
Azonosító:	2/2025 Szolgáltatási és Elszámolási szabályzat
Állapot:	végleges
Verzió:	16.
	Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat címe:	Szolgáltatási és elszámolási szabályzat
Személyi hatály:	Pénzügy és számvitel, backoffice, frontoffice,
Témafelelős:	Dr. Kapitány Adrienn
Ellenőrök:	Szilágyi Zsuzsanna
Jóváhagyó(k):	Igazgatótanács
Jóváhagyó határozat száma:	8/2025. (XII.2.) IT határozat
Hatálybalépés időpontja:	2026. 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	14
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 végelszámolásakor 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. Nyugdíj szolgáltatás nyújtásának feltétele, adózás

- II.1. A pénztár a pénztátag 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 pénztátag 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 pénztátag 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 pénztátag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíj szolgáltatásra;
- II.3. A pénztár nyugdíj szolgáltatásai 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 nyugdíj szolgáltatás, ha a jogosultság rokkanttá nyilvánításon alapul. Egyéb esetekben a pénztár nyugdíj szolgáltatása adóköteles.

III. A nyugdíjkorhatár elérése

- III.1. A nyugdíjkorhatárt elérő, valamint a pénztári szolgáltatásra jogosult pénztátag írásban nyilatkozik arról, hogy
 - a) egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíj szolgáltatást 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 nyugdíj szolgáltatást 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 nyugdíj szolgáltatásra 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 nyugdíjszolgáltatást (még) nem vesz igénybe, és a tagdíjat tovább fizeti.
 - III.7. A nyugdíjkorhatárt elért, tagdíjfizetést 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 tagdíjbefizetést, 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 nyugdíjszolgáltatást igényel a szolgáltatás második részletének folyósítását követően tagdíjbefizetés már nem teljesíthető a számlájára. Amennyiben a tag a III.1.b) pont alapján járadékszolgáltatást igényel, úgy a bejelentés időpontját követően tagdíjbefizetés 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 nyugdíjszolgáltatás megkezdésével kapcsolatos határidők

- IV.1. A tag a pénztár szolgáltatása igénybevételének 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 nyugdíjszolgáltatások

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

VI. A nyugdíjszolgáltatások 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:

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

ahol T a járadék fedezetül 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 - nyugdíj szolgáltatásra 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 válaszában kézhezvételét követő 30 napon belül köteles - a pénztártag válaszában 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 pénztárnak a saját járadék folyósítása alatt bekövetkezett halála esetén a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezettet, annak hiányában az örököszt 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 teljesíti.

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 lejáratiig.

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 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 időelőttiségeiről, 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 kölcsönnel 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. Elhalálozással;
- VII.4.1. Elhalálozás 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 kölcsönnel 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 kölcsönnel 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 megtakarításaiból 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 nyugdíjszolgáltatásnak 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 időelőttiségről, 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) nyugdíjszolgáltatás igénybevételekor, illetve a tagsági viszony díj-nemfizetés miatti megszűnésekor a tag követeléséből a jelen szabályzat 1. sz. mellékletében bemutatott költségkalkuláció szerinti költség, de maximum 4000 Ft vonható le (kombinált nyugdíjszolgáltatás esetén az egyösszegű kifizetésből). A több lépcsőben történő elszámolások alkalmával a pénztár az első kifizetés összegében érvényesíti a 4000 forint költséglevonást. A jelen szabályzat 1. sz. mellékletében bemutatott költségkalkuláció szerinti költség, de maximum 4000 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, így különösen a banki díjakkal és a tranzakciós illetékekkel. Postai kifizetés esetén a költségeken 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 4000 forint/alkalom. A levonás összege megnövelhető a felvett összeg utalásának költségével, így különösen a banki díjakkal és a tranzakciós illetékekkel. Postai kifizetés esetén a költségeken 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 a banki költségeket (átutalási díj+tranzakciós illeték) érvényesítheti, postai kifizetés esetén a pénztár kifizetésenként a tényleges postaköltségnek megfelelő összegű költséget számolja fel.
- IX.5. Külföldre történő átutalás esetén a pénztár az utalás teljes költségét a jogosult 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 magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 24. § (15) bekezdése alapján az a társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő magánnyugdíjpénztári tag, aki teljes összegű társadalombiztosítási nyugellátásban kíván részesülni, bármikor kezdeményezheti magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonyának megszüntetését és egyéni számlaegyenlege Mpt. 4. § (2) bekezdés zsk) pontja szerinti visszalépő tagi kifizetéssel csökkentett összegének a Nyugdíjbiztosítási Alap részére történő átutalását.
- X.2. A magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonyát megszüntető személy jogosult a követelésének részét képező egyéniszámla-egyenleg tagdíjbefizetése alapján kiszámított, Mpt. 4. § (2) bekezdés zs) pont zsj) alpontjában meghatározott hozamgarantált tőke összege feletti összegének és a magánnyugdíjpénztári pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíj kiegészítés összegének felvételére (visszalépő tagi kifizetés), vagy annak az önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számláján történő jóváírásra, vagy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben történő nyilvántartásra. A magánnyugdíjpénztári tag a tagsági jogviszony megszűnésének napjától (megszüntetés napja) kérheti a visszalépő tagi kifizetés átutalását. Ha a tag tagsági jogviszonya megszüntetésének időpontjáig nem rendelkezik a visszalépő tagi kifizetésekről, azokat a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben kell nyilvántartani.
- X.3. Az önkéntes nyugdíjpénztár a visszalépő tagi kifizetés jogcímmel átutalt összeget teljes egészében a tag egyéni számlájára helyezi és azt 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 pénztártag vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni. Amennyiben a pénztártag vagy a kedvezményezett vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések nem kerültek elvégzésre, a Pénztár megtagadja a pénztártag 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 pénztártag, 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 2025. december 2-án megtartott ülésén 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
Kalkulált költség	4 623

Átutalás díja:

banki költség + tranzakciós illeték

Postai kifizetés díja:

tényleges költség