

AZ ÖPT. 74. §BAN MEGHATÁROZOTT LAKÁSCÉLÚ KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁNAK SZABÁLYAI

A pénztár a kiegészítő lakáscélú szolgáltatást az alábbi feltételek szerint nyújtja:

AZ IGÉNYBEJELENTÉS BENYÚJTÁSÁNAK LEHETSÉGES MÓDJAI, A KIFIZETÉS FELTÉTELE

Az igénybejelentés (Önkéntes nyugdíjpénztárból lakáscélra történő kifizetés iránti kérelem) a pénztár részére benyújtható:

- ♦ eredetiben kézzel aláírva és postai úton a pénztár postacímére megküldve (postacímünk: 6701 Szeged, Pf. 97.)
- ♦ eredetiben kézzel aláírva és személyesen a pénztár ügyfélszolgálatán átadva
(ügyfélszolgálatunk: 1132 Budapest, Váci út 36-38
Ügyfélfogadási idő:
Hétfő - szerda: 8.00 - 16.00
Csütörtök: 8.00 - 17.00
Péntek: 8.00 - 16.00)
- ♦ elektronikusan DÁP eAláírással vagy minősített elektronikus aláírással aláírva a pénztártag pénztárnál rögzített e-mail címéről megküldve (e-mail címünk: nyugdijpenztar.hu@generali.com)
- ♦ elektronikusan DÁP eAláírással vagy minősített elektronikus aláírással aláírva a tagi portálra való feltöltéssel (üzenetírás a tagi portálon keresztül)

A kifizetés teljesítésének - alkalmankénti – feltételei:

- ♦ abban az esetben, ha a pénztártag **átvilágítása megtörtént és az adatai azóta nem változtak**, akkor az igénybejelentés kötelező melléklete a **pénztártag személyazonosító igazolványának és lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolata**;
- ♦ abban az esetben, ha a **pénztártag átvilágítása megtörtént és az adatai azóta változtak**, akkor az igénybejelentés kötelező melléklete az **adatközlő nyomtatvány** és mellette a pénztártag **személyazonosító igazolványának és lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolata**;
- ♦ abban az esetben, ha a kifizetési igény egy éven belül - összesítve számítva – meghaladja a 4 500 000 forintot akkor a kifizetés teljesítésének a feltétele a tag személyes átvilágításának elvégzése.

TELJESÍTÉSI HATÁRIDŐ

A pénztár a szükséges dokumentumok teljeskörű benyújtását követő 60 napon belül teljesíti a kifizetést a pénztártag, vagy a meghatározott jogosult részére.

NYUGDÍJPÉNZTÁRI KIFIZETÉS KÖLTSÉGEI

A pénztár a kifizetés összegét csökkenti az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 29. § (2) bekezdésében meghatározott költségekkel, így a pénztár a kifizetés teljesítésekor **utalásonként levonja a kifizetés összegéből** az adminisztrációs költséget és a banki utalás díját, beleértve a tranzakciós illetéket is.

- ◆ Felhívjuk a figyelmét, hogy a levonások csökkentik a nyugdíjpénztári kifizetés összegét, így lehetséges, hogy gondoskodnia szükséges a hiányzó összegek kipótlásáról.



ELŐTÖRLESZTÉS/VÉGTÖRLESZTÉS

Az Adós és a hitelintézet között létrejött hitel/kölcsönszerződés tartalma szerint az előtörlesztés/végtörlesztés elengedhetetlen feltételét képezi az, hogy az Adós előzetesen értesítse a hitelintézetet az előtörlesztés/végtörlesztés teljesítéséről. A hitelintézet csak az Adós előzetes értesítése alapján fogadja el az előtörlesztést/végtörlesztést; illetve az adós értesítésének kézhezvételét követően a visszaigazolásban adja meg, hogy milyen adatokkal szükséges átutalni a hitelintézet részére az előtörlesztés/végtörlesztés összegét.

Mindezek alapján a pénztári kifizetés teljesítéséhez szükséges, hogy az Adós értesítse a hitelintézetet az előtörlesztésről/végtörlesztésről, azzal,

- ◆ hogy az előtörlesztést/végtörlesztést nyugdíjpénztár fogja teljesíteni, valamint,
- ◆ hogy a nyugdíjpénztár az előtörlesztést/végtörlesztést az összes szükséges dokumentum teljeskörű benyújtását követő 60 napon belül teljesíti.

Az Adós értesítését követően a hitelintézet visszaigazolást küld az Adós részére előtörlesztés/végtörlesztés teljesítésének feltételeiről. **Ezen hitelintézeti igazolás szükséges a nyugdíjpénztár részére a kifizetés teljesítéséhez, ezért kérjük, hogy ennek kézhezvételét követően a hitelintézet Adós részére megküldött visszaigazolását a nyugdíjpénztári kifizetés teljesítéséhez megküldeni szíveskedjen.**

UTÓFINANSZÍROZÁS – RENDSZERES TÖRLESZTÉS, ELŐTÖRLESZTÉS, VÉGTÖRLESZTÉS

A pénztár kizárólag igazoltan a tag által megfizetett törlesztőrészlet, előtörlesztés illetve végtörlesztés esetén teljesíthet lakáscélú kifizetést – amelyre tekintettel a tag utófinanszírozásként kérhet nyugdíjpénztári kifizetést-, így rendszeres (tömbösített) törlesztőrészlet, előtörlesztés illetve végtörlesztés megtérítésére vonatkozó kérelem mellékleteként meg kell küldeni a tag által való megfizetést igazoló átutalási bizonylatot, vagy bankszámlakivonatot is.