

## TÁJÉKOZTATÓ AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGSÁGRÓL

Jelen dokumentum célja, hogy részletes felvilágosítást adjon Önnek a Nyugdíjpénztár által fenntartott Nyugdíjpénztárban létesíthető tagsággal kapcsolatos egyes kérdésekről, valamint a vonatkozó főbb adózási tudnivalókról. Saját érdekében döntése meghozatala előtt kérjük alaposan olvassa át az alábbi ismertetőt!

Kérjük, hogy vegye azonban figyelembe, hogy az alábbiakban leírtak pusztán a részletesebb tájékozódást szolgálják, azonban nem jelentenek Nyugdíjpénztártól arra vonatkozóan nyilatkozatot, hogy Önnek a nyugdíjpénztári tagság valóban megfelelő konstrukció. Ezen túlmenően az alábbiakban ismertetettek nem tekinthetők adótanácsadásnak, befektetési tanácsadásnak, valamint befektetésre való ösztönzésnek. A következőkben ismertetettek a mindenkor hatályos szabályokat tükrözik, így elképzelhető, hogy a szabályváltozásokkal, hatósági értelmezésekkel az egyes rendelkezések is módosulnak.

A Nyugdíjpénztár mindent megtesz annak érdekében, hogy a jelen anyagot folyamatosan frissítse, azonban kérjük, hogy az esetleges változásokról érdeklődjön Ön is munkatársainknál. Kérjük, vegye figyelembe, hogy a jelen tájékoztatóanyagban foglaltak nem helyettesítik Nyugdíjpénztár Alapszabályában, szabályzataiban, tájékoztatóiban leírt rendelkezéseket. Ezért befektetési, megtakarítási döntése előtt kérjük, hogy az említett dokumentumokban leírt feltételeket is gondosan tanulmányozza át. A Nyugdíjpénztár törekedett arra, hogy az eddigi tapasztalatok és felügyeleti ajánlások alapján felmerült kérdésekre teljeskörűen választ adjon ebben a dokumentumban. Azonban, ha Ön úgy ítéli meg, hogy további tájékoztatásra vagy bizonyos kérdésekben pontosításra van szüksége, kérjük, ezt is jelezze munkatársainknak, akik készséggel állnak az Ön rendelkezésére.

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI törvény értelmében a nyugdíjkorhatár betöltését követően a pénztártag nyugdíjszolgáltatás igénybevételére jogosult. A nyugdíjkorhatár az az életkor, melynek betöltését a társadalombiztosítási jogszabályok a nyugdíjra való jogosultság feltételül előírják.

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény 18. § (1) pontja értelmében a társadalombiztosítás öregségi nyugdíjra jogosító nyugdíjkorhatár a betöltött 65. életév. A nyugdíjkorhatár betöltésének minősül, ha a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti 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 törvényben vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerint nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.

### **Adóköteles és adómentes nyugdíjszolgáltatás feltételei**

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény I. számú melléklet 6.5 pontja és a 84/W § (8) bekezdése szerint a nyugdíjszolgáltatás csak akkor adómentes, ha a szolgáltatást igénybe vevő magánszemély rokkantsági ellátásban részesül, vagy tagsági jogviszonya 2013. január 1-je előtt jött létre. 2012. december 31-e után létrejött tagsági jogviszonyok esetében akkor adómentes a nyugdíjszolgáltatás, ha a tag tagsági jogviszonya (átlépés esetén a korábbi tagsági jogviszonya) a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben, vagy azt megelőzően keletkezett. Mindezek ismeretében Pénztárunk az adóköteles nyugdíjszolgáltatás esetén az említett SZJA törvény alapján az adóelőleget (15%) levonja, és a NAV Igazgatóság felé utalja.

## TAGSÁGI JOGVISZONY LÉTREJÖTTE, MEGSZÜNTETÉSE

Önkéntes nyugdíjpénztári tagsági jogviszonyának kezdete az a nap, amikor a Pénztárhoz beérkező belépési nyilatkozat záradékolásra kerül.

Az egyéni számlán nyilvántartott összeg kifizetése a tíz év várakozási idő letelte, vagy a nyugdíjkorhatár elérését követően lehetséges. A tagsági jogviszony más pénztárba történő átlépéssel is megszüntethető. Amennyiben a tagság megszüntetését kéri és állandó átutalási megbízást adott a tagdíj fizetésére, ez esetben a megbízást is vissza kell vonnia a számlavezető bankjánál.

## KIFIZETÉS, ÁTLÉPÉS MÁS PÉNZTÁRBA

A nyugdíjkorhatár elérését megelőzően, 10 év várakozási idő után felvehető hozam fizethető ki Önnek adómentesen.

A nyugdíjkorhatár betöltése és az adómentes kifizetésre való jogosultság esetén, a teljes összeg kifizetése adómentes. (Jogosultságok: 2012.12.31-ig belépett tagok esetében a belépéstől számított 3 adóév eltelte; 2013.01.01-től belépett tagok esetében 10 adóév eltelte)

Amennyiben a pénztártag a 10 év várakozási idő után nem nyugdíjasként kér kifizetést, a törvényi előírásoknak megfelelően a tőkerész egyéb jövedelemnek minősül és a pénztártagnak személyi jövedelemadót, illetve szociális hozzájárulási adót kell fizetnie. Jelenleg a tőke részt kifizetés esetén 15% személyi jövedelemadó (SZJA), valamint 13% szociális hozzájárulási adó (SZOCHO) terheli. Az elért hozam viszont adómentesen felvehető.

A 15% SZJA-előleget a Pénztár vonja le, a 13% szociális hozzájárulási adót a pénztártag fizeti meg a kifizetést követően a Pénztár által megküldött jövedelemigazolás alapján. A hozamrész adómentesen felvehető.

A tagsági jogviszony kezdetétől számított 21. évtől a 2007. december 31-ig befizetett tőkerész adómentes a hozammal együtt.

A 2007. december 31-e után teljesített befizetésekből keletkező tőkerész kifizetése teljes egészében egyéb jövedelemnek minősül arra az összegre vonatkozóan, amelynél a jóváírás és a kifizetés (juttatás) időpontja között tíz év még nem telt el.

Adómentességet a 2007. december 31-e után teljesített befizetésekből keletkező tőkének az a része élvez, amely a kifizetés évét legalább 20 évvel megelőzően került jóváírásra a pénztártag egyéni számláján.

A tagsági jogviszony más pénztárba történő átlépéssel szüntethető meg a 10 év várakozási időt, vagy a nyugdíjba vonulást megelőzően.

A 10 év elteltét követően kifizetésre kizárólag a pénztártag azonosítását követően lehetséges. Amennyiben már előzőleg megtörtént a beazonosítása, abban az esetben elegendő beküldeni a megfelelő nyomtatványokat, iratokat Pénztárunk részére. [\(Tájékoztató és nyomtatványok a 10 év várakozási idő utáni kifizetésekhez\).](#)

Személyes megjelenés szükséges a Nyugdíjpénztár ügyfélszolgálatán (1138 Budapest Népfürdő u. 24-26.), vagy bármelyik Erste Bank fiókban a beazonosítása érdekében.

A sajátjogú nyugellátásban részesülő, illetve a nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag az alábbi kifizetési lehetőségek közül választhat:

1. Továbbra is pénztártag marad, az Alapszabályban meghatározott tagdíjat továbbra is fizeti, vagy a tagdíjat nem fizeti és az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeg meghatározott részét:

- egyösszegben kéri kifizetni
- határozott idejű pénzügytechnikai járadék (választható időtartama legalább 5 év, de legfeljebb 40 év) vagy fix összegű (pénzkivonás) saját járadékszolgáltatásként kéri kifizetni

2. Megszünteti tagsági jogviszonyát és az egyéni nyugdíjszámlán lévő teljes összeget:

- egyösszegben kéri kifizetni
- határozott idejű pénzügytechnikai járadék (választható időtartama legalább 5 év, de legfeljebb 40 év) vagy fix összegű (pénzkivonás) saját járadékszolgáltatásként kéri kifizetni
- vegyes szolgáltatásként kéri kifizetni (a számláján lévő összeg egy részét egyösszegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi fel)

Járadékszolgáltatás legalább 5000 Ft/hó összeggel indítható, havi, negyedéves, féléves gyakorisággal.

Kifizetés kizárólag a pénztártag azonosítását követően lehetséges. Amennyiben már előzőleg megtörtént a beazonosítása, abban az esetben elegendő beküldenie a megfelelő nyomtatványokat, iratokat Pénztárunk részére. ([Tájékoztató és nyomtatványok a nyugdíjszolgáltatás igénybe vételéhez](#)).

Amennyiben még nem történt meg a beazonosítása, személyes megjelenés szükséges a Nyugdíjpénztár ügyfélszolgálatán (1138 Budapest Népfürdő u. 24-26.), vagy bármelyik Erste Bank fiókban.

A 10 év elteltét követően kizárólag a Pénztártag egyértelmű kérésére, a megfelelő dokumentumok beérkezését követően szüntethető meg a számla.

Részkifizetés esetén új kifizetés a tagság megtartásával az utolsó kifizetéstől számított 3 év elteltével igényelhető. A tagsági jogviszony megszüntetésével a 10 éves várakozási idő letelte után bármikor kérhet kifizetést a Pénztártag.

### **10 év után kértem kifizetést, de nem telt el 3 év. Hogyan juthatok mégis pénzhez a számlámról?**

Ilyen esetben kizárólag tagsági jogviszonyának megszüntetésével juthat pénzhez.

Ha a pénztártag a 10 év várakozási idő után nem nyugdíjasként kér kifizetést, a törvényi előírásoknak megfelelően a tőkerész egyéb jövedelemnek minősül és a pénztártagnak személyi jövedelemadót, illetve szociális hozzájárulási adót kell fizetnie. Jelenleg a tőke részt kifizetés esetén 15% személyi jövedelemadó (SZJA), valamint 13% szociális hozzájárulási adó (SZOCHO) terheli. Az elért hozam viszont adómentesen felvehető.

A 15% SZJA-előleget a Pénztár vonja le, a 13% szociális hozzájárulási adót a pénztártag fizeti meg a kifizetést követően a Pénztár által megküldött jövedelemigazolás alapján.

### **Az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár tagja vagyok, de szeretnék egy másik pénztárba átlépni. Mi a teendő?**

Átlépési szándékát annál a pénztárnál szükséges jeleznie, ahová át szeretne lépni. A befogadó pénztár fogja megkeresni pénztárunkat az átlépésével kapcsolatban.

Tájékoztatjuk, hogy más pénztárba történő átlépés esetén is Pénztárunknak el kell végezni a Pmt. szerinti azonosítását, melyet vagy az ügyfélszolgálati irodánkban, vagy bármelyik Erste bankfiókban személyesen lehet kezdeményezni.

### **Mennyi idő alatt történik meg a kifizetés?**

A kifizetés legkésőbbi határideje, a Pénztár az egyösszegű kifizetéshez, illetve a járadékösszeg megállapításához szükséges dokumentumok hiánytalanvalamennyi dokumentum beérkezését követően maximum a 10. munkanapot tekinti az elszámolás fordulónapjának, kivéve, ha a pénztártag ennél későbbi időpontot jelöl meg (számlázás, értékelés napja).

A kifizetés határideje:

- **Egyösszegű kifizetés esetén** a fordulónapot követő 8. munkanap.
- Járadékszolgáltatás esetén a Pénztár a kérelem beérkezését követő 30 napon belül, a fordulónap figyelembevételével tájékoztatást ad a pénztártag által igényelt járadék induló összegéről, saját járadék esetében annak várható időtartamáról, és a folyósítás gyakoriságáról. Ha a tag ezt írásban elfogadja, a Pénztár a kézhezvételtől számított 30 napon belül megkezdi a járadék folyósítását. Ha a tag válasza a Pénztár tájékoztatásának kézhezvételétől számított 60 napig nem érkezik vissza, a tájékoztatást a Pénztár elfogadottnak tekinti és megkezdi a járadék folyósítását. Ezt követően a kifizetések határideje a gyakoriságnak megfelelő hónap, negyedév, félév első munkanapja.

### **Milyen költségei vannak a kifizetéseknek?**

Minden kifizetésből fix 3000 Ft költséget vonunk le, valamint levonásra kerül az utalás vagy a postai kifizetés díjai és a tranzakciós illeték.

### TAGI KÖLCSÖN

Tagi kölcsön 3 év pénztári tagság eltelte után, a számlaegyenleg 30 %-a erejéig igényelhető. A kölcsön futamideje 1 év, kamata a mindenkori jegybanki alapkamat+5 %. A kölcsönt a [Tájékoztató és nyomtatvány a tagi kölcsön igényléshez](#) dokumentumban található „Tagi kölcsön igénylő lap” benyújtásával lehet igényelni.

### TAGI PORTÁL, EGYENLEGLEKÉRDEZÉS, TAGDÍJFIZETÉS

A 'Tagi portál' menüpontban érhető el az egyenleglekérdező és innen tölthetők le az adóbevalláshoz szükséges igazolás (2014. adóévtől kezdődően) és az éves számlaértesítő is. Továbbá, akik igényelték az elektronikus iratküldő szolgáltatást, azoknak szintén ide kerülnek feltöltésre a dokumentumok, úgy, mint a tagsági okirat, adóigazolás, számlaértesítő és tagi kölcsönhöz kapcsolódó dokumentumok. Az egyéni dokumentumok eléréséhez, letöltéséhez regisztráció szükséges. Amennyiben már korábban regisztrált az egyéni számlaegyenleg lekérdezéshez, akkor a letöltéshez nincs más teendője, mint a bejelentkezést követően kiválasztani és letölteni a kívánt dokumentumot. Ha korábban nem volt hozzáférése, [ide](#) kattintva tud regisztrálni.

A Pénztártagok az egyéni számlájuk egyenlegét az alábbi módokon kérdezhetik le:

- **Tagi portál:** Az egyenleg regisztrációhoz regisztrációhoz kötött. Első belépéskor a tagi azonosító (nullák és kötőjel nélkül) és a születési dátum pontok nélküli megadása szükséges.
- Automatikus telefonos egyenleglekérdező: 06-1-411-3200, 2-es menüpont. Adóazonosító jel és tagi azonosító megadása szükséges a lekérdezéshez.
- Ügyfélszolgálati munkatársunktól: 06-1-411-3200, 1-es menüpont.

Pénztárunknál a minimális havi tagdíj mértéke 10.000 Ft. A tagdíj fizetését az alábbi módokon teljesíthetik a Pénztártagok:

- Csoportos beszédessel: felhatalmazó nyilatkozat beküldése szükséges, mind a Pénztár felé ([Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére, módosítására vagy megszüntetésére](#)), mind a számlavezető bankja felé. (George-on keresztül belépéskor csak a csoportos beszédés választható!)
- Banki átutalással a következő számlaszámra: 11670009-03955300-70000008  
Kérjük, hogy a közlemény rovatban minden esetben szíveskedjen feltüntetni tagi azonosítóját, vagy adóazonosító jelét és nevét!

- Postai csekken: kérésére a Pénztár megküldi Önnek a befizetések célját szolgáló postai feladóvevényeket.
- Bankkártyával a honlapunkon keresztül: eseti, illetve rendszeres módon is fizetheti tagdíját, kényelmesen és díjmentesen betéti bankkártyával, illetve hitelkártyával is.

A befizetett összeget Pénztárunk felosztja a Pénztártagok fedezeti számlája, és a Pénztár működési és likviditási tartaléka között. A tartalékok közötti megosztási arányai és elvei az éves befizetésre vetítve:

Sávhatárok az éves befolyt tagdíj alapján	Fedezeti tartalék (egyéni nyugdíjszámla)	Működési tartalék	Likviditási tartalék
<b>0-10.000 Ft közötti tagdíjrészre</b>	90%	10%	0%
<b>10.001-250.000 Ft közötti tagdíjrészre</b>	94%	5,99%	0,01%
<b>250.001 - 500.000 Ft közötti tagdíjrészre</b>	97%	3%	0%
<b>500.001 - 750.000 Ft közötti tagdíjrészre</b>	98%	2%	0%
<b>750.001 Ft felett eső tagdíjrészre</b>	99,5%	0,5%	0%

Az új belépők eltérő tagdíjfelosztása: A belépést követő első két hónapban a fentiekben meghatározott felosztáson túlmenően további, összesen 4.000,- Ft 100%-ban a működési tartalékba kerül. Az ezt meghaladó tagdíjrészre a tartalékok közötti felosztás aránya érvényes.

### CSOPORTOS BESZEDÉS

Csoportos beszédés útján minden hónap 15. napján szedjük be a tagdíjat. Ha ez a nap munkaszüneti nap, akkor a következő munkanapon történik meg a beszédés.

Pénztárunk csak havonta egyszer próbálja meg beszédni a tagdíjat. Amennyiben nem áll rendelkezésre elegendő pénzeszeg a bankszámláján, akkor az elmaradt tagdíjat egyénileg (csekken vagy átutalással) tudja majd befizetni.

### VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓ RENDSZER

Az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár lehetőséget kíván nyújtani a felhalmozási időszakban lévő tagjai számára, hogy az egyéni számlákon elhelyezett megtakarításaik eltérő kockázatú és hozamú befektetési portfóliókban kerülhessenek elhelyezésre, a pénztártagok kizárólag egyéni döntése szerinti választással.

A választható portfóliókról az [alábbi](#) oldalon tájékozódhatnak a pénztártagok.

A pénztártag egyéni döntése, hogy milyen kockázati hajlandósággal bír, melyik portfóliót választja. A tagoknak javasolt mérlegelni a portfólió kockázati szintjét és azt, hogy milyen időtávon gondolkodnak, gondolkodhatnak a megtakarításban.

A pénztártag egy időpontban csak egy portfóliót választhat számlaegyenlege befektetése céljából.

3 havonta váltható portfólió, a portfólió váltási igény csak az előző portfólióváltás fordulónapjától számított legalább 3 hónappal későbbi fordulónapra teljesíthető.

Választáskor a tag meghatározhatja a fordulónapot, amellyel át kíván térni a más összetételű befektetéshez. Az igényt legkésőbb a fordulónapot megelőző 10. munkanapig kell benyújtani. Az átsorolás a fordulónappal, mint értéknapal történik meg. Amennyiben a pénztártag 10 munkanapon belüli fordulónapot jelöl meg, a Pénztár ebben az esetben is a beérkezést követő 10. munkanapot tekinti fordulónapnak. Ha a tag nem határozza meg a fordulónapot, akkor a Pénztár a beérkezést követő 10. munkanapot tekinti fordulónapnak.

Ha a pénztártag portfólióváltó nyilatkozatában nem munkanapot jelöl meg fordulónapként, a Pénztár a megjelölt napot követő első munkanapot tekinti a váltás fordulónapjának.

A portfólió váltási igény csak az előző portfólióváltás fordulónapjától számított legalább 3 hónappal későbbi fordulónapra teljesíthető.

A Nyugdíjpénztár az érvényes portfólió-váltást a fordulónapot követő 20 munkanapon belül postai úton visszaigazolja.

Amennyiben a pénztártag a beküldött portfólió-váltási nyilatkozatát a fordulónapot megelőző 10. munkanap előtt írásban visszavonja, a Pénztár elfogadja a visszavonást, a portfólióváltást nem teljesíti, amiről a Pénztár a pénztártagot 20 munkanapon belül írásban értesíti.

Amennyiben a pénztártag a beküldött portfólió-váltási nyilatkozatát a fordulónapot megelőző 10. munkanap és a fordulónap közötti időszakban kívánja visszavonni, a Pénztár a visszavonást elutasítja, amiről írásban tájékoztatja a pénztártagot a fordulónapot követő 20 munkanapon belül, és egyben tájékoztatja a pénztártagot a következő portfólióváltás első lehetséges fordulónapjáról.

A portfólióváltással összefüggő, pénztártagra terhelt költség az egyéni számlakövetelés egy ezreléke, ami azonban nem lehet magasabb 2.000 forintnál.

A portfólió kiválasztásához a „**PORTFÓLIÓ VÁLASZTÓ NYILATKOZAT**” eredeti példányban történő beküldése szükséges kitöltve és aláírva, illetve [Online](#) is beküldheti nyilatkozatát Ügyfélkapu-regisztráció megléte esetén.

A nyilatkozat az alábbi helyeken érhető el:

- [Tájékoztató a választható portfólió rendszerről és portfólió választó nyilatkozat](#)
- [Erste Bank Hungary Zrt. fiókhálózata](#)
- Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár Ügyfélszolgálat (1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26., III. emelet)

## ADÓKEDVEZMÉNY

Az önkéntes nyugdíjpénztári magánszemélyi, illetve foglalkoztatói befizetések adókedvezményének mértéke 20%, maximum 150 000 Ft/év, amely összeget a személyi jövedelemadó-bevallásban tett rendelkezés alapján a Nemzeti Adó- és Vámhivatal a megjelölt pénztári egyéni számlára fog átutalni (Szja. Tv. 44/A §). Ez azt jelenti, hogy az átutalt adó-visszatérítés összege – költséglevonás nélkül – az Ön pénztári megtakarításait fogja gyarapítani.

Az önkéntes nyugdíjpénztári, egészségpénztári és önszegélyező pénztári befizetések adókedvezménye továbbra is összevonandó, az együttes adókedvezmény mértéke sem haladhatja meg az évi 150 000 Ft-ot.

2019. január 1-től az egyéni és a foglalkoztatói befizetésekre, illetve a támogatói adományra is jár az adókedvezmény.

### ADÓIGAZOLÁS, ÉVES SZÁMLAÉRTESÍTŐ

A rendelkezésre jogosító igazolás kiküldésének határideje a tárgyévet követő február 15. napja.

Az egyéni számlaértesítő kiküldésének határideje a tárgyévet követő február 28. napja.

A kiküldést követően mindkét dokumentum letölthető a [Tagi portál](#) felületről.

### TAGDÍJ NEM FIZETÉSE

Azon pénztártagok, akik nem fizetik meg a Nyugdíjpénztár Alapszabályában meghatározott havi 10.000 Ft alaptagdíjat, nem fizető pénztártagnak minősülnek.

A Nyugdíjpénztár a nem fizető pénztártagoktól a tagdíj-nemfizető időszakban elért hozamból, a tagdíj-megnemfizetés kezdő időpontjától a tagdíj-nemfizetési időszak végéig tagdíj meg nem fizetés miatti költséget számít fel, melynek mértéke a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékra jutó hányada, maximum a minimálbér 5 százalékának megfelelő mértékű tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadával megegyező összeg. Ez a gyakorlatban maximum átlag havi 633 Ft, amennyiben a nem fizetési időszakban ennyi hozam keletkezik.

A pénztár akkor is jogosult az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a teljes tárgyidőszaki hozam terhére – az egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának még meg nem fizetett része erejéig – alkalmazni, ha a pénztártag a tárgyidőszakra eső tagdíjat csak részben fizette meg.

A költséglevonás negyedévente történik.

Amennyiben a tárgynegyedévi hozam nem éri el a pénztár által levonható összeg mértékét, a pénztár nem jogosult a különbözetet érvényesíteni a korábbi negyedév, félév, illetve év hozama terhére. Amennyiben a pénztár a tárgynegyedévi hozama terhére nem tud elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást érvényesíteni a pénztártaggal szemben, akkor a pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást legfeljebb a tárgyidőszakot követő egy naptári év hozama terhére érvényesítheti. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás során először a tárgyidőszakra vonatkozó hozamlevonás, majd ezt követően a korábbi időszakra vonatkozóan elmaradt hozamlevonások érvényesíthetőek.

### ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS, AZONOSÍTÁS

A 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) foglaltak szerint a Pénztár részére is kötelező, hogy a Pénztártagokat, mint ügyfeleket átvilágítsa, azaz a beazonosításukat elvégezze és az azonosítás alapján adataikat rögzítse.

- Pénztártagok azonosítása:  
Felhívjuk a Pénztártagok figyelmét, hogy amennyiben a személyes beazonosításuk a

Pénztárnál korábban még nem történt meg, elegendő azt a következő kifizetés igénybevétele előtt megtenni. A befizetéseket a Pénztár azonosítás hiányában is fogadja.

Kérjük, hogy ha a személyes adataiban változás történt, szíveskedjen kitölteni és eljuttatni a Pénztár részére az [Változásbejelentő](#) nyomtatványt, melyet Ügyfélkapu-regisztráció megléte esetén akár [Online](#) is elküldhet.

## ADATVÁLTOZÁS,- MÓDOSÍTÁS, KEDVEZMÉNYEZETT JELÖLÉS ÉS MÓDOSÍTÁS

A személyes adataiban változás jelzése írásban vagy Ügyfélkapu regisztráció esetében [Online](#) történhet. Kérjük szíveskedjen kitölteni és eljuttatni a Pénztár részére az [Változásbejelentő](#) nyomtatványt.

Kérjük, hogy kedvezményezett/ek megjelöléséhez szíveskedjen kitölteni és tanúk aláírásával ellátva eljuttatni a Pénztár részére [Nyilatkozat kedvezményezett megjelöléséről](#) nyomtatványt. A kedvezményezettek nyilvántartásba vételéről új tagsági okiratot küldünk a Pénztártagoknak.

Kérjük, hogy kedvezményezett/ek személyének módosításához szíveskedjen kitölteni, tanúkkal leigazoltatni és eljuttatni a Pénztár részére [Nyilatkozat kedvezményezett megjelöléséről](#) nyomtatványt. Az előzőleg berögzített kedvezményezett-jelölés hatálytalanná válik nyilvántartó rendszerünkben. A kedvezményezettek nyilvántartásba vételéről új tagsági okiratot küldünk a Pénztártagoknak.

A Pénztár a [www.erstenyugdijpenztar.hu](http://www.erstenyugdijpenztar.hu) „[Tagi portál](#)” felületén jeleníti meg az elektronikus iratokat. Az irat Tagi portálra történő feltöltéséről a megadott e-mail címre a Pénztár értesítést küld a pénztártagnak. Ha az igénylést követően az e-mail címe megváltozik, akkor [Nyilatkozat elektronikus iratküldés igénylésről illetve módosításról](#) elnevezésű nyomtatványon, illetve Pénztári rögzített vonalon telefonon, vagy postai vagy elektronikus levélben megküldött nyilatkozatban, vagy a Pénztár vagy a tagszervező partnere által működtetett elektronikus alkalmazásban kérheti annak módosítását.

Az elektronikus úton küldött iratok a kiküldéstől számított 2. munkanapon kézbesítettnek tekintendők. Az elektronikus iratként küldött leveleket a pénztártag eseti, indokolt (rendszerhiba, szolgáltatói hiba) kérésére a Pénztár postai úton is kézbesíti.

Ha már nem szeretné, hogy az Önnek címzett dokumentumokat, értesítőket a Tagi portál fiókjába töltsse fel a Pénztár, akkor visszavonhatja nyilatkozatát a [Nyilatkozat elektronikus iratküldés visszavonásáról](#) elnevezésű nyomtatványon, illetve Pénztári rögzített vonalon telefonon, vagy postai vagy elektronikus levélben megküldött nyilatkozatban, vagy a Pénztár vagy a tagszervező partnere által működtetett elektronikus alkalmazásban kérheti annak visszavonását.

*A jelen tájékoztatás tartalmazza a nyugdíjpenztári tagság létesítésére, és megszüntetésére vonatkozó, valamint az önkéntes nyugdíjpenztári tagságra vonatkozó adózási szabályokat. Fenti termékismertetőt saját érdekemben alaposan áttanulmányoztam és teljeskörűen megértettem.*