

---

Azonosító:	1/2024 Szolgáltatási és Elszámolási szabályzat
Állapot:	végleges
Verzió:	14.
Szabályzat címe:	Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár
Személyi hatály:	Szolgáltatási és elszámolási szabályzat
Témafelelős:	Pénzügy és számvitel, backoffice, frontoffice,
Ellenőrök:	Dr. Kapitány Adrienn
Jóváhagyó(k):	Szilágyi Zsuzsanna
Jóváhagyó határozat száma:	Igazgatótanács
Hatálybalépés időpontja:	2/2024. (I.8.) IT határozat
	2024.január 1.



**Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár  
Szolgáltatási és elszámolási szabályzat**

---

## Tartalom

I.	Bevezetés	4
II.	Nyugdíjszolgáltatás nyújtásának feltétele, adózás	5
III.	A nyugdíjkorhatár elérése	5
IV.	A nyugdíjszolgáltatás megkezdésével kapcsolatos határidők	6
V.	A pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatások	6
VI.	A nyugdíjszolgáltatások összegének meghatározása	6
VII.	Tagsági jogviszony megszűnésekor alkalmazandó elszámolások	8
VIII.	A várakozási idő eltelte jogcímen történő kifizetések	11
IX.	A pénztár által elszámolható költségek	12
X.	A magánnyugdíjpénztárból átutalt tagdíj-kiegészítésre vonatkozó különös szabályok	13
XI.	A lezárt számlákkal kapcsolatos külön rendelkezések	13
XII.	Utólagos elszámolások	13
XIII.	A pénztártag átvilágítása	13
XIV.	Záró rendelkezések	14
	1. számú melléklet	15

---

## I. Bevezetés

- I.1. A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár az Öpt. előírásai alapján jelen szabályzatban rendelkezik szolgáltatástípusonként az önkéntes pénztár által kiegészítő szolgáltatásként nyújtott járadékok és egyösszegű kifizetések, továbbá a várakozási idő letelte jogcímén történő kifizetések megállapításának és folyósításának szabályairól, valamint a tagi végelszámolásokkor alkalmazandó szabályokról.
- I.2. A szabályzatban hivatkozott jogszabályok és rövidítéseik:
- Tny.: a társadalombiztosítási nyugellátásokról szóló 1997. évi LXXXI. törvény;
  - Tbj: a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény
  - Öpt.: az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény;
  - Nybr: az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII.26.) Korm. rendelet;
  - Hszt.: A fegyveres szervek hivatásos állományú tagjainak szolgálati viszonyáról szóló 1996. évi XLIII. törvény.
  - Hjt.: a Magyar Honvédség hivatásos és szerződéses állományú katonáinak jogállásáról szóló 2001. évi XCV. törvény;
  - Szja.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.
- I.3. A szabályzatban mindenütt, ahol a Tny.-re ill. a Tbj.-re történik hivatkozás és a fegyveres szervek hivatásos állományára vonatkozóan a Hszt. ill. a Hjt. ettől eltérően rendelkezik, úgy a Hszt. ill. a Hjt. előírásai az irányadóak.

A pénztár által teljesíthető kifizetések-elszámolások:

Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetések:

- Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás
- Határozott idejű banktechnikai járadékszolgáltatás
- A pénztár határozatlan idejű járadékszolgáltatást jelenleg nem nyújt
- Határozott összegű kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával.

Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetések:

- Várakozási idő után egyösszegű kifizetés a tagsági viszony fenntartásával
- Várakozási idő után egyösszegű kifizetés a tagsági viszony megszüntetésével
- A várakozási idő után határozott összegű kifizetés (adóköteles és adómentes) a tagsági jogviszony fenntartásával
- Örökösökkel és kedvezményezettekkel kapcsolatos elszámolások
- Tagsági viszony megszüntetésével kapcsolatos elszámolások (átlépés, tagdíjnemfizetés miatti megszűnés)

Beolvadó Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztártól átvett, folyamatban lévő járadékszolgáltatásban részesülő tagokra vonatkozó eltérő szabályok (VI.8.)

---

## II. Nyugdíjszolgáltatás nyújtásának feltétele, adózás

- II.1. A pénztár a pénztártag igénybejelentése alapján a nyugdíjkorhatár elérésekor, a nyugdíjkorhatár elérése után nyugdíjkiegészítő szolgáltatást nyújt.
- II.2. Nyugdíjkorhatár: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől 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 álláskeresői segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal 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 nyugdíjszolgáltatásra;
- II.3. A pénztár nyugdíjszolgáltatásai akkor adómentesek, ha a tag 2013. január 1-je előtt létesített tagsági jogviszonya esetében a tagsági jogviszony a teljesítést megelőző harmadik adóévben, vagy korábban keletkezett; a 2013. január 1-jétől létesített tagviszony esetében pedig a tagsági jogviszony a teljesítést megelőző tízedik adóévben, vagy korábban jött létre. Adómentes a nyugdíjszolgáltatás, ha a jogosultság rokkanttá nyilvánításon alapul. Egyéb esetekben a pénztár nyugdíjszolgáltatása adóköteles.

## III. A nyugdíjkorhatár elérése

- III.1. A nyugdíjkorhatárt elérő, valamint a pénztári szolgáltatásra jogosult 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 egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
  - f) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.
- III.2. 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.
- III.3. Amennyiben a tag az e) vagy f) pont szerinti választással él, újabb nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehet.
- III.4. Fenti nyilatkozat megtételére a pénztár formanyomtatványt rendszeresített. A nyilatkozat megtehető ezen a formanyomtatványon, valamint az ezzel megegyező tartalmú okiraton.
- III.5. A pénztártagnak az Alapszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságát a teljes nyugdíjmegállapító határozat továbbításával, vagy a nyugdíjmegállapító határozat első és a nyugdíjigazgatóság által aláírt, fénymásolt és tanuk által hitelesített oldalainak benyújtásával; illetőleg a nyugdíjkorhatár elérését személyazonosság igazolására alkalmas okmánnyal kell igazolni.

- 
- III.6. Amennyiben a nyugdíjkorhatár elérésekor a pénztártag fenti nyilatkozatot nem teszi meg, úgy a pénztár úgy tekinti, hogy a nyugdíj szolgáltatást (még) nem vesz igénybe, és a tagdíjat tovább fizeti.
  - III.7. A nyugdíjkorhatárt elért, tagdíj fizetést szüneteltető pénztártagok eseti befizetéseket korlátozás nélkül tehetnek a pénztárba. Ezen befizetések alapok közötti megosztására a pénztári tagdíj felosztás általános szabályai érvényesek.
  - III.8. Amennyiben a tag a III.1. a) vagy b) pont szerinti választással él, úgy a választás megváltoztatása nélkül sem tagdíj befizetést, sem eseti befizetést nem tehet a pénztárba. Nem minősül eseti befizetésnek a pénztárral szembeni tartozás (pl. tagi kölcsönből eredő tartozás) visszafizetése. Amennyiben a tag a III.1.a) pont alapján egyösszegű nyugdíj szolgáltatást igényel a szolgáltatás második részletének folyósítását követően tagdíj befizetés már nem teljesíthető a számlájára. Amennyiben a tag a III.1.b) pont alapján járadék szolgáltatást igényel, úgy a bejelentés időpontját követően tagdíj befizetés már nem teljesíthető a számlájára.
  - III.9. A III.1. a) vagy b) pont szerinti választással élt tag javára a pénztárba érkező tagdíjat vagy eseti befizetést a feladónak vissza kell utalni.

#### **IV. A nyugdíj szolgáltatás megkezdésével kapcsolatos határidők**

- IV.1. A tag a pénztár szolgáltatása igénybe vételének várható, a jogszabályok előírásaival összhangban álló időpontja előtt legfeljebb 90 nappal írásos tájékoztatást kérhet a választható szolgáltatások részére várható összegéről. Ha a kérés nem a Tny. szerinti öregségi nyugdíjkorhatár elérésére alapul, úgy a hivatkozott jogcím elérését megfelelő dokumentum mellékelésével bizonyítani kell a pénztár számára.
- IV.2. A pénztár a jogos igény beérkezését követő 30 napon belül köteles a megfelelő tájékoztatást megadni.
- IV.3. Amennyiben a szolgáltatásra vonatkozó igénybejelentés valamilyen értelemben nem megfelelő, a pénztár 15 napon belül felszólítja a tagot a hiba kiküszöbölésére.
- IV.4. A pénztár a tag szolgáltatás fizetésére vonatkozó igénybejelentése esetén, a bejelentés dátumának a formailag és tartalmilag teljes igény-bejelentési dokumentáció igazolt kézhezvételének napját tekinti.

#### **V. A pénztár által nyújtott nyugdíj szolgáltatások**

- V.1. A pénztár a pénztártag részére a nyugdíj szolgáltatást a pénztártag által választása szerint járadék szolgáltatásként nyújtja, egyösszegű kifizetésként, vagy a kettő kombinációjaként vegyes szolgáltatásként teljesíti.
- V.2. A járadék szolgáltatás választható időtartama legalább 5, de legfeljebb 25 év lehet.
- V.3. A tag csak olyan járadék szolgáltatást választhat, amely esetén a rendelkezésre álló fedezet alapján meghatározható járadék nem kevesebb, mint havi 5 000 forint.

#### **VI. A nyugdíj szolgáltatások összegének meghatározása**

- VI.1. A szolgáltatásra jogosult pénztártag pénztárral szembeni követelését csökkenteni kell a pénztárral szembeni kötelezettségével.
- VI.2. Amennyiben a pénztártag számlája tagi lekötéssel terhelt, úgy a tagi lekötés során lekötött rész a szolgáltatás alapjául nem számítható be.
- VI.3. Egyösszegű szolgáltatás

- VI.3.1. Első lépésben a pénztár kifizeti a tag egyéni számláján a bejelentés időpontjáig felhalmozott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85 %-át a bejelentést követő 15 napon belül.
- VI.3.2. A második lépésben a fennmaradó részt, a tag számlájának az első lépcsőben történt kifizetést követő tényleges változásait (*tagdíjbevételek, hozamjövőírások, egyéb változások*)
- VI.3.3. A pénztár a második lépésben történő kifizetést az igény bejelentés negyedévének zárónapját követő 50 napon belül teljesíti.
- VI.3.4. Amennyiben a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint a szolgáltatás adóköteles jövedelem, úgy a tag pénztárral szembeni követelése és kötelezettsége különbségét kifizetés előtt csökkenteni kell a jogszabály szerint számolt személyi jövedelemadóval.
- VI.3.5. A pénztár a pénztártaggal történő elszámolás kapcsán felmerülő adó, illetve adójellegű kötelezettségeket a tag pénztárral szembeni követelése terhére számolja el.

#### VI.4. Járadékszolgáltatás

- VI.4.1. A pénztár a tag által választott időtartamra pénzügytechnikai járadékot folyósít meghatározott technikai kamat mellett. A technikai kamat egyenlő az adott év első napján érvényes jegybanki alapkamattal. Az induló járadéktag az alábbi képlet alapján kerül meghatározásra:

$$T * \frac{1 - \sqrt[h]{1/(1+p)}}{1 - \left(\frac{1}{1+p}\right)^n}$$

ahol T a járadék fedezetéül szolgáló összeg,

n a választott tartam években,

h a járadék gyakorisága (12: havi; 4: negyedéves; 2: féléves),

p a technikai kamatláb

- VI.4.2. A járadék a tag kérése alapján havi, negyedéves vagy féléves gyakorisággal folyósítható és tartama legalább 5 év.
- VI.4.3. A pénztár köteles - a járadékot tartalmazó - nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó tagi igény (a továbbiakban: tagi igény) kézhezvételét követő 30 napon belül
  - a) saját járadék folyósítására vonatkozó igény esetén:
    - aa) annak induló összegét,
    - ab) tartamát és
    - ac) a folyósítás gyakoriságát
 a tag részére megküldeni.
- VI.4.4. A pénztár a pénztártagnak a VI.4.3. bekezdésben foglaltakat tartalmazó pénztári tájékoztatás ismeretében adott válaszána kézhezvételét követő 30 napon belül köteles - a pénztártag válaszána megfelelően - a saját járadék folyósítását megkezdeni. Amennyiben a pénztártag válasza a pénztár VI.4.3. bekezdés szerinti tájékoztatása kézhezvételét követő 60 napig nem érkezik vissza a pénztárhoz, a tájékoztatást elfogadottnak kell tekinteni.
- VI.4.5. 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 VI.4.3. és VI.4.4. bekezdésben foglaltak megfelelően irányadóak.

VI.4.6. A pénztártagnak a saját járadék folyósítása alatt bekövetkezett halála esetén a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezettet, annak hiányában az örökösöt illeti meg.

VI.4.7. A járadékszolgáltatás megkezdését követően a járadékos pénztártag évenként egyszer a tárgyévre vonatkozóan a tárgyévet megelőző év november hónapjának 30 napjáig kérheti a járadékszolgáltatás rendszerességének megváltoztatását.

Ha a szolgáltatásra jogosult a teljesítés megkezdése után a teljesítés helyét meg kívánja változtatni, úgy azt a pénztárnak köteles haladéktalanul írásban bejelenteni. A bejelentés elmulasztásából származó esetleges károkért, vagy hátrányokért a pénztár nem felelős.

A tag az igényelt szolgáltatási típustól egy naptári éven belül nem térhet el.

VI.4.8. Ha a járadékos pénztártag a pénztári tagsági jogviszonyának megszüntetését kéri a járadékszolgáltatás megkezdését követően a járadékfolyósítás tartama alatt, akkor a pénztár a járadékfolyósítást megszünteti és a VI. 3 pontnak megfelelően lefolytatja az elszámolást és kifizetést teljesít.

#### VI.5. Vegyes szolgáltatás

VI.5.1. Vegyes szolgáltatásnál a tag nyilatkozik az egyösszegű szolgáltatás mértékéről. Az egyösszegű kifizetéssel csökkentett fedezeti összegből számolandó VI. 4.1. szerint az induló járadéktag.

#### VI.6. Járadék újraértékelés

VI.6.1. A pénztár aktuáriusa a járadékokat évente újraértékeli.

VI.6.2. Az új járadékok megállapítása minden járadékos esetében évente (tárgyév) egy alkalommal, a tárgyévet megelőző év IV. negyedévére történő hozamfelosztás után - legkésőbb tárgyév február 28. napjáig - tárgyév január 1-jére visszamenőleges hatállyal történik. Abban az esetben, ha az új járadék megállapításáig a tárgyévben már több havi járadékot átutalt a Pénztár a járadékkülönbözetet az új járadék megállapítását követően folyósított első járadékkal egyidejűleg, egyösszegben fizeti meg.

VI.6.3. Az év során elért hozam és kalkulált technikai kamat különbözetével a pénztár korrigálja a járadék-kifizetés összegét.

#### VI.7. Utolsó járadéktag kifizetése

VI.7.1. Az utolsó járadéktag kifizetése a taggal szemben történő végelszámolás.

VI.7.2. Az utolsó járadéktag kalkulálását az adminisztrációs program végzi el, az aktuárius ellenőrzi és a pénzügyi és számviteli vezető hagyja jóvá.

VI.8. Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztárból átvett, folyamatban lévő járadékszolgáltatásban részesülő tagok részére nyújtott szolgáltatás

2022. október 1-jétől a pénztár a beolvadó Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztártól átvett folyamatban lévő járadékszolgáltatásban részesülő tagok esetében a pénztár a szolgáltatást az átadó pénztár szabályzatának és gyakorlatának megfelelően folyósítja lejáratig.

### VII. Tagsági jogviszony megszűnésekor alkalmazandó elszámolások

VII.1. A tagsági viszony megszűnik:

VII.1.1. Nyugdíj szolgáltatás esetén, ha a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.



- 
- VII.1.2. Az alkalmazandó elszámolásokról jelen szabályzat korábbiakban (VI. fejezet) részletesen rendelkezik.
- VII.2. Más nyugdíjpénztárba történő átlépéssel;
- VII.2.1. A pénztártag más pénztárba történő átlépésére - ideértve az Öpt. 47. § (3) bekezdése alapján egészség- vagy önszegélyező pénztárba történő átlépést is -, a tag erre irányuló bejelentése és a befogadó pénztár nyilatkozata alapján kerülhet sor.
- VII.2.2. A tag átlépési kérelmének bejelentéséhez a pénztár formanyomtatványt rendszeresített. A nyilatkozat megtehető ezen a formanyomtatványon, valamint az ezzel megegyező tartalmú okiraton.
- VII.2.3. Az átvevő pénztár befogadó nyilatkozattal tanúsítja, hogy a tag belépési nyilatkozatát elfogadta.
- VII.2.4. A Pénztár a bejelentés dátumának a tartalmilag és formailag teljes dokumentumok igazolt kézhezvételének napját tekinti.
- VII.2.5. A pénztár a tagsági jogviszony megszűnésekor az átlépésre vonatkozó bejelentés 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.
- VII.2.6. Az átlépéshez szükséges összes adatot a tag rendelkezésére kell bocsátani. Egyéni számláját le kell zárni, és a számla egyenlegét ki kell számolni.
- VII.2.7. A tag esetleges kötelezettségeit egy összegben az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére rendezni kell a pénztár, illetve a pénztár egyéb alapjai felé.
- VII.2.8. A tag pénztárral szembeni követelését - csökkentve a tag pénztárral szembeni tartozásával és az átlépés költségeivel - át kell utalni a másik pénztárnak. Pénztárak közötti átlépés esetén az átadó pénztár köteles adatot szolgáltatni az átvevő pénztár részére az átlépő pénztártag által korábban igénybe vett 10 éves várakozási idő után történt adóköteles és adómentes kifizetéseiről.
- VII.2.9. A tag más pénztárba történő átlépése esetén az átadó pénztárnak tájékoztatni kell az átvevő pénztárat a tag által korábban felvett, vissza nem fizetett, egyéni számlával szemben érvényesített tagi kölcsönről.
- VII.2.10. Pénztárak közötti átlépés esetén az átlépő tag egyéni számlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról a befogadó pénztárat az egyéni számlát vezető pénztár köteles értesíteni. A tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a befogadó pénztár köteles értesíteni a befogadó nyilatkozat kiállításával egyidejűleg.
- VII.2.11. Átlépés esetén a tag tagsági jogviszonya az átlépés napját magában foglaló negyedév utolsó napjával szűnik meg.
- VII.3. Kilépéssel;
- VII.3.1. A tagsági jogviszony kilépéssel a várakozási idő letelte után szüntethető meg.
- VII.3.2. A pénztártag kilépésére a tag erre irányuló nyilatkozata, valamint a személyazonosságát igazoló okirat bemutatása alapján kerülhet sor. A nyilatkozat megtételére a pénztár formanyomtatványt rendszeresített. A nyilatkozatot a pénztár kizárólag ezen a formanyomtatványon vagy az ezzel megegyező tartalmú okiraton fogadja el.
- VII.3.3. A Pénztár az igénybejelentés dátumának, a várakozási idő leteltét követően, a formailag és tartalmilag teljes dokumentum igazolt kézhezvételének napját tekinti. A pénztár írásban tájékoztatja a tagot az igénybejelentés időelőttiségéről, amennyiben az több, mint 90 nappal a várakozási idő letelte előtt érkezik a pénztárhoz.

- 
- VII.3.4. A pénztár a tagsági jogviszony megszűnésekor kilépésre vonatkozó bejelentés 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.
- VII.3.5. A tag esetleges kötelezettségeit egy összegben az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére rendezni kell a pénztár, illetve a pénztár egyéb tartalékai felé.
- VII.3.6. A tag pénztárral szembeni követelését - csökkentve a tag pénztárral szembeni tartozásával és a kilépés költségeivel – ki kell fizetni a pénztártnak.
- VII.3.7. Amennyiben a pénztártag számláján tagi lekötés szerepel, úgy kifizetés – a tagi lekötés feloldásáig – kizárólag a tagi lekötéssel lekötött összeg kétszeresét meghaladó összegrész terhére teljesíthető a tag javára.
- VII.3.8. Kilépés esetén a tag tagsági jogviszonya a kilépés napját magában foglaló negyedév utolsó napjával szűnik meg.
- VII.4. Elhalálózással;
- VII.4.1. Elhalálózás esetén a számla kedvezményezettje /örököse az Alapszabály szerint 3 elszámolási mód közül választhat:
- VII.4.2. egyösszegben felveszi;
- VII.4.3. pénztárban hagyja, és a saját számlájára kéri az összeg átvezetését;
- VII.4.4. átutalását kéri más nyugdíjpénztárba.
- VII.4.5. A bejelentés dátumának az Alapszabályban meghatározott, tartalmilag és formailag teljes dokumentumok pénztár általi igazolt átvételét tekintjük.
- VII.4.6. A tag esetleges kötelezettségeit egy összegben az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére rendezni kell a pénztár, illetve a pénztár egyéb tartalékai felé.
- VII.4.7. Amennyiben a pénztártag számláján tagi lekötés szerepel, úgy kifizetés – a tagi lekötés feloldásáig – kizárólag a tagi lekötéssel lekötött összeg kétszeresét meghaladó összegrész terhére teljesíthető a tag kedvezményezettje, vagy örököse javára.
- VII.4.8. A pénztár a tagsági jogviszony megszűnésekor a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás 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.
- VII.4.9. Amennyiben a pénztárban hagyja és a saját számlájára kéri átvezetni az összeget az elszámolás módja megegyezik a VII.4.8. bekezdésben leírtakkal. A kedvezményezett számlájára átvezetett tőke és hozam teljes egészében a számla fedezetére kerül.
- VII.4.10. Más nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén az elszámolás módja megegyezik a VII.4.8. bekezdésben leírtakkal.
- VII.4.11. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást a pénztár a kiváltó esemény időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el.
- VII.5. Tagdíj-nemfizetés miatt – 10 év várakozási idő elteltével - az alapszabály rendelkezése szerint.
- VII.5.1. A pénztár az Alapszabály 16. § (6), (7) és (8) bekezdései szerinti tagsági jogviszony megszűnése (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.

---

## VIII. A várakozási idő eltelte jogcímen történő kifizetések

- VIII.1. Amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott megtakarításából felvételt kíván teljesíteni, erre csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig van mód.
- VIII.2. 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,  
Ebben az esetben nincs elszámolási teendője a Pénztárnak.
  - b) a pénztártagságát folytatja, és - legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi.  
Ez esetben a pénztár az egyéni számlakövetelés 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentéstől számított 15 napon belül végzi el. A pénztár a hátralévő összeg átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül teljesíti.
  - c) a pénztártagságát folytatja, és - legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,
    - i. Az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén, 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.
    - ii. Tagi kölcsön tartozás fennállása esetén - a számlaegyenleg tagi kölcsön összegével csökkentett összegének 85%-ánál nagyobb összegű kifizetést a Pénztár nem teljesít.
    - iii. Tagi lekötés fennállása esetén a számlaegyenleg - tagi lekötés összege kétszeresével csökkentett összegének 85%-ánál nagyobb összegű kifizetést a Pénztár nem teljesít.
    - iv. 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.
  - d) a pénztárból kilép,  
Ez esetben a pénztár a VII. 3. bekezdésben leírtak szerint jár el.
  - e) tagdíj fizetése nélkül az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeget a pénztárban hagyja.  
Ebben az esetben nincs elszámolási teendője a Pénztárnak.
- VIII.3. A várakozási idő leteltét követően a tag részére nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő kifizetés - az adómentes kifizetésnek minősülő hozam kifizetésének kivételével - az SZJA törvény szerint adó- és járulékköteles jövedelem.

- 
- VIII.4. A várakozási idő utáni kifizetés teljesítésére a tag erre irányuló nyilatkozata, valamint a személyazonosságát igazoló okirat bemutatása alapján kerülhet sor. A nyilatkozat megtételére a pénztár formanyomtatványt rendszeresített. Az igénybejelentés dátumának, a várakozási idő leteltét követően, a formailag és tartalmilag helyesen kitöltött összes dokumentum pénztár általi igazolt átvételének napját kell tekinteni.
- VIII.5. A pénztár írásban tájékoztatja a tagot az igénybejelentés időelőttiségéről, amennyiben az több, mint 90 nappal a várakozási idő letelte előtt érkezik a pénztárhoz.

## **IX. A pénztár által elszámolható költségek**

- IX.1. Alapelv: a tagság egésze érdekei védelmében a jól megfoghatóan az egyes tag, valamint a kedvezményezettek és örökösök érdekében felmerülő tényleges költségeket első sorban a taggal, kedvezményezettekkel, örökösökkel szemben kell érvényesíteni.
- IX.2. A pénztártag más pénztárba történő átlépésekor, a pénztárból történő kilépésekor, egyösszegű illetve kombinált (egyösszegű és járadékfizetésre vonatkozó) nyugdíj szolgáltatás igénybevételekor, illetve a tagsági viszony díj-nemfizetés miatti megszűnésekor a tag követeléséből a jelen szabályzat 1. sz. mellékletében bemutatott költségkalkuláció szerinti költség, de maximum 3.000 Ft vonható le (kombinált nyugdíj szolgáltatás esetén az egyösszegű kifizetésből). A több lépcsőben történő elszámolások alkalmával a pénztár az első kifizetés összegében érvényesíti a 3000 forint költséglevonást. A jelen szabályzat 1. sz. mellékletében bemutatott költségkalkuláció szerinti költség, de maximum 3.000 Ft vonható le a Pénztár által a tag kedvezményezettje(i), örököse(i) számára történő kifizetésekor. A levonás összege valamennyi esetben megnövelhető a felvett összeg utalásának költségével. Ha a tag a szolgáltatás kifizetését bankszámlára kéri utalni, a pénztár nem számít fel külön költséget, ha viszont a tag postai kifizetést kér, akkor 3000 forint költségen felül a pénztár kifizetésenként a tényleges postaköltségnek megfelelő összegű költséget is felszámolja, azzal, hogy kombinált szolgáltatás esetén a postaköltség utalásonként felszámításra kerül.
- IX.3. A várakozási idő lejártá jogcímén történő kifizetések esetén, ha a pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott összeg egészét, vagy egy részét – legfeljebb háromévente egy alkalommal – felveszi, akkor a felszámítandó költség 3.000 forint/alkalom. A levonás összege megnövelhető a felvett összeg utalásának költségével. Ha a tag a szolgáltatás kifizetését bankszámlára kéri utalni, a pénztár nem számít fel külön költséget, ha viszont a tag postai kifizetést kér, akkor 3000 forint költségen felül a pénztár kifizetésenként a tényleges postaköltségnek megfelelő összegű költséget is felszámolja.
- IX.4. Járadékszolgáltatás esetén, ha a tag a szolgáltatás kifizetését bankszámlára kéri utalni, a pénztár nem számít fel külön költséget, ha viszont a tag postai kifizetést kér, akkor a pénztár kifizetésenként a tényleges postaköltségnek megfelelő összegű költséget számolja fel.
- IX.5. Külföldre történő átutalás esetén a pénztár az utalás teljes költségét a jogosultra hárítja,
- IX.6. A pénztár egyéb ügykezelési, eljárási díjai
- IX.6.1. Adatszolgáltatás a pénztártag részére: a pénztártag jogosult a pénztár működésére és gazdálkodására, valamint saját követelésének mértékére vonatkozó rendszeres tájékoztatásra. A pénztártagok részére évi 1 alkalommal szolgálat adatot a pénztár, előzetes kérés nélkül.
- IX.6.2. Betekintés a pénztár irataiba: a pénztártag jogosult a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek kivételével. A betekintés a pénztár ügyfélfogadási ideje alatt személyesen –történik.
- IX.6.3. Amennyiben a pénztártag már egyfajta szolgáltatás típus alapján szolgáltatásban részesül, akkor másik szolgáltatás típusra történő váltás – jelen szabályzat 2. számú mellékletében meghatározott összegű – eljárási díj ellenében történik.

---

## **X. A magánnyugdíjpénztárból átutalt tagdíj-kiegészítésre vonatkozó különös szabályok**

- X.1. A Tbj. 45. §-ának (4) bekezdése, az adókról, járulékokról és egyéb költségvetési befizetésekről szóló törvények módosításáról szóló 2002. évi XLII. törvény 313. §-a, társadalombiztosítási rendszerbe visszalépő tag a tagdíj-kiegészítés összegét önkéntes nyugdíjpénztárba utaltathatja. A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő átlépéshez kapcsolódó eljárási szabályokról szóló 297/2010. (XII. 23.) Korm. rendelet 6. §-a alapján a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagnak a magánnyugdíjpénztára felé írásban kell rendelkeznie arról, hogy a visszalépő tagi kifizetések összegének [a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 4. § (2) bekezdése zsk) pontja] átutalását önkéntes kölcsönös nyugdíjbiztosító pénztárba kéri.
- X.2. Az önkéntes nyugdíjpénztár az így átutalt összeget teljes egészében a tag egyéni számlájára helyezi.
- X.3. Ezen összeget a pénztár külön jogcímen tartja nyilván.

## **XI. A lezárt számlákkal kapcsolatos külön rendelkezések**

- XI.1. Lezárt számla: mindazon egyéni és szolgáltatási számla melyről a Pénztár teljes egészében kifizette a jogosult részére járó pénzösszeget és egyenlege „0”.
- XI.2. Lezárt számlát csak kivételesen — a jelen szabályzatban leírtak betartásával — lehet újra megnyitni, arra, illetve arról könyvelni, arra, illetve arról be- és kifizetést eszközölni.
- XI.3. Azokról a lezárt számlákról, amelyek egyenlegük van („+” vagy „—” előjellel), a Pénztár negyedévente kimutatást készít és elszámolja, ha van egyenlegük
- XI.4. A lezárt számlák megnyitására — amennyiben a megnyitás oka olyan az egész pénztári nyilvántartási rendszerre kiterjedő hiba, amely egyszerre több egyéni számlát érint — a Pénztár főkönyvelőjének írásbeli utasítására kerülhet sor.
- XI.5. A lezárt számlák megnyitására — amennyiben a megnyitás oka olyan egyedi hiba, amely csak egyetlen, vagy csak néhány egyéni számlát érint — a Pénztár pénzügyi és számviteli vezetőjének írásbeli utasítására kerülhet sor.
- XI.6. A lezárt számlák megnyitását a XI.5. pontban leírt írásbeli utasítás alapján a pénztári adminisztrációs szoftver [ingrid®] fejlesztőjének az — Integrált Rendszereket Fejlesztő Szoftverház Kft.-nek — alkalmazottja végezheti.
- XI.7. Abban az esetben, ha lezárt számlára érkezik a NAV-tól adójóváírásként utalt összeg, akkor a lezárt számla nem kerül megnyitásra, hanem az érintett összeg a jogosult részére átutalásra kerül a Pénztár bankszámláján való jóváírástól számított 30 munkanapon belül.

## **XII. Utólagos elszámolások**

- XII.1. A Pénztár azokról az elszámolt, tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokról, akiknek a számlájukon egyenleg mutatkozik, negyedévente kimutatást készít és elvégzi a tagi követelés átutalását, kifizetését.
- XII.2. A negatív egyenlegű tagok elszámolásával kapcsolatos szabályokat a Pénztár hatályos Számviteli politikája tartalmazza.

## **XIII. A pénztártag átvilágítása**

- XIII.1. A pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény valamint a Pénztár Pénzmosás megelőzésére és

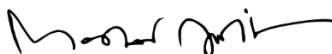
---

megakadályozására szolgáló szabályzatának előírása szerint köteles minden pénztárg vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni. Amennyiben a pénztárg vagy a kedvezményezett vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések nem kerültek elvégzésre, a Pénztár megtagadja a pénztárg és a kedvezményezett számla feletti rendelkezését.

- XIII.2. A fenti ok miatt a Pénztárból való kilépés, átlépés, nyugdíjszolgáltatás, kedvezményezetti kifizetés, várakozási idő után kifizetés feltétele a pénztárg, illetve a kedvezményezett vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.

#### **XIV. Záró rendelkezések**

- XIV.1. Jelen egységes szerkezetbe foglalt Szolgáltatási és elszámolási szabályzat módosítást a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2024. január 8-án írásbeli szavazással fogadta el.
- XIV.2. A jelen szabályzat alapján történő kifizetéseket terhelő levonások költség kalkulációját jelen szabályzat 1. sz. melléklete tartalmazza.



Mester Judit  
igazgatótanács elnöke

szakmai szempontból ellenjegyzem:

jogi-formai szempontból ellenjegyzem:

---

Rátkai Csongor  
Aktuárius

---

Ungváriné dr. Kapitány Adrienn  
jogtanácsos

## 1. számú melléklet

A IX.2. és IX.3. pontokban meghatározott szolgáltatási díjat alátámasztó költség kalkuláció

<i>adatok Ft-ban</i>	
Munkabér és közterhei	3 495
Posta	150
Telefon	70
Anyagköltség	150
Boríték	20
Levelek nyomtatása	27
Elszámolások elkészítésének költsége	146
Iroda	550
Értékcsökkenés	15
<b>Kalkulált költség</b>	<b>4 623</b>

Postai kifizetés díja:

tényleges költség