



PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Átlépési Kilépési Elszámolási szabályzat

Hatályos: 2023. szeptember 5-től



1. Bevezető

Az PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) kormányrendelet és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) kormányrendelet, valamint a Pénztár hatályos alapszabálya (a továbbiakban: Alapszabály) és hatályos szolgáltatási szabályzata alapján a Pénztár tagjának (a továbbiakban: tag) tagsági jogviszonyának átlépéssel, kilépéssel, kizárással történő megszűnésekor a taggal, a tag elhalálása esetén az örökösrel vagy kedvezményezettrel való elszámolás során, valamint a várakozási idő utáni pénzfelvétel során alkalmazandó szabályokat az alábbiak szerint állapítja meg.

2. A pénztártag kérelme

2.1. Igény bejelentése

A tag írásban – postai úton megküldött, vagy a Pénztár ügyfélszolgálatán leadott nyilatkozaton, vagy az Alapszabály XII.2.2. pontja szerint AVDH hitelesítéssel ellátott elektronikus úton benyújtott kérelemben – kérheti tagsági jogviszonya megszüntetését, vagy kérheti a várakozási idő leteltét követően a tagsági jogviszony fenntartása mellett nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg részének, vagy egészének felvételét, továbbá az Ügyfélportálon keresztül kérheti a várakozási idő leteltét követően a nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből hozam részben, vagy egészben történő felvételét. A kérelemnek legalább az alábbiakat kell tartalmaznia:

- o a várakozási idő leteltét követő kifizetéshez rendszeresített nyomtatványon kért személyes adatokat, de legalább a tag egyértelmű azonosításához szükséges adatokat;
- o tagsági jogviszony megszüntetése esetén annak kinyilatkoztatása, hogy meg kívánja szüntetni tagsági jogviszonyát;
- o más önkéntes nyugdíjpénztárba vagy önkéntes egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, vagy egészség- és önszegélyező pénztárba való átlépés esetén az őt befogadó pénztár (a továbbiakban: befogadó pénztár) megnevezése;
- o írásban – postai úton megküldött, vagy a Pénztár ügyfélszolgálatán leadott nyilatkozatban – benyújtott kérelem esetén a tag aláírása.

2.2. Eljárás hiányosan benyújtott kérelmek esetén

- 2.2.1. Amennyiben a tag a kifizetési, vagy a más pénztárba történő átlépés iránti kérelméhez nem csatolja valamennyi, az 2.1. pontban megjelölt iratot, valamint nem tesz eleget az 7. pontban jelölt azonosítási kötelezettségének, úgy a tag kérelme hiányosnak minősül. A Pénztár ebben az esetben a kérelem kézhez vételétől számított 15 napon belül elsősorban elektronikus levélben, elérhetőség hiányában nem könyvelt postai küldemény útján hiánypótlásra vonatkozó értesítést küld a pénztártag számára, amelyben pontosan megjelöli a pótlendő iratok körét és a hiánypótlásra rendelkezésre álló 60 napos határidőt.
- 2.2.2. Ha a pénztártag az értesítés megküldésétől számított 60 napos határidőn belül nem tesz eleget a hiánypótlásnak, akkor a Pénztár a kérelmet érvénytelennek tekinti.
- 2.2.3. Pénztártag elhalálása esetén a kedvezményezettség, illetve öröklési jogosultság igazolására irányuló hiánypótlás benyújtásának határidejére az 2.2.2. pont rendelkezései nem vonatkoznak.
- 2.2.4. Amennyiben a pénztártag az Ügyfélportálon keresztül benyújtott kérelemhez nem csatolja valamennyi, az 2.1. pontban megjelölt iratot, valamint nem tesz eleget az 7. pontban jelölt azonosítási kötelezettségének a Pénztár a kérelem benyújtásától számított 15 napon belül a kérelmet hiánypótlás kezdeményezése nélkül elutasítja.

2.3. Eljárás várakozási idő elteltét megelőzően benyújtott kifizetési kérelmek esetére

Amennyiben a pénztártag a várakozási idő leteltét megelőzően nyújtja be a Pénztárhoz a teljes, vagy részki fizetésre, illetőleg a tagsági jogviszony kilépéssel történő megszüntetésére vonatkozó kérelmét, úgy a Pénztár az alábbi eljárást alkalmazza:



- 2.3.1. Ha a várakozási idő leteltének dátumát a kérelem benyújtásának dátuma több mint 30 nappal előzi meg, a Pénztár a kérelmet elutasítja. A Pénztár a pénztártagot a kérelem kézhez vételétől számított 15 napon belül elsődlegesen elektronikus levélben, elérhetőség hiányában nem könyvelt postai küldemény útján írásban értesíti az elutasítás tényéről.
- 2.3.2. Ha a várakozási idő leteltének dátumát a kérelem benyújtásának dátuma kevesebb, mint 30 nappal előzi meg, a Pénztár a kérelmet befogadja és a kérelem beérkezésének dátumaként a várakozási idő leteltének napját tekinti. A Pénztár a pénztártagot a kérelem kézhez vételétől számított 15 napon belül elsődlegesen elektronikus levélben, elérhetőség hiányában nem könyvelt postai küldemény útján írásban értesíti a kérelem befogadásáról és kérelem beérkezéseként figyelembe vett dátumról.

2.4. Eljárás tagi kölcsöntartozás esetén

Amennyiben a teljes kérelem benyújtásának időpontjában a pénztártag egyéni számláján a Pénztár tagi kölcsön tartozást tart nyilván, úgy a tagi kölcsön tartozás azonnal esedékesé válik és a Pénztár az Alapszabály B.IX.6. pontja alapján a pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesíti azt, ha az egyéni számlán nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének kifizetésekor az egyéni nyugdíj számlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne.

3. A tagsági jogviszony megszüntetése átlépéssel

Átlépés esetén a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott tagi követelésnek összegét a Pénztár csökkenti az Alapszabály B.IV.2.6. pontja szerinti egyszeri elszámolási költséggel.

3.1. Átlépés más önkéntes nyugdíjpénztárba

A pénztártag tagsági jogviszonya csak akkor szűnhet meg más önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépéssel, ha a jogviszony megszűnésekor tagsággal rendelkezik legalább egy további önkéntes nyugdíjpénztárban.

A Pénztárnál a pénztártag tagsági jogviszonya a hiánytalan átlépési kérelem, valamint a befogadó pénztár befogadó nyilatkozatának beérkezésének napjával szűnik meg.

A Pénztár elfogadja a befogadó pénztár által továbbított – a pénztártag aláírását is tartalmazó – átlépési kérelmet, ha abban a pénztártag megbízta a befogadó pénztárt, hogy helyette és nevében az átlépéssel kapcsolatos ügyekben eljárjon.

A Pénztár a hiánytalan átlépési kérelem beérkezésétől számított 15 napon belül átutalja a befogadó pénztár részére az Alapszabály B.IV.2.6. pontja szerinti egyszeri elszámolási költséggel csökkentett követelésének 85%-át. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást, azaz tagsági jogviszony megszűnésének napja és az átutalás közötti időszakra számított hozam és a fennmaradó követelés átutalását a Pénztár a hiánytalan átlépési kérelem beérkezésének negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

Ha az egyéni számla lezárását és végleges elszámolását követően érkeznek a Pénztár bankszámlájára a pénztártag rendelkezése alapján adóhatóság által utalt adó-visszatérítés összege, akkor a Pénztár pótelszámolás keretében az adó-visszatérítés összegét 15 napon belül átutalja a befogadó pénztár részére.

A követelés késedelmes átutalása esetére vonatkozó rendelkezéseket a Pénztár *'Költség és tagi elszámolásokhoz kapcsolódó késedelmi kamat szabályzata'* tartalmazza.

3.2. Átlépés önkéntes egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, vagy egészség- és önszegélyező pénztárba

A pénztártag a várakozási idő letelte előtt dönthet úgy, hogy önkéntes egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, vagy egészség- és önszegélyező pénztárba lép át, amennyiben a Pénztár felé az illetékes hatóság által kiállított okirat bemutatásával igazolja, hogy munkaképességét legalább 50%-ban elveszítette, illetve legalább negyvenszázalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható.

Az átlépésre és a taggal való elszámolásra a 3.1. pont szerinti átlépés esetén alkalmazandó szabályok érvényesek, azzal a kiegészítéssel, hogy az átlépés feltétele, hogy a tag az átlépéskor tagsággal rendelkezzen legalább egy önkéntes egészségpénztárban, önszegélyező pénztárban, vagy egészség- és önszegélyező pénztárban.



3.3. A Pénztár kifizetést követő 15 napon belül elszámolást küld a pénztártag, illetve a befogadó pénztár részére. A pénztártag részére küldött elszámolás tartalmazza a tárgyévi egyéni számlaértékesítőt és a tárgyévi adóigazolást is.

4. Kilépés, részleges vagy teljes pénzfelvétel

Kifizetés esetén a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott tagi követelésnek összegét a Pénztár csökkenti az Alapszabály B.IV.2.6. pontja szerinti egyszeri elszámolási költséggel, a kifizetés tényleges költségével (átutalás, vagy postai kifizetés díja, tranzakciós illeték), továbbá a nyilvántartott követelésből levonásra kerül tagi lekötés esetén a lekötés kedvezményezettje (hitelintézet) felé fennálló tartozása.

Tagi lekötés:

Amennyiben a pénztártag egyéni számláján a Pénztár a pénztártag rendelkezése alapján tagi lekötést tart nyilván és az egyéni számlán nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének felvétele esetén az egyéni nyugdíjszámlán maradó összeg kisebb, mint a lekötött összeg kétszerese a tagi lekötés törlését annak jogosultja – hitelintézet – kezdeményezheti a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett. Ezen igazolást a kérelemmel egyidejűleg kell a Pénztár felé benyújtani. Ennek hiányában a pénztártag csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig kérhet kifizetést.

4.1. Kilépés

A tagsági jogviszony kilépéssel csak a várakozási idő letelte után szüntethető meg.

Kilépés esetén a tagsági jogviszony megszűnésének napja a pénztártag által hiánytalanul kitöltött „*Igénybejelentés várakozási idő utáni kifizetésre*” című nyomtatvány, vagy azzal azonos adattartalmú kilépési kérelem és annak mellékletei Pénztárhoz történő beérkezésének napja.

Tagi lekötés:

Amennyiben a pénztártag egyéni számláján a Pénztár a pénztártag rendelkezése alapján tagi lekötést tart nyilván a tagi lekötés törlését annak jogosultja - hitelintézet - kezdeményezheti a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett. Ezen igazolást a kilépési kérelemmel egyidejűleg kell a Pénztár felé benyújtani.

A Pénztár a pénztártag által hiánytalanul kitöltött kilépési kérelem és annak mellékletei, valamint tagi lekötés esetén a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének igazolása beérkezésétől számított 15 napon belül kifizeti az Alapszabály B.IV.2.6. pontja szerinti egyszeri elszámolási költséggel és a kifizetés tényleges költségével (átutalás, vagy postai kifizetés díja, tranzakciós illeték) csökkentett követelésének 85%-át. Az egyéni számla lezárása - azaz tagsági jogviszony megszűnésének napja - és a végleges elszámolás közötti időszakra számított hozam és a fennmaradó követelés kifizetését a tényleges kifizetés költségével csökkentve a Pénztár a hiánytalan kérelem beérkezésének negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

Ha a nyugdíjszámla lezárását és végleges elszámolását követően érkezik a Pénztár bankszámlájára a pénztártag rendelkezése alapján adóhatóság által utalt adó-visszatérítés összege, akkor azt a Pénztár – a jogszabály erejénél fogva – 15 napon belül visszautalja az adóhatóság részére.

A követelés késedelmes átutalása esetére vonatkozó rendelkezéseket a Pénztár *'Költség és tagi elszámolásokhoz kapcsolódó késedelmi kamat szabályzata'* tartalmazza.

4.2. Részleges vagy teljes pénzfelvétel

A várakozási idő elteltét követően a pénztártagnak az egyéni számla és a tagsági jogviszony fenntartása mellett lehetősége van a teljes egyéni számlán felhalmozott megtakarítás, illetőleg a megtakarítás egy részének felvételére.

A pénztártag kérelmére a Pénztár a nyugdíjkorhatár elérése előtt legfeljebb háromévente egy alkalommal teljesíti az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének kifizetését. A három éves időköz megállapítása tekintetében a megelőzően teljesített kifizetés az irányadó.

A részleges vagy teljes pénzfelvétel jogosultsági szabályait az Alapszabály B.X. pontja határozza meg.



4.2.1. Teljes pénzfelvétel a tagsági jogviszony fenntartása mellett

A Pénztár a pénztártag által hiánytalanul kitöltött teljes megtakarítás felvételére irányuló kérelem és annak mellékletei, valamint tagi lekötés esetén a tagi lekötéssel biztosított követelés megszüntének igazolása beérkezésétől számított 15 napon belül kifizeti az Alapszabály B.IV.2.6. pontja szerinti egyszeri elszámolási költséggel és a kifizetés költségével (átutalás, vagy postai kifizetés díja, tranzakciós illeték) csökkentett követelésének 85%-át. A fennmaradó követelés átutalását és a hiánytalan kérelem beérkezésére és az átutalás közötti időszakra számított hozam összegét az utalási költséggel csökkentve a Pénztár a hiánytalan kérelem beérkezésének negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

A követelés késedelmes átutalása esetére vonatkozó rendelkezéseket a Pénztár 'Költség és tagi elszámolásokhoz kapcsolódó késedelmi kamat szabályzata' tartalmazza.

Az egyéni számla és a tagsági jogviszony fenntartása mellett történt teljes pénzfelvételt követően az Alapszabály, illetőleg a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettsége továbbra is fennáll.

4.2.2. Részleges pénzfelvétel

4.2.2.1. Az egyéni számlaegyenleg 85%-át meghaladó részleges pénzfelvétel

Az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének felvétele amennyiben a kifizetési kérelem összege meghaladja az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett egyenlegének 85%-át, akkor a kérelemben meghatározott, az Alapszabály B.IV.2.6. pontja szerinti egyszeri elszámolási költséggel és a kifizetés költségével (átutalás, vagy postai kifizetés díja, tranzakciós illeték) csökkentett összeg 85%-át a Pénztár a pénztártag által hiánytalanul kitöltött kérelem beérkezésétől számított 15 napon belül fizeti ki. A fennmaradó követelés átutalását a kifizetés költségével (átutalás, vagy postai kifizetés díja, tranzakciós illeték) csökkentve a Pénztár a hiánytalan kérelem beérkezésének negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

A követelés késedelmes átutalása esetére vonatkozó rendelkezéseket a Pénztár '*Költség és tagi elszámolásokhoz kapcsolódó késedelmi kamat szabályzata*' tartalmazza.

Az egyéni számla és a tagsági jogviszony fenntartása mellett történt részleges pénzfelvételt követően az Alapszabály, illetőleg a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettsége továbbra is fennáll.

4.2.2.2. Az egyéni számlaegyenleg 85%-át meg nem haladó részleges pénzfelvétel

Az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének felvétele 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, az Alapszabály B.IV.2.6. pontja szerinti egyszeri elszámolási költséggel és a kifizetési költséggel (átutalás, vagy postai kifizetés, tranzakciós illeték) csökkentett összeget a Pénztár a tag által hiánytalanul kitöltött kérelem beérkezésétől számított 15 napon belül fizeti ki.

A követelés késedelmes átutalása esetére vonatkozó rendelkezéseket a Pénztár '*Költség és tagi elszámolásokhoz kapcsolódó késedelmi kamat szabályzata*' tartalmazza.

Az egyéni számla és a tagsági jogviszony fenntartása mellett történt részleges pénzfelvételt követően az Alapszabály, illetőleg a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettsége továbbra is fennáll.

4.3. A Pénztár kifizetést követő 15 napon belül elszámolást küld a pénztártag részére. Ha az elszámolással a pénztártag tagsági jogviszonya is megszűnt, akkor a pénztártag részére küldött elszámolás tartalmazza a tárgyévi egyéni számlaértesítőt és a tárgyévi adóigazolást is.

5. A pénztártag kizárása

A Pénztár tagjai közül kizárja az Alapszabály B.IV.2.5. pontja szerinti pénztártagot.

A Pénztár évente megvizsgálja a tagdíjfizetésre kötelezett pénztártagok egyéni számláját. Amennyiben a pénztártag egyéni és szolgáltatási számláinak egyenlege a vizsgálat napján nem haladja meg a 4 000 forintot és a vizsgálat évében



illetve azt megelőző 5 éven keresztül tagdíjbefizetés nem érkezett a pénztártag egyéni számlájára a tag tagsági jogviszonya a kizárásról való döntés napjával megszűnik.

A Pénztár a pénztártag egyéni számláját a tagsági jogviszony megszűnését követő 15 napon belül lezárja, a nyugdíjszámlán nyilvántartott tagi követelést az Alapszabály B.IV.2.6. pontja szerinti egyszeri elszámolási költséggel csökkenti.

A Pénztár az egyéni számla lezárását követő 15 napon belül értesíti a pénztártagot a tagsági jogviszony kizárással történő megszűnéséről.

6. A pénztártag halála esetén a pénztártag által megjelölt kedvezményezettel vagy a pénztártag örökösével való elszámolás

A pénztártag halála esetére kedvezményezette(ke)t (a továbbiakban: kedvezményezett) jelölhet;

- o Amennyiben a pénztártag jelöl kedvezményezette(ke)t, halála esetén jogosulttá a kedvezményezett(ek) válik.

A Pénztár a kedvezményezett(ek)et a nála őrzött okirat alapján a pénztártag elhalálzásáról való tudomásszerzést követő 3 munkanapon belül értesíti.

A kedvezményezett(ek)nek a jogosultság igazolását követően írásban kell nyilatkozni, hogy a rá eső részt egy összegben felveszi, vagy az Alapszabály rendelkezésének megfelelően saját nevén a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül, vagy más, azonos típusú pénztárba átutaltatja.

Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a nyilatkozatát, akkor a Pénztár úgy jár el, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe helyezi.

- o Amennyiben a pénztártag nem jelöl kedvezményezette(ke)t, halála esetén jogosulttá az örökösé válik. Amennyiben a Pénztár számára nem ismeretes a kedvezményezett vagy örökös személye, úgy nem köteles azokat felkutatni.

Ha a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örökösé nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a pénztárra száll.

A kedvezményezett és az örökös jogait a kedvezményezettség illetve öröklési jogosultság és a személyazonosság igazolását követően, az Alapszabály B.VII. szakaszában foglaltak szerint gyakorolhatja.

A kedvezményezettség, illetve öröklési jogosultság igazolása az Alapszabály B.VII.3.3. pontjában foglalt iratok eredeti vagy másolat példányainak Pénztár részére való eljuttatásával lehetséges.

Ha a pénztártag a felhalmozási időszakban halálozott el, a kedvezményezett vagy örökös Pénztárral szembeni követelése a pénztártag egyéni számláján annak zárásakor nyilvántartott tagi követelésnek a pénztártag tagi kölcsön tartozásával és tagi lekötés esetén a lekötés kedvezményezettje (hitelintézet) felé fennálló tartozással csökkentett összege.

Ha a pénztártag a szolgáltatási időszakban halálozott el, a kedvezményezett vagy örökös Pénztárral szembeni követelése a pénztártag egyéni, valamint a szolgáltatási számláján, azok zárásakor nyilvántartott tagi követelésnek a pénztártag tagi kölcsön tartozásával és tagi lekötés esetén a lekötés kedvezményezettje (hitelintézet) felé fennálló tartozással csökkentett összege.

A pénztártag halála esetén a kedvezményezett, vagy örökös által a Pénztárhoz benyújtott elszámolási kérelemnek az Alapszabály B.VII.3.3. pontjában előírt valamennyi dokumentumot tartalmaznia kell.

A Pénztár kedvezményezett vagy örökös által hiánytalanul kitöltött elhunyt pénztártag nyugdíjszámlájának lezárására irányuló kérelem és annak mellékletei beérkezésétől számított 15 napon belül teljesíti az elhunyt pénztártag egyéni számláján lévő az Alapszabály B.IV.2.6. pontja szerinti egyszeri elszámolási költséggel és a kifizetési költséggel (átutalás, vagy postai kifizetés díja, tranzakciós illeték) csökkentett követelésének 85%-át. A nyugdíjszámla lezárását és a végleges elszámolás közötti időszakra számított hozam és a fennmaradó követelés kifizetését a kifizetési költséggel (átutalás, vagy postai kifizetés díja, tranzakciós illeték) csökkentve a Pénztár a hiánytalan kérelem beérkezésének negyedévet követő 50 napon belül végzi el.



Ha a nyugdíjszámla lezárását és végleges elszámolását követően érkezik a Pénztár bankszámlájára a pénztártag rendelkezése alapján adóhatóság által utalt adó-visszatérítés összege, akkor a Pénztár pótelszámolás keretében az adó-visszatérítés összegét 15 napon belül a kedvezményezett, vagy örökös részére teljesíti.

A Pénztár kifizetést követő 15 napon belül elszámolást küld a kedvezményezett/örökös részére, mely tartalmazza a tárgyévi egyéni számlaértesítőt is.

A követelés késedelmes átutalása esetére vonatkozó rendelkezéseket a Pénztár *'Költség és tagi elszámolásokhoz kapcsolódó késedelmi kamat szabályzata'* tartalmazza.

7. Azonosítás

A pénztártag átlépésének, kilépésének, kifizetési kérelmének, a pénztártag halála esetén a pénztártag által megjelölt kedvezményezettrel vagy a pénztártag örökösével való elszámolásnak (a továbbiakban: szolgáltatás) minden esetben feltétele, hogy 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 a szolgáltatásra jogosultat azonosítsa. A Pénztár elsősorban egyszerűsített ügyfél-azonosítást végez. Amennyiben a jogszabályi előírások alapján az ügyfél-azonosításhoz az ügyfél személyes megjelenése szükséges, az azonosítás a Pénztár székhelyén működő ügyfélszolgálati irodában személyesen történik. Az ügyfélszolgálati iroda címéről és nyitvatartásáról telefonos ügyfélszolgálatunknál és honlapunkon (www.premiumnyugdijpenztar.hu) tájékozódhat.

Személyes megjelenés hiányában az azonosítás levélben, a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványról közjegyző vagy magyar konzuli tisztviselő által hitelesített másolat megküldésével, végezhető el.

Amennyiben a szolgáltatásra jogosult fentiek szerinti azonosítása nem történik meg, a Pénztár megtagadja a szolgáltatás teljesítését.

8. Hatálybalépés

A PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpenztár Igazgatótanácsa 2023. szeptember 4-i ülésén kelt 2023/27. (IX.04.) számú IT határozatával jelen szabályzatot elfogadta, mely 2023. szeptember 5. napján lép hatályba.

Pataki Tímea
az Igazgatótanács elnöke