

## Önkéntes nyugdíjpénztárból lakáscélra történő kifizetés iránti kérelem

Alulírott \_\_\_\_\_  
(születési név: \_\_\_\_\_, születési idő: \_\_\_\_\_,  
anyja neve: \_\_\_\_\_,  
lakcíme: \_\_\_\_\_,  
adóazonosító jele: \_\_\_\_\_, mobilszáma\* \_\_\_\_\_  
email címe\*: \_\_\_\_\_) mint a  
\_\_\_\_\_ (a továbbiakban: nyugdíjpénztár)

tagja, büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom arról, hogy  
a nyugdíjpénztártól felvett megtakarításomat<sup>1</sup> \_\_\_\_\_ Ft összegben

- A. banki lakáscélú vagy szabad felhasználású jelzáloghitelek törlesztésére, előtörlesztésére vagy végtörlesztésére
- B. munkáltatói lakáscélú kölcsön törlesztésére, előtörlesztésére vagy végtörlesztésére
- C. új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítására,
- D. otthonfelújításra, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésére, korszerűsítésére, felújítására, bővítésére,
- E. Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlására,
- F. Magyarországon lévő lakás vagy lakóház építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlására
- G. Otthonépítésre, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének támogatására.

fordítom. A kifizetést az alábbiak jogán kérem<sup>2</sup>:

- a) magam
- b) házastársam (név: \_\_\_\_\_,  
születési név: \_\_\_\_\_, születési idő: \_\_\_\_\_,  
anyja neve: \_\_\_\_\_,  
lakcíme: \_\_\_\_\_, adóazonosító jele: \_\_\_\_\_),
- c) gyermek (név: \_\_\_\_\_,  
születési név: \_\_\_\_\_, születési idő: \_\_\_\_\_,  
anyja neve: \_\_\_\_\_,  
lakcíme: \_\_\_\_\_, adóazonosító jele: \_\_\_\_\_).

Tudomásul veszem, hogy többféle felhasználási cél, illetve több kedvezményezett (számlaszám) megadása esetén külön-külön kifizetés iránti kérelmet szükséges benyújtani.

A támogatás utalását a \_\_\_\_\_ számlaszámra (a számlatulajdonos neve \_\_\_\_\_) kérem, amely

- a) a pénztártag
  - b) a jelzáloghitel nyújtó
  - c) a munkáltatói lakáscélú kölcsönt lebonyolító
  - d) az ingatlant eladó
- számlaszáma.<sup>3</sup>

Tudomásul veszem, hogy benyújtott dokumentumok a Kincstár részére továbbíthatóak ellenőrzési célból. A közölt adatok a valóságnak megfelelnek.

Kelt: \_\_\_\_\_, 2025. \_\_\_\_\_

aláírás

\*ÖH03 Elérhetőségeim megadásával hozzájárulok ahhoz, hogy a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár elektronikus levelezési címemet és/vagy telefonszámomat a hozzájárulás visszavonásáig nyilvántartásában rögzítse, a Pénztárral és a tagságommal összefüggő ügyekben történő tájékoztatás céljából kezelje pénztári hírleveleket, visszaigazolásokat, értesítőket juttasson el részemre.

Egyben kérem, hogy a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár elsősorban a digitális államról és digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. számú törvény rendelkezéseinek megfelelő elektronikus iratként küldje meg részemre a pénztári értesítőket, igazolásokat, tájékoztatókat és egyéb dokumentumokat. Tudomásul veszem, hogy az elektronikus irat kézbesítéséről szóló értesítést a pénztár az elektronikus levelezési címemre küldi meg, a dokumentumot pedig az Ügyfélportálon (portal.premiumnyugdijpenztar.hu) tekinthetem meg. Kötelezettséget vállalok arra, hogy elektronikus levelezési címem változását 5 napon belül a pénztárnak bejelentem. Tudomásul veszem, hogy az ennek elmulasztásából eredő károkért a pénztár nem tartozik felelősséggel.

1 Megfelelő pont aláhúzendó!

2 Megfelelő pont aláhúzendó!

3 Megfelelő megnevezés aláhúzendó!

A) Banki lakáscélú vagy szabad felhasználású jelzáloghitel törlesztése, előtörlesztése, végtörlesztése – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
hitelszerződés	
törlesztési igazolás	

B) Munkáltatói lakáscélú kölcsön törlesztése, előtörlesztési vagy végtörlesztése – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
munkáltatói lakáscélú kölcsön-szerződés	
törlesztési igazolás	

C) Új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítása – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
hitelszerződés	

D) Otthonfelújításra, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésére, korszerűsítésére, felújítására, bővítésére – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
számlák	

E) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlása – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
ingatlan-adásvételi szerződés	

F) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlása – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
ingatlan-adásvételi szerződés	

G) Otthonépítésre, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének támogatására

	csatolás történt-e
számlák	

Utófinanszírozás esetén a befizetést igazoló dokumentum is szükséges.

# TÁJÉKOZTATÓ

Szolgáltatás típustól függően kérjük, hogy a nyomtatvány kitöltése és a mellékletek tekintetében az alábbi szempontokat szíveskedjék figyelembe venni:

	Lakás, ház vagy telek vételára vagy annak kiegészítése	Otthon építése, bővítése	Otthon felújítása	Jelzáloghitel (beleértve munkáltatótól felvett hiteleket is)	
				Rendes törlesztése	Elő-, és végtörlesztése
Hány alkalommal igényelhető lakáscélú felhasználásra a pénztári megtakarítás?	Maximum három alkalommal				
Milyen finanszírozással lehet igénybe venni? (elő-, vagy utófinanszírozás)	Elő-, és utófinanszírozás	Csak utófinanszírozás		Elő-, és utófinanszírozás	
Mit kell benyújtani előfinanszírozás esetén?	Adásvételi szerződés			Hitelszerződés	
Mit kell benyújtani utófinanszírozás esetén?	Adásvételi szerződés, valamint igazolás a vételár megfizetéséről	A kifizetett számlákat tömbösítve	Hitelszerződés, a jelzáloghitel törlesztésének megfizetését igazoló számlakivonatokat tömbösítve	Hitelszerződés, valamint igazolás az elő-, vagy végtörlesztés megfizetéséről	
Kinek kerül kiutalásra az igényelt összeg?	Előfinanszírozás esetén az eladónak, utófinanszírozásnál a tagnak	A tagnak		Előfinanszírozás esetén a hitelnyújtónak, utófinanszírozásnál a tagnak	
Kinek a nevének kell szerepelnie az adásvételi szerződésen, hitelszerződésen, illetve a számlán?	A pénztár tagja vagy házastársa vagy gyermeke(i)				

## A kérelemhez csatolandó mellékletek

A csatolandó mellékletek tekintetében a [Szolgáltatási szabályzat](#) 5. sz. melléklete, valamint a 3.3.3. pontja irányadó:

Banki lakáscélú, vagy szabad felhasználású jelzáloghitel törlesztésének támogatása (A pont)

- banki hitelszerződés másolata;
- utófinanszírozás keretében történő igénybevétel esetén a pénzügyi intézmény által kiadott, a pénztártag által teljesített törlesztés, előtörlesztés befizetését igazoló dokumentum (pl. bankszámlakivonat);
- előfinanszírozás keretében történő igénybevétel esetén a pénzügyi intézmény által kiadott törlesztési, előtörlesztési kötelezettségről szóló igazolás;

Munkáltatói lakáscélú kölcsöntartozás törlesztésének támogatása (B pont)

- munkáltatói kölcsönszerződés másolata;
- utófinanszírozás keretében történő igénybevétel esetén a munkáltatói kölcsönszerződést lebonyolító által kiadott, a pénztártag által teljesített törlesztés,
- előtörlesztés befizetését igazoló dokumentum (pl. bankszámlakivonat); o előfinanszírozás keretében történő igénybevétel esetén a munkáltatói kölcsönszerződést lebonyolító által kiadott törlesztési, előtörlesztési kötelezettségről szóló igazolás.

Új lakáscélú hitel felvételéhez önerő finanszírozásának támogatása (C pont)

- ingatlan-adásvételi szerződés másolata;
- utófinanszírozás keretében történő igénybevétel esetén a pénztártag teljesítését igazoló pénzügyi intézmény által kiadott igazolás (pl. bankszámlakivonat).

#### Lakás korszerűsítésének, felújításának támogatása (D pont)

- Építési tevékenység teljesítését igazoló számla, mely más támogatásra nem használható fel és
  - a pénztártag, vagy a házasátarsa, vagy a gyermeke nevére szól;
  - az Áfa törvény szerinti termékértékesítésről, illetve szolgáltatásnyújtásról van kiállítva;
  - a korszerűsítéssel, felújítással kapcsolatos tervezési, építési, szerelési munkálatok tekintetében egy vagy több, a vállalkozási szerződés vagy szerződések szerinti vállalkozó állította ki.

#### Lakás, vagy lakóház megvásárlásának támogatása (E pont)

- ingatlan-adásvételi szerződés másolata;
- utófinanszírozás keretében történő igénybevétel esetén a pénztártag teljesítését igazoló pénzügyi intézmény által kiadott igazolás (pl. bankszámlakivonat).

#### Építési telek megvásárlásának támogatása (F pont)

- ingatlan-adásvételi szerződés másolata;
- utófinanszírozás keretében történő igénybevétel esetén a pénztártag teljesítését igazoló pénzügyi intézmény által kiadott igazolás (pl. bankszámlakivonat).

#### Lakás, vagy lakóház építésének támogatása (G pont)

- Építési tevékenység teljesítését igazoló számla, mely más támogatásra nem használható fel és
  - a pénztártag, vagy a házasátarsa, vagy a gyermeke nevére szól;
  - az Áfa törvény szerinti termékértékesítésről, illetve szolgáltatásnyújtásról van kiállítva;
  - az építéssel kapcsolatos tervezési, építési, szerelési munkálatok tekintetében egy vagy több, a vállalkozási szerződés vagy szerződések szerinti vállalkozó állította ki.

A pénztártag azonosítása a pénzmosás és terrorizmus megakadályozásáról szóló 2017. LIII. törvény előírása alapján. Az egyszerűsített eljárás keretében elvégzett azonosítás elvégezhető jelen kérelem teljeskörű, hiánytalan kitöltésével és a személyazonosító okmány (személyazonosító igazolvány, vezetői engedély, útlevel) és a lakcímkártya vagy tartózkodási engedély másolatának megküldésével. Az azonosítás kizárólag személyes megjelenés útján (1138 Budapest, Dunavirág utca 2–6.) végezhető el az alábbi esetben: – ha az igényelt szolgáltatás összege meghaladja a 4,5 millió Ft-ot. Személyes megjelenés hiányában a normál típusú azonosítás elvégezhető a személyazonosító igazolvány és a lakcímkártya közjegyző által hitelesített példányának beküldésével a Pénztárhoz postai úton.

A gondnokság alá helyezett pénztártag törvényes képviselőketor mellékelni kell a bíróság cselekvőképességet korlátozó vagy kizáró ítéletének rendelkező részét és az aláírást is tartalmazó utolsó oldalát (az indoklási részt nem), továbbá szükséges a törvényes képviselő azonosítása is.

#### Kifizetési határidők, költségek

A Pénztár a tagi kölcsönnel/lekötéssel csökkentett követelésének kifizetését a teljes kérelem beérkezését figyelembe véve az alábbiak szerint teljesíti (45/2024. (XII. 11.) NGM rendelet):

A Pénztár a lakáscélú kiegészítő szolgáltatás kifizetését legkésőbb a tartalmilag és formailag **hiánytalan kérelem benyújtásának napjától számított 60 napon belül** banki átutalással teljesíti. Lakáscélú kiegészítő szolgáltatásként történő kifizetés(ek) együttes összege nem haladhatja meg a 2024. szeptember 30-án valamint a kifizetés napján nyilvántartott egyéni számlán fennálló egyenleget. A 2024. szeptember 30-át követően teljesített kifizetések, terhelések összessége (nyugdíj-szolgáltatás, 10 éves várakozási idő lejártát követő pénzfelvétel, lakáscélú kiegészítő szolgáltatás, hozamvisszavétel, stb.) csökkenti, a jóváírások nem növelik az egyéni számlaegyenleg lakáscélra fordítható részét.

A Pénztár a tagi követeléssel szemben **kérelmenként egyszeri 3 000 Ft elszámolási költséget érvényesít, valamint a tagi követelést a tényleges kifizetés költségeivel (banki utalás díja, tranzakciós illeték) csökkenti.** A banki utalási díj a hatályos banki kondíciós lista szerint kerül levonásra. A tranzakciós illetéket a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény határozza meg, mely mértéke az átutalt összeg 0,45%-a, de legfeljebb 20 000 Ft.

Az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének (ÖPOSZ) jogi munkaszövetségének álláspontja alapján a kérelem szerinti összeget nem lehet „felbruttósítani”, vagyis a kérelemben meghatározott összegből kell levonni a költségeket. A költségek ennek értelmében a kifizethető összeg terhére kerülnek érvényesítésre.

## Eljárás hiánypótlás esetén

Amennyiben a pénztárgazdálkodó a lakáscélú kiegészítő szolgáltatás iránti igénybejelentéséhez nem csatolja valamennyi, a Szolgáltatási szabályzat melléklete 2. pontjában megjelölt iratot, valamint nem tesz eleget a Szolgáltatási szabályzat 3.3.3. pontban jelölt azonosítási kötelezettségének, úgy a pénztárgazdálkodó igénybejelentése hiányosnak minősül. A Pénztár ebben az esetben az igénybejelentés kézhez vételétől számított 30 napon belül elsősorban elektronikus levélben, e-mail cím hiányában postai úton hiánypótlásra vonatkozó értesítést küld a pénztárgazdálkodó számára, amelyben pontosan megjelöli a pótlandó iratok körét és a hiánypótlásra rendelkezésre álló legfeljebb 60 napos határidőt. Ha a pénztárgazdálkodó az értesítés megküldésétől számított legfeljebb 60 napos határidőn belül nem tesz eleget a hiánypótlásnak, akkor a Pénztár a kérelmet érvénytelennek tekinti. A Pénztár a 2025. november 30-át követően a Pénztárhoz beérkező lakáscélú kiegészítő szolgáltatás iránti igénybejelentések esetén hiánypótlást nem kezdeményez.

## Adózási tudnivalók

A Pénztárgazdálkodó részére teljesített lakáscélú kiegészítő szolgáltatás adómentes.