

PRÉMIUM ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

ÁTLÉPÉSI KILÉPÉSI ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZAT

Hatályos: 2020. december 2-től

Tartalom

1. Bevezető.....	2
1.2 A tag kérelme.....	2
1.3 Eljárás hiányosan benyújtott kérelmek esetén.....	2
1.4 Eljárás várakozási idő elteltét megelőzően benyújtott kifizetési kérelmek esetére	2
2. A tagsági jogviszony megszüntetése átlépéssel	3
2.1. Átlépés más önkéntes nyugdíjpénztárba	3
2.2. Átlépés önkéntes egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, vagy egészség- és önszegélyező pénztárba	3
3. Kilépés, részleges vagy teljes pénzfelvétel	3
3.1. Kilépés	4
3.2. Részleges vagy teljes pénzfelvétel.....	4
4. A tag halála esetén a tag által megjelölt kedvezményezettel vagy a tag örökösével való elszámolás	6
5. Azonosítás.....	7
6. Hatálybalépés	8



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 tag kérelme

2.1. Igény bejelentése

A tag írásban kérheti tagsági jogviszonya megszüntetését, vagy kérheti tagsági jogviszony fenntartása mellett nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg részének, vagy egészének felvételét. A kérelemnek legalább az alábbiakat kell tartalmaznia:

- a tag neve, születési ideje (év, hónap, nap), anyja neve, lakcíme, értesítési címe (ha nem azonos a lakcímmel), tagi azonosítója, adóazonosító jele;
- tagsági jogviszonyom megszüntetése esetén annak kinyilatkoztatása, hogy meg kívánja szüntetni tagsági jogviszonyát;
- más önkéntes nyugdíjpénztárba vagy — a 2.2. pontban meghatározott esetben — önkéntes egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, vagy egészség- és önszegélyező pénztárba való átlépés esetén az őt befogadó pénztár (a továbbiakban: befogadó pénztár) megnevezése;
- a tag aláírása és a kérelem kelte.

2.2. Eljárás hiányosan benyújtott kérelmek esetén

2.2.1. Amennyiben a tag a kifizetés, 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 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.

2.3. 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.

3. A tagsági jogviszony megszüntetése átlépéssel

3.1. Átlépés más önkéntes nyugdíjpénztárba

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

A Pénztárnál a pénztártag tagsági jogviszonya a hiánytalan átlépési kérelem beérkezésének napjával szűnik meg.

A Pénztár a hiánytalan átlépési kérelem beérkezésétől számított 15 napon belül átutalja az 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 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 átutalja az 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 számlaértéssel és a tárgyévi adóigazolást is.

4. Kilépés, részleges vagy teljes pénzfelvétel

Kilépés esetén a tag 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.

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 megszüntének egyidejű igazolása mellett. Ezen igazolást a kilépési kérelemmel egyidejűleg kell a Pénztár felé benyújtani.

Tagi kölcsön:

Amennyiben a pénztártag egyéni számláján a Pénztár tagi kölcsön tartozást tart nyilván a teljes kilépési kérelem benyújtásának időpontjában, úgy a tagi kölcsön tartozás azonnal esedékessé válik, a Pénztár a kifizetést megelőzően a pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesíti.

A Pénztár a pénztártag által hiánytalanul kitöltött kilépési 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 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.

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 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.

Tagi lekötés:

Amennyiben a tag 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 megszüntének 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.

Tagi kölcsön:

Amennyiben a pénztártag egyéni számláján a Pénztár tagi kölcsön tartozást tart nyilván a teljes kérelem benyújtásának időpontjában és az egyéni számlán nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének



felvétele esetén az egyéni nyugdíj számlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne akkor a tagi kölcsön tartozás azonnal esedékessé válik, azt a Pénztár a kifizetést megelőzően a pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesíti.

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 megszűntének 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 beérkezésre 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 számlaértékesítőt 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 évét és 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;

- 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 nevében 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 járásbírósnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe helyezi.
- Amennyiben a pénztártag nem jelöl kedvezményezette(ke)t, halála esetén jogosulttá az örököse 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 örököse 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 másolati példányainak Pénztár részére való eljuttatásával lehetséges.

Ha a pénztártag a felhalmozási időszakban elhalálozott 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 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 a Pénztár pótelszámolás keretében az adó-visszatérítés összegét 15 napon belül pótelszámolás keretében 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, 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 nyitva tartásáról telefonos ügyfélszolgálatunknál és honlapunkon (www.premiumpenztarak.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 pénztártag azonosítása a tagsági jogviszony időtartama alatt megtörtént, mely azonosítás a szolgáltatás kifizetésekor is érvényes, vagy az igényelt kifizetés összege nem haladja meg a 4.500.000 forintot és a kifizetési igény kapcsán pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel, a kifizetést megelőzően ismételt azonosítás elvégzésére nincs szükség.

Minden esetben el kell végezni az azonosítást, ha a kifizetésre jogosult a pénztártag örököse, vagy kedvezményezettje.

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



8. Hatálybalépés

Jelen szabályzatot a Pénztár Igazgatótanácsa 2020/52. (XII.01.) számú határozatával fogadta el, és 2020. december 2-i nappal léptette hatályba.

Pataki Tamásné
az Igazgatótanács elnöke