

Szolgáltatási Szabályzat

6. számú módosítással egységes szerkezetben

Elfogadva: 1/20250107. számú igazgatótanácsi határozattal

Hatályba lép: 2025. január 7-én.

A módosítást a dőlt vastag betűs rész tartalmazza.

1. A Nyugdíjpénztár szolgáltatásai

Nyugdíjszolgáltatás

A nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy

- a) egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- b) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- c) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
- d) az egyéni nyugdíj számláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- e) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét (maximum 85 %) egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
- f) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét (maximum 85 %) egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.

Ha a pénztártag az e) vagy f) pontban foglalt választással él, újabb nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehet.

Ha a pénztártag a járadékszolgáltatást választotta – és a járadékfolyósítást a Pénztár megkezdte – akkor ezt a döntését nem módosíthatja egyösszegű felvételre.

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.

A Nyugdíjpénztár az Alapszabály II. rész 9. fejezetében leírtak szerinti feltételekkel nyújt nyugdíjszolgáltatást, amely lehet: egyösszegű szolgáltatás, saját járadékszolgáltatás, illetve egyösszegű és saját járadék formájában. A Nyugdíjpénztár a szolgáltatásokat saját hatáskörben folyósítja.

Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás

Az egyösszegű szolgáltatást a Nyugdíjpénztár a szolgáltatást igénylő pénztártag egyéni fedezeti tartalékának teljes összege alapján egyösszegű kifizetésként teljesíti.

Saját járadékszolgáltatás

Határozott időtartamú, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos (banktechnikai) járadék.

A saját járadék havi, vagy féléves gyakorisággal folyósítható. A saját járadék legalább 5 éves időtartamú. A megállapított járadék legkisebb összege havi 10.000 Ft. A járadékfolyósítás előleges.

A 2016. január 1-jét megelőzően igényelt határozott idejű járadékszolgáltatást a Nyugdíjpénztár a szolgáltatást igénylő pénztártag részére rendelkezésre álló fedezeti tartaléka

terhére a meghatározott időtartamon keresztül havonta folyósítja és évente újraértékelt összegben fizeti.

Lakáscélú szolgáltatás

A lakáscélra történő kifizetés iránti kérelmet benyújtó pénztártag nyilatkozik arról, hogy a megtakarítását

- a. banki lakáscélú vagy szabad felhasználású jelzáloghitelek 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*

fordítja.

Nyilatkozik továbbá arról is, hogy a kifizetést saját, vagy házastársa, vagy gyermeke részére kéri. Csatolja a kifizetéshez szükséges dokumentumokat, továbbá elvégzi a kifizetéshez szükséges 2017. évi LIII. törvényben előírt ügyfélazonosítást.

A kifizetést egyszeri eljárási költség 3.000 Ft+ utalási költség terheli. Amennyiben a pénztártag a nyomtatványon hibás bankszámlaszámot tüntetett fel, az ismételt utalás összege is levonásra kerül.

2. A szolgáltatás igénylése

A szolgáltatás megkezdésére vonatkozó igénybejelentés a Nyugdíjpénztár által rendszeresített formanyomtatványokon (Szolgáltatási igénybejelentőn) történik, amelynek tartalmaznia kell a következő adatokat:

- A szolgáltatást igénylő pénztártag azonosítására szolgáló adatok.
- A pénztártag által választott szolgáltatás típusa.
- A szolgáltatás kifizetésének módjára vonatkozó igény (átutalás esetén bankszámlaszám, postai teljesítés esetén a címzett neve és postacíme).
- Keltezés.
- A pénztártag aláírása.

A Nyugdíjpénztárhoz beérkező igénybejelentés és a csatolt mellékletek iktatás után felülvizsgálatra kerülnek.

A járadékot tartalmazó nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó tagi igény kézhezvételét követő 30 napon belül a Nyugdíjpénztár írásban tájékoztatja a tagot a járadék induló összegéről, a járadék várható időtartamáról és a folyósítás gyakoriságáról.

Amennyiben az igény-bejelentési nyomtatványon a kifizetendő összeg rendeltetési helyére vonatkozóan a bankszámlaszám és a postai cím is megadásra került, a Nyugdíjpénztár minden külön értesítés nélkül az utalást a bankszámlára teljesíti.

Hiányos igénybejelentés esetén a pénztártagot írásban fel kell kérni, hogy a Nyugdíjpénztár levelének kézhezvételétől számított 30 napon belül hiánypótlási kötelezettségének tegyen eleget. Ha a megadott határidő alatt a hiánypótlásra nem kerül sor, az igénybejelentést a Nyugdíjpénztár – külön értesítés nélkül - tárgytalannak tekinti.

3. A szolgáltatás megállapítása és teljesítése

A Nyugdíjpénztári tájékoztatás ismeretében a pénztártag által küldött válasz kézhezvételét követő **15** napon belül a Nyugdíjpénztár a pénztártag válaszában megfelelően megkezdheti a folyósítást.

Amennyiben a pénztártag válasza a pénztári tájékoztatás kézhezvételét követő 60 napig nem érkezik vissza a Nyugdíjpénztárhoz, a tájékoztatást elfogadottnak kell tekinteni, és a járadékszolgáltatást **15** napon belül meg kell kezdeni.

A pénztártag jogosult a pénztári tájékoztatás ismeretében - a korábbi tagi igényében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó – újabb tagi igényt benyújtani a Nyugdíjpénztárhoz. Az új tagi igény esetén a fentiekben leírtak szerint kell eljárni azzal, hogy a Nyugdíjpénztár annak az alapszabályban meghatározott költségét a pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesíti. Az új tagi igény elkészítésének költségeként 2.000 Ft levonásra kerül a tag egyéni számlájáról.

A pénztártagnak a saját járadék folyósítása alatt bekövetkezett halála estén a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezettet, annak hiányában az örökösöt illeti meg. Az egyösszegű szolgáltatást a Nyugdíjpénztár az alábbiak szerint teljesíti:

- A pénztártag egyéni számlájának állásából meghatározásra kerül a szolgáltatáshoz rendelkezésre álló fedezeti összeg.
- Az egyéni számla szolgáltatás napjára vonatkozó egyenlege átvezetésre kerül a fedezeti tartalék szolgáltatási tartalékába, majd a Nyugdíjpénztárnak a pénztártaggal szemben fennálló kötelezettség számlájára.
- Az aktuális negyedév hozamfelosztását követően a tagot megillető hozam (realizált hozam és értékelési különbözet) jóváírásra kerül a fedezeti tartalék szolgáltatási számlára.
- Ha a nyugdíjszolgáltatás adóköteles jövedelemnek minősül, a kifizetésből levonandó személyi jövedelemadó kötelezettség összege átvezetésre kerül a költségvetési kötelezettség számlára.
- Az egyéni számla maradványösszegének utalása után az egyéni számla lezárásra kerül.
- Az első kifizetésnél levonásra kerül az eljárási díj és az utalás költsége, a második kifizetést már csak utalási költség terheli.

A teljesítésre alkalmas igénybejelentés első részének kifizetésére legkésőbb a beérkezést követő 15 napon belül kerül sor. A fennmaradó összeg kifizetése a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül történik.

Amennyiben a pénztártag nem rendelkezik a jogszabályban meghatározott adómentes kifizetéshez szükséges tagsági idővel, a Nyugdíjpénztár erről írásban értesítést küld és nyilatkoztatja a pénztártagot, hogy a személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség mellett is igényli-e a szolgáltatást. A pénztártag kifizetésre vonatkozó nyilatkozata esetén a Nyugdíjpénztár az Alapszabály és a Szolgáltatási Szabályzat előírásai szerint jár el.

A járadékszolgáltatást a Pénztár az alábbiak szerint teljesíti:

- A pénztártag egyéni számlájának állásából meghatározza a szolgáltatáshoz rendelkezésre álló fedezeti tartalék összegét.
- A szolgáltatás fedezeti alapja ismeretében a Nyugdíjpénztár meghatározza az igényelt időtartamig folyósítható járadéktag összegét az alábbi összefüggés alapján:

$$J = FT \times \frac{1 - \frac{1}{(1+i)^{n \cdot 12}}}{1 - \frac{1}{(1+i)^{12k}}}$$

ahol:

J: a járadékösszeg

FT: a fedezeti tartalék összege

k: a hátralévő kifizetések száma

n: járadék kifizetés gyakoriság: n=12 havi járadék esetén, n=2 féléves járadék esetén

i: technikai kamatláb

A technikai kamatláb mértéke a Nyugdíjpénztár aktuáriusának ajánlása alapján kerül meghatározásra.

A technikai kamatláb mértéke 1,8%.

- Amennyiben a számított járadéktag kevesebb, mint 10.000 Ft, a Nyugdíjpénztár felajánlja az egyösszegű szolgáltatás teljesítését.
- A járadékszolgáltatás esetén a fedezeti alap szolgáltatási számláin egyénenként kerül nyilvántartásra a járadék folyósításához szükséges fedezetet.
- A fedezeti alap szolgáltatási számlái képezik az időszaki járadékok szolgáltatási tartalékát.

A teljesítésre alkalmas igénybejelentés alapján a kifizetésére legkésőbb a beérkezést követő 15 napon belül kerül sor. Az utolsó havi járadék folyósításával a tagsági viszony megszűnik, amelyről a pénztártag szolgáltatási igazolást kap.

4. A járadékok rendszeres újraértékelése

A 2016. január 1-jét megelőzően igényelt járadékszolgáltatás esetén a Nyugdíjpénztár a járadék összegét minden év december 31. határral újraértékeli. Az újraszámításra a IV. negyedévi hozamfelosztását követően a szolgáltatási számla állományából kerül sor. Az

újraértékelés a járadékosok szolgáltatási számlájának elszámoló napi egyenlege, valamint a hátralévő szolgáltatási időtartam (hátralévő járadéktagok száma) alapján történik.

Az újból megállapított összegű járadék az adott év április 1-jétől esedékes.

A Nyugdíjpénztár a határozott idejű járadék újraszámításhoz a következő képletet használja:

$$J = T \times \frac{1 - \frac{1}{(1+i)^{\frac{12}{n}}}}{1 - \frac{1}{(1+i)^{\frac{12k}{n}}}}$$

ahol:

J: a járadékösszeg

T: a szolgáltatási számla egyenlege

k: a hátralévő kifizetések száma

n: járadék kifizetés gyakoriság: n=12 havi járadék esetén, n=2 féléves járadék esetén

i: technikai kamatláb

A technikai kamatláb mértéke a Nyugdíjpénztár aktuáriusának ajánlása alapján kerül meghatározásra.

A technikai kamatláb mértéke 1,8%.

Az évenkénti felülvizsgálatot a Nyugdíjpénztár aktuáriusa végzi el a tárgyév I. negyedévében.

A felülvizsgálat elvégzéséig a Nyugdíjpénztár változatlan összegben folyósítja a járadékot. A járadékok újraértékelésekor legkésőbb minden április 1-jével a Nyugdíjpénztár értesítést küld a pénztártag részére és átutalja a különbözet összegét.

5. Kedvezményezett, örökös

A pénztártagnak a szolgáltatás megnyílása után bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett (örökös) részére a Nyugdíjpénztár egyösszegű kifizetést teljesít.

A kedvezményezettre és örökösre vonatkozó részletes szabályokat az Alapszabály II. rész 9. fejezete és az Elszámolási Szabályzat tartalmazza.

A pénztártag és a kedvezményezett/örökös által át nem vett, a Nyugdíjpénztárhoz esetlegesen visszaérkező pénzösszeg a rendezésig a „a tagokkal szembeni kötelezettség” számlán kerül nyilvántartásra. Az ismételt utalás költségét a Nyugdíjpénztár működési tartaléka terhére számolja el.

6. Teljesítési idő előtt küldött igények

A nyugdíjkorhatár betöltése előtt maximum 60 nappal beérkezett szolgáltatási igénybejelentőket a Nyugdíjpénztár úgy kezeli mintha az igény a teljesítési idő fordulónapján érkezett volna be. A törvényben előírt 15 napos kifizetési határidő is ennek a napnak a

figyelembevételével történik. A 60 napnál korábban küldött nyilatkozatok visszaküldésre kerülnek.

7. Visszaérkező pénzösszeg kezelése

Visszaérkező összeg estén a Nyugdíjpénztár felveszi a kapcsolatot a pénztártaggal (kedvezményezett, örökös). Amennyiben a bankszámlaszám vagy a lakáscím változásból adódik a visszaérkezés, a Nyugdíjpénztár az érintett által írásban megadott lakáscímre, illetve bankszámlára ismételten teljesíti az utalást.

Amennyiben a pénztártag a két kifizetés között elhalálozott, ezen tény ismeretében a Nyugdíjpénztár felhívja az érintetteket a hagyatéki eljárás lefolytatására és a megkezdett szolgáltatás átminősítésre kerül. ***Ha az érintetteket a Pénztár nem tudja értesíteni, megkeresi a lakcímtudakozót, majd az illetékes közjegyzőt.***

Záró rendelkezések

A 6. számú módosítással egységes szerkezetű Szolgáltatási Szabályzat 2025. január 07. napján lép hatályba. Hatálybalépésével egyidejűleg az 5. számú Szolgáltatási Szabályzat hatályát veszti.

Budapest, 2025. január 7.

Steininger Zsolt
Igazgatótanács elnöke