



## A PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

### Költség és tagi elszámolásokhoz kapcsolódó késedelmi kamat szabályzata

Hatályos: 2026. május 13-tól

#### Tartalom

1. Bevezetés.....	2
2. Fogalmak.....	2
3. Kifizetések teljesítése.....	3
4. Felszámított díjak.....	3
5. Késedelmi kamat – tagi elszámolások kapcsán:.....	5

## 1. Bevezetés

A PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban Öpt), az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII.26.) Korm. Rendelet (továbbiakban: rendelet) 29. §-a, valamint a Pénztár Alapszabályában foglaltakkal összhangban jelen szabályzat útján határozza meg a tagsági jogviszony megszűnése, valamint az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének felvétele esetén történő elszámoláskor tagokkal szemben érvényesített költségek körét és mértékét, a tagi kölcsönfelvétel költségeit, a portfólióváltás költségeit, a tagi lekötés költségeit, valamint a Pénztár késedelmes teljesítése esetén alkalmazandó késedelmi kamatfizetésre vonatkozó szabályokat.

## 2. Fogalmak

Tagsági jogviszony megszűnésének esetei:

- a) tag halálával,
- b) kilépéssel,
- c) ha tag a tagdíjat az Alapszabályban meghatározottakon túl nem fizeti,
- d) más pénztárba történő átlépéssel,
- e) ha a tag nyugdíjkorhatár betöltését követően a teljes megtakarítását egyösszegben, vagy több részletben felveszi és a Pénztár szolgáltatási kötelezettségét maradéktalanul teljesítette.

Nyugdíj szolgáltatás (kiegészítő nyugdíj): A nyugdíjkorhatár elérése után a pénztártag részére, az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére, az Alapszabályban rögzített módzatoknak megfelelően választása szerint egy összegben vagy járadék formájában, illetőleg e kettő kombinációjaként történő pénzbeli kifizetés;

Nyugdíj szolgáltatás (célzott támogatásból): A nyugdíjkorhatár elérése után a munkáltatói tag, vagy támogató részére vezetett célzott szolgáltatási folyószámla terhére a munkáltatói tag, vagy támogató rendelkezése alapján a jogosult pénztártag részére nyújtott egyösszegű szolgáltatás.

Egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg részének felvétele (Öpt 47. §): A pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy a pénztártagságát folytatja, és - legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi.

Hagyatéki kifizetés: A pénztártag halála esetén a kedvezményezett/örökös az egyéni számla tulajdonossá válik, a kedvezményezett/örökös jogosultságának igazolását követő rendelkezésének megfelelően teljesített pénzbeli kifizetés.



Átlépés másik pénztárba: A pénztártag kérelme alapján a pénztártagság megszüntetésével a befogadó pénztárnak teljesített pénzbeli kifizetés.

Elszámolási költség: A Pénztár részéről a követeléssel szemben felszámított az elszámoláshoz kapcsolódó egyszeri költség.

Utalási költség: A tagnak, vagy örökösnek/kedvezményezettnek, vagy befogadó pénztárnak történő kifizetés kapcsán a posta és / vagy a számlavezető bank által felszámított költség és tranzakciós illeték. Ezen díjtételek minden egyes kifizetéskor felszámításra kerülnek.

### 3. Kifizetések teljesítése

3.1. A Pénztár a jogosultak részére történő kifizetéseket az alábbi módon teljesíti:

- a) banki átutalással a jogosult által a kérelemben meghatározott bankszámlaszám javára;
- b) postai utalással a jogosult által a kérelemben meghatározott postai levelezési címre (kivéve lakáscélú kiegészítő szolgáltatás).

A Pénztár felhívja a kifizetésre jogosultak figyelmét arra, hogy a postai kifizetések utalási költsége összegtől függően több száz vagy több ezer Ft-tal magasabb lehet, mint a banki átutalás költsége.

3.2. A Pénztár nem teljesíti a kifizetést, amennyiben a kifizetendő összeg nem haladja meg az 1.000 Ft-ot. Az 1.000 Ft-ot meg nem haladó tételek a működési alapra kerülnek jóváírásra.

### 4. Felszámított díjak

#### Nyugdíjszolgáltatás

Elszámolási költség: 4.000 Ft egyszeri díj

Utalási költség: Postai kifizetés esetén kifizetésenként a postai díjszabás (TC81) + a banki kondíciós listában szereplő összeg + tranzakciós illeték,  
banki utalás esetén utalásonként a banki kondíciós listában szereplő összeg kerül felszámításra.

#### Kedvezményezett / örökös részére teljesített kifizetések

Elszámolási költség: 4.000 Ft egyszeri díj

Utalási költség: Postai kifizetés esetén kifizetésenként a postai díjszabás (TC81) + a banki kondíciós listában szereplő összeg + tranzakciós illeték,



banki utalás esetén utalásonként a banki kondíciós listában szereplő összeg + tranzakciós illeték kerül felszámításra.

#### **Kilépés**

Elszámolási költség: 4.000 Ft egyszeri díj  
Utalási költség: Postai kifizetés esetén kifizetésenként a postai díjszabás (TC81) + a banki kondíciós listában szereplő összeg + tranzakciós illeték,  
banki utalás esetén utalásonként a banki kondíciós listában szereplő összeg + tranzakciós illeték kerül felszámításra.

#### **A követelés egy részének felvétele**

Elszámolási költség: 4.000 Ft egyszeri díj  
Utalási költség: Postai kifizetés esetén kifizetésenként a postai díjszabás (TC81) + a banki kondíciós listában szereplő összeg + tranzakciós illeték,  
banki utalás esetén utalásonként a banki kondíciós listában szereplő összeg + tranzakciós illeték kerül felszámításra.

#### **Átlépés**

Elszámolási költség: 4.000 Ft egyszeri díj  
Utalási költség: Postai kifizetés esetén kifizetésenként a postai díjszabás (TC81) + a banki kondíciós listában szereplő összeg + tranzakciós illeték.  
Banki utalás esetén utalásonként a banki kondíciós listában szereplő összeg + tranzakciós illeték kerül felszámításra.

#### **Tagi kölcsön költsége**

Kezelési költség: A folyósítandó tagi kölcsön összegéből a kölcsönfolyósítás lebonyolításának költségei fedezetére a Pénztár 3% kezelési költséget, de legalább 5 000 Ft-ot von le.

#### **Tagi lekötés költsége**

A tagi lekötés eljárási díja 4.000 Ft, melyet a pénztártag a tagi lekötés egyéni nyugdíjszámlára történő felvezetése előtt köteles megfizetni a Pénztár 12001008 - 01979716 - 00400008 számú bankszámlájára.

#### **Portfólió váltás költsége**

Portfólióváltásonként az átvezetett összeg 0,1%-a, de legfeljebb 2.000 Ft.

## 5. Késedelmi kamat – tagi elszámolások kapcsán

A késedelmi kamat a pénztartozás késedelmes teljesítésének (2013 évi V. törvény 6:48 §) következménye.

Jelen szabályzatban rögzített késve teljesített kifizetések esetén a Pénztár a késedelembe esés időpontjától kezdődően a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal megegyező mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamat mértékét az 1. számú melléklet tartalmazza.

### Késedelembe esés kezdő dátuma

Amennyiben a fizetési határidő jogszabályban meghatározott, abban az esetben a meghatározott dátumot követő nap.

Amennyiben az egyéni számla lezárását követően a tagot megillető befizetés érkezik a Pénztárhoz (hozott fedezet, adó-visszatérítés) és utólagos elszámolás történik, akkor a hozott fedezet, vagy adó-visszatérítés összegének és az átadó pénztár adatszolgáltatásának Pénztárhoz való beérkezését követő 15. napot követő nap.

[AC1] megjegyzést írt: Szabályzatokban rögzített 15. nap

Amennyiben a Pénztár az egyéni számla lezárását követően azonosítja a tagot megillető befizetést, mely egyértelműen a Pénztár hibájából késedelmesen került könyvelésre, akkor a könyveléshez szükséges dokumentumok teljes körének beérkezését követő 30. napot követő nap.

A jelen szabályzatot a Pénztár Igazgatótanácsa 2026/24. (V.12.) határozatával elfogadta, és 2026. május 13. nappal hatályba léptette.

Budapest, 2026. május 12.

A kiadmány hitelül:

.....

Pataki Tímea

az Igazgatótanács elnöke

**1. számú melléklet – Késedelmi kamat mértéke**

– 2000.12.31.	12,00%
2001.01.01 – 2004.12.31.	11,00%
2005.01.01 – 2005.06.30.	9,50%
2005.06.01 – 2005.12.31.	7,00%
2006.01.01 – 2006.06.30.	6,00%
2006.07.01 – 2006.12.31.	6,25%
2007.01.01 – 2007.06.30.	8,00%
2007.07.01 – 2007.12.31.	7,75%
2008.01.01 – 2008.06.30.	7,50%
2008.07.01 – 2008.12.31.	8,50%
2009.01.01 – 2009.06.30.	10,00%
2009.07.01 – 2009.12.31.	9,50%
2010.01.01 – 2010.06.30.	6,25%
2010.07.01 – 2010.12.31.	5,25%
2011.01.01 – 2011.06.30.	5,75%
2011.07.01 – 2011.12.31.	6,00%
2012.01.01 – 2012.06.30.	7,00%
2012.07.01 – 2012.12.31.	7,00%
2013.01.01 – 2013.06.30.	5,75%
2013.07.01 – 2013.12.31.	4,25%
2014.01.01 – 2014.06.30.	3,00%
2014.07.01 – 2014.12.31.	2,30%
2015.01.01 – 2015.06.30.	2,10%
2015.07.01 – 2015.12.31.	1,50%

2016.01.01 –

A késedelemmel érintett naptári félév első napján  
érvényes jegybanki alapkamat