 12 hó = 60 hó).

Az egyösszegű- és részösszegű szolgáltatási igényeket a pénztár normál ütemezés szerint az igény beérkezését követő 15 napon belül teljesíti. Egyösszegű kifizetés, illetve 85%-ot meghaladó részösszegű kifizetés esetén (a negyedéves hozamfelosztás miatt) előlegként az aktuális megtakarítás minimum 85%-a kerül kifizetésre, a visszatartott összeg pedig a tárgynegyedéves hozammal – a tárgynegyedévet követő 50. napig kerül utalásra. Részösszegű kifizetés esetén a pénztártag újabb részösszegű kifizetésre vonatkozó nyilatkozatot legkorábban 1 év elteltével tehet.

A kifizetés teljesítéséért a pénztár Alapszabályában, illetve szolgáltatási szabályzatában rögzített díjat számítja fel, ami 3.000 Ft és ezen felül a pénzügyi teljesítés tényleges bank és/vagy postai költsége (a Magyar Posta mindenkori díjtáblázata szerint felszámított utalványdíj).

A teljesített összegről és az azzal kapcsolatos elszámolásról igazolást állítunk ki, melyet a teljesítést követően a tagnak postán küldünk meg.

Ha a fentiekkel kapcsolatban bármilyen további információra, bővebb tájékoztatásra van szüksége, készséggel állunk rendelkezésére.

ÖRÖKLÉSI / KEDVEZMÉNYEZETTI IGÉNY BEJELENTÉSE

Alulírott:

| | |
|------------|--|
| Beérkezett | |
|------------|--|

| IGÉNYBEJELENTŐ ADATAI | | | |
|-----------------------------|--|--------|--|
| Neve: | | | |
| Anyja neve: | | | |
| Lakcíme: | | | |
| Adóazonosító: | | | |
| Szül. dátuma: | | Helye: | |
| Elérhetősége (telefonszám): | | | |

A mellékelt halotti anyakönyvi kivonatot mellékelve kifizetési igényt jelentek be a Mentő Nyugdíjpénztárban nyilvántartott megtakarításra vonatkozóan. Az elhunyt személy /megtakarítás tulajdonosa/ adatai:

| PÉNZTÁRTAG ADATAI | | | |
|-------------------|--|--------|--|
| Neve: | | | |
| Anyja neve: | | | |
| Lakcíme: | | | |
| Szül. ideje: | | Helye: | |

| PÉNZTÁR TÖLTI KI | |
|------------------|--|
| Tagkód: | |
| Tagi kölcsön: | |
| Okiratok: | |

A megtakarítás felhasználásának választott módja¹:

- a) a megtakarítás kifizetése**
- átutalással a számú bankszámlára,
- postai utalással a következő címre:
- b) a megtakarítás saját jogon történő fenntartása**
- tagdíjfizetés folytatásával tagdíj fizetése nélkül
- c) a megtakarítás más önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításhoz való hozzárendelése**
- Pénztár megnevezése.....
- Pénztári azonosító/hivatkozási szám:.....

Alulírott kijelentem, hogy a túloldali tájékoztatóban foglaltakat tudomásul vettem, s igénybejelentésemet azok ismeretében adtam meg.

Kelt:

.....
igénybejelentő aláírása

1 - Kérjük, hogy az igényelt módozatot szíveskedjen megjelölni
Tanúk:

| | |
|---------------------|---------------------|
| Név: | Név: |
| Lakcím: | Lakcím: |
| Szem.ig.szám: | Szem.ig.szám: |
| Aláírás: | Aláírás: |

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI MEGTAKARÍTÁS ÖRÖKÖSI/KEDVEZMÉNYEZETTI JOGCÍM ALAPJÁN TÖRTÉNŐ KIFIZETÉSRE VONATKOZÓ TUDNIVALÓK

Tisztelt Örökös/Kedvezményezett!

Mielőtt kitölti a pénztárunk által rendszeresített bejelentő lapot kérjük, hogy figyelmesen olvassa el az alábbi információkat:

A vonatkozó jogszabályok értelmében a nyugdíjpénztári megtakarítás örökölhető, illetve az afölötti rendelkezésre kedvezményezett jelölhető. Az ezen jogcímelek alapján megszerzett összeg nem minősül jövedelemnek.

Amennyiben Ön a pénztárunkban tagsági jogviszonnyal/megtakarítással rendelkező személy vonatkozásában örökösnek/kedvezményezettnek minősül, úgy a nyilvántartott megtakarítás feletti rendelkezésre az alábbiak figyelembe vételével jogosult:

- A számlatulajdonos halálát az arról kiállított halotti anyakönyvi kivonattal (annak másolatával) köteles tanúsítani.
- Igénye nem személyesen, hanem postai úton történő ügyintézése esetén kérjük, hogy az igénybejelentése mellékleteként a személyi igazolványa azonosítására alkalmas fénymásolatát és a lakcímkártyája fénymásolatát is szíveskedjen leveléhez csatolni! A pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabály szerint a pénztárnak a kifizetés jogosultját (a kedvezményezettet/örököst) is köteles beazonosítani. Igényét csak ezen feltételek teljesülése esetén van módunkban teljesíteni.
- Öröklés esetén az örökhagyó végzés/végrendelet megküldésével köteles a jogosultságot igazolni. A megtakarítás feletti rendelkezést az abban foglaltak ismeretében bíráljuk el.

Igénybejelentő nyomtatványunkon szereplő lehetőségek közül megjelölheti az Ön által választott módozatot, nevezetesen, hogy a megtakarítást fel kívánja venni, saját jogán tovább kívánja folytatni, vagy más pénztárban nyilvántartott megtakarításához kívánja rendelni.

A pénztár az elszámolás szerint az örököst illető összeget a jogszerű bejelentést követő 15 napon belül két lépésben, első lépésben legalább 85%-os előleget 15 napon belül, a hátralékot a tárgynegyedéves zárást követő 50. napig teljesíti. A kifizetésről igazolást küldünk Önnek.

A kifizetés teljesítéséért a pénztár Alapszabályában illetve szolgáltatási szabályzatában rögzített díjat számítja fel, ami 3.000 Ft és ezen felül a pénzügyi teljesítés tényleges bank és/vagy postai költsége (a Magyar Posta mindenkori díjtáblázata szerint felszámított utalványdíj).

Ha a fentiekkel kapcsolatban bármilyen további információra, bővebb tájékoztatásra van szüksége, készséggel állunk rendelkezésére.

Mentő Nyugdíjpénztár

VÁRAKOZÁSI IDŐ (10 ÉV) LETELTÉVEL MEGNYÍLÓ – NEM NYUGDÍJ-SZOLGÁLTATÁSNAK MINŐSÜLŐ – KIFIZETÉSI IGÉNY BEJELENTŐLAPJA

Beérkezett

| BEJELENTŐ ADATAI | | | | PÉNZTÁR TÖLTI KI | |
|-----------------------------|--|--------|--|------------------|--|
| Neve: | | | | Tagkód: | |
| Lakcíme: | | | | Belépés | |
| Adóazonosító: | | | | Előző igény: | |
| Szem. ig. szám: | | | | T.kölcsön: | |
| Szül. dátuma: | | Helye: | | Jogosult: | |
| Elérhetősége (telefonszám): | | | | Megjegyzés: | |
| E-mail: | | | | | |

A Pénztár alapszabályának értelmében nyugdíjpénztári egyéni számlámról a következőképp rendelkezem:

- Az egyéni számlámon levő összeg*%-át, ill. Ft-ot egyösszegben felveszem, és tovább fizetem a tagdíjat. Ilyen lehetőséggel legfeljebb háromévente egy alkalommal élek.
- 21 évet elért tagságom birtokában az adómentesen hozzáférhető max. összeg kifizetését kérem.
- Az egyéni számlámon levő adómentesen felvehető hozam%-át, ill. Ft-ot egyösszegben felveszem és tovább fizetem a tagdíjat. Ilyen lehetőséggel legfeljebb három évente egy alkalommal élek.
- Az egyéni számlámon levő összeget* felveszem, tovább nem fizetem a tagdíjat és a pénztárból kilépek.

* ha az igényelt összeg meghaladja a megtakarítás 85%-át, akkor a kifizetés két lépésben történik, előlegként a megtakarítás min. 85%-a erejéig, majd hátralékként a kifizetés negyedét követő 50. napig. A ténylegesen kifizetendő összegből az szja. előleget (15%) a Pénztár - mint kifizető - levonja és megfizeti a NAV-nak.. A 15,5%-os szociális hozzájárulási adó kötelezettség a tagot terheli.

A kifizetés kért módozata:

- a..... számú számlára történő átutalással
- Postai kifizetési utalvánnyal lakcímre

Alulírott kijelentem, hogy a túloldali tájékoztatóban foglaltakat – különös tekintettel a rendelkezésem következtében esetlegesen felmerülő szja és szoc.hoz. adó fizetési kötelezettséget - tudomásul vettem, s igénybejelentésemet annak ismeretében adtam meg.

Kelt:, 20.

.....
a pénztártag aláírása

Tanúk:

| | |
|----------------------|----------------------|
| Név: | Név: |
| Lakcím: | Lakcím: |
| Szem. ig.szám: | Szem. ig.szám: |
| Aláírás: | Aláírás: |

TÁJÉKOZTATÁS A MEGTAKARÍTÁS VÁRAKOZÁSI IDEJE (10 ÉV) LETELTÉVEL MEGNYÍLÓ HOZZÁFÉRÉSI LEHETŐSÉGGEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓKRÓL

Tisztelt Pénztártagunk!

Mielőtt kitölti a pénztárunk által rendszeresített bejelentő lapot kérjük, hogy figyelmesen olvassa el az alábbi információkat:

Az Ön önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása alapértelmeben arra szolgál, hogy azt nyugdíjjogosulttá válását követően használja fel - nyugdíja kiegészítésére – egy összegben, vagy járadékösszegek formájában. E formában a megtakarítása teljes összegében adómentesen Önt illeti meg.

A nyugdíjpénztári jogszabályban rögzített várakozási idő (a taggá válástól számított 10 év) letelte birtokában a tag a megtakarításához – korától és nyugdíjjogosultságától függetlenül - hozzáférhet, de ez esetben adózási kötelezettséggel. Az ilyen jogcímű hozzáférés ugyanis azt eredményezi, hogy a megtakarítás nem az eredeti céllal (nevezetesen nyugdíjkiegészítésként) hasznosul, így a tagság során élvezett jogszabályi kedvezményeket (befizetések utáni adójóváírás, a megtakarítás kamatadó alóli mentessége) a kifizetés adóterhelésével „kompenzálja” a jogalkotó. Legalábbis akkor, ha a tag a megtakarításából hozamként felgyülemlett összegben felüli igényt nyújt be, ami már a tőkerészét is érinti.

A várakozási idő letelte után a hozzáférési lehetőségek az alábbiak

- a számláján nyilvántartott összeg egy részét vagy akár a teljes összegét is felveheti tagsága fenntartásával. Erre háromévenkénti ciklikussággal van lehetősége (pl. ha 2010.02.01-étől tag, úgy először 2020.02.01-jén, majd 2023.02.01-jén, majd 2026.02.01-jén és így tovább.)
- a számláján nyilvántartott teljes összeg felvételét kéri és tagságát megszünteti.

Ha Önnek az igénye alapján pl. 2020.02.01-jén kifizetést teljesít a pénztár, akkor legközelebb 3 év leteltével igényelhet ismét összeget, viszont arra a 3 éven belül is megmarad a lehetősége, hogy a tagsága megszüntetésével a teljes bennmaradt összeget felvegye. Ekkor viszont már kizárólag a tagsága megszüntetésével.

A tagsági jogviszony időtartama az adózási feltételek miatt fontos (lásd. Szja törvény 28. §-a (8) bekezdése:

„Ha az önkéntes nyugdíjpénztár tagja részére a várakozási idő leteltét követően nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetést teljesít, az adóköteles jövedelmet a következők szerint kell megállapítani: a kötelező várakozási időszak letelte évében és az azt követő első évben kifizetett bevételt - kivéve a befektetések hozamából jóváírt összegből teljesített kifizetést - teljes egészében, míg a kötelező várakozási időszak letelte évét követő második évben kifizetett bevétel 90 százalékát, harmadik évben 80 százalékát, ...tizedik évben 10 százalékát kell jövedelemnek tekinteni.

A várakozási időszak leteltét követő tizedik évet követően kifizetett bevételt a jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni, azzal, hogy az egyéni számlán 2007. december 31-ét követően jóváírt tétel kifizetése esetén a) a bevétel teljes egészében egyéb jövedelem arra az összegre vonatkozóan, amelynél a jóváírás és a kifizetés időpontja között tíz év még nem telt el; b) a jövedelem megállapításának fentebbi szabálya szempontjából a kötelező várakozási időszak letelte évének - a jóváírást követő évet első évnek tekintve - az adott összeg jóváírásának naptári évét követő tizedik évet kell tekinteni, azzal, hogy, elsőként a legrégebben jóváírt összegek kifizetését kell vélelmezni.” Így tehát az 1998-ban tagságot létesített tagok 2019-től adómentesen férhetnek hozzá a 2008-ig befizetett tőkéjükhöz is.

Az összevont adóalap megállapítása 2020.07.01-től az alábbiak szerint történik: az adóköteles tőkeösszeg 87%-át kell jövedelemnek tekinteni, és ennek 15%-át kell adóelőlegként a Pénztárnak levonnia a kifizetendő összegből. A jövedelemként figyelembe vett összeget 15,5%-os szociális hozzájárulási adó kötelezettség is terheli (lásd. 2018. évi LII. tv.), melyet a jogosult (tag) a tárgyévvel vonatkozóan elkészített személyi jövedelemadó bevallás benyújtásának határidejéig köteles az adóhatóság 10032000-06055912 számú „NAV szociális hozzájárulási adó beszédési számlá”-jára megfizetni.

A kifizetés teljesítéséért a pénztár Alapszabályában, illetve Szolgáltatási szabályzatában rögzített díjat számítja fel, ami 3.000 Ft + az elszámolandó összeg pénzforgalmi díja. A pénztár az elszámolás szerint a pénztártagot illető összeget a jogszerű bejelentést követő 15 napon belül (teljes összegű kifizetés esetén két lépésben, első lépésben legalább 85%-os előleget 15 napon belül, a hátralékot a tárgyegyedéves zárást követő 50. napig teljesíti. A kifizetésről igazolást küldünk Önnek.

A kifizetés biztonsága érdekében nem személyes ügyintézés esetén az aláírt és letanúzott igényét csak akkor fogadjuk be, ha ahhoz az érvényes személyi igazolványa és lakcímkártyája fénymásolatát is mellékeli és egyébként a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabály szerinti ügyfélazonosítási kötelezettségének is eleget tett (Azonosítási adatlap). A 3,6 MFt-ot meghaladó kifizetés esetén az azonosítást – a pénzügyi tranzakcióval összefüggésben – ismételten el kell végezni.

Ha a fentiekkel kapcsolatban további információra, tájékoztatásra van szüksége, készséggel állunk rendelkezésére.

Mentő Nyugdíjpénztár

**ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBÓL LAKÁSCÉLÚ FELHASZNÁLÁSRA
TÖRTÉNŐ KIFIZETÉS IRÁNTI KÉRELEM**

Önkéntes nyugdíjpénztárból lakáscélra történő kifizetés iránti kérelem

Alulírott:

| A BEJELENTŐ ADATAI | | A PÉNZTÁR TÖLTI KI! | |
|--------------------|--|---------------------|--|
| Tag neve: | | Tagkód: | |
| Születési neve: | | Tagság kelte: | |
| Születési idő | | Kerete (Ft): | |
| Anyja neve: | | Feljegyzések: | |
| Lakcíme: | | | |
| Adóazonosítója: | | | |
| Telefonszáma: | | | |
| E-mail címe: | | | |

mint a(z) Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: nyugdíjpénztár) tagja, büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom arról, hogy

a nyugdíjpénztártól felvett megtakarításomatFt összegben¹

- A.) banki lakáscélú vagy szabad felhasználású jelzáloghitelk törlesztésére, előtörlesztésére vagy végtörlesztésére,
- B.) munkáltatói lakáscélú kölcsön törlesztésére, előtörlesztésére vagy végtörlesztésére,
- C.) új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítására,
- D.) otthonfelújításra, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésére, korszerűsítésére, felújítására, bővítésére,
- E.) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlására,
- F.) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlására,
- G.) Otthonépítésre, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének támogatására fordítom.

A kifizetést²

- a.) magamnak,
- b.) házastársamnak (név:, születési név:,
születési idő:, anyja neve:),
lakcíme:, adóazonosító jele:),
- c.) gyermekemnek (név:, születési név:,
születési idő:, anyja neve:),
lakcíme:, adóazonosító jele:)

kérem.

Tudomásul veszem, hogy többféle felhasználási cél, illetve több kedvezményezett (számlaszám) megadása esetén külön-külön kifizetés iránti kérelmet szükséges benyújtani.

A támogatás utalását a-..... számlaszámra

(a számlatulajdonos neve:) kérem, amely a pénztártag/ a jelzáloghitel nyújtó/ a munkáltatói lakáscélú kölcsönt lebonyolító/ az ingatlant eladó³ számlaszáma.

Tudomásul veszem, hogy benyújtott dokumentumok a Kincstár részére továbbíthatóak ellenőrzési célból. A közölt adatok a valóságnak megfelelnek.

Kelt:, 2025.

.....
a pénztártag aláírása

Csatolandó dokumentumok – lásd hátoldal!

Önkéntes nyugdíjpénztárból lakáscélra történő kifizetés iránti kérelemhez

- A) Banki lakáscélú vagy szabad felhasználású jelzáloghitel törlesztése, előtörlesztése, végtörlesztése – csatolt dokumentumok

| | csatolás történt-e |
|----------------------|--------------------|
| hitelszerződés | |
| törlesztési igazolás | |

- B) Munkáltatói lakáscélú kölcsön törlesztése, előtörlesztési vagy végtörlesztése – csatolt dokumentumok

| | csatolás történt-e |
|---|--------------------|
| munkáltatói lakáscélú kölcsön-szerződés | |
| törlesztési igazolás | |

- C) Új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítása – csatolt dokumentumok

| | csatolás történt-e |
|-------------------------------|--------------------|
| ingatlan-adásvételi szerződés | |

- D) Otthonfelújításra, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésére, korszerűsítésére, felújítására, bővítésére – csatolt dokumentumok

| | csatolás történt-e |
|---------|--------------------|
| számlák | |

- E) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlása – csatolt dokumentumok

| | csatolás történt-e |
|-------------------------------|--------------------|
| ingatlan-adásvételi szerződés | |

- F) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlása – csatolt dokumentumok

| | csatolás történt-e |
|-------------------------------|--------------------|
| ingatlan-adásvételi szerződés | |

- G) Otthonépítésre, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének támogatására

| | csatolás történt-e |
|---------|--------------------|
| számlák | |

Utófinanszírozás esetén a befizetést igazoló dokumentum is szükséges.