

Tájékoztató és nyomtatvány a tagi kölcsön igényléshez

A tag részére tagi kölcsön több alkalommal – első ízben a várakozási idő harmadik évét követően – nyújtható. A folyósítható tagi kölcsön összege legfeljebb a tag egyéni számláján az igény beérkezés napján nyilvántartott egyéni számla piaci értékének 30%-a lehet. A tag igényelhet ennél alacsonyabb, általa megjelölt összegű kölcsönt is. A Pénztár a tagi kölcsönt a fedezeti tartalék, ezen belül azon portfólió terhére nyújtja, amelyben a tag egyenlege a kölcsön folyósításakor van.

A Pénztár két tanú által igazolt, és a tag által aláírásával elfogadott tagi kölcsön szerződés beérkezését követően 10 munkanapon belül folyósítja a kölcsönt.

Nem nyújtható tagi kölcsön, ha

- a tag korábban felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza és a Pénztár vagy jogelődje, illetve átlépés esetén korábbi pénztára a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette,
- a tagnak folyamatban lévő tagi kölcsön tartozása van,
- a tagnak a tagi kölcsön kérelme benyújtását megelőző 12 hónapban tagdíjhátraléka van,
- a tag kilépési vagy átlépési szándékát a pénztárnak bejelentette,
- a tagnak tagi lekötése van.

A kölcsön kamatának mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat plusz 5 %.

A kölcsön lejárat ideje a kölcsön folyósításától számított 365 nap. A kölcsönt egy összegben kell visszafizetni. A lejárat időn belül a szolgáltatás igénylése, az átlépési, kilépési szándék bejelentése, a várakozási idő letelte utáni, az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott teljes összeg kifizetése iránti igény, valamint a haláleseti kifizetés iránti igény bejelentése a kölcsönt és járulékait lejárttá teszi.

A tagi kölcsön utáni kamatot utólag, egy összegben, a kölcsön tőkeösszegének megfizetése után kell megfizetni, mely összegről és a fizetési határidőről a Pénztár írásban tájékoztatja a tagot.

A kölcsön folyósításakor a Pénztár egyszeri eljárási díjat számít fel, amelyet a folyósításakor a kölcsön bruttó tőkeösszegéből levon. A levont díj tartalmazza az egyszeri 4 000 Ft kezelési költséget, továbbá az utalás, vagy a postai kifizetés költségét és a tranzakciós illetéket.

Amennyiben a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén, az egyéni nyugdíjszámlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból a különbözethez megfelelő összeg azonnal esedékessé válik.

A Pénztár a tagi kölcsön és a megfizetendő kamat késedelmes megfizetése esetén az esedékesség napjától késedelmi kamatot számít fel, amelynek éves mértéke a jegybanki alapkamat + 8 %.

Amennyiben a pénztártag a tagi kölcsön tartozását a Pénztárnak a lejárat napját követő 5 munkanapon belül megküldött felszólítás kézhezvételét követő 30 naptári napon belül nem fizeti vissza, a Pénztár a kölcsön tőkeösszegét, a kamatot és a felszámított késedelmi kamatot a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti. Amennyiben a futamidőre felszámított és kiértécsített kamatot az esedékesség napjáig nem fizeti meg a pénztártag, úgy annak összegét és az esedékességtől felszámított késedelmi kamatot a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti a Pénztár. Amennyiben a visszafizetési határidő munkaszüneti napra esik, úgy a megfizetést a munkaszüneti napot megelőző munkanapig kell teljesíteni.

A tag egyéni számlájával szemben érvényesített hátralék összege a tag jövedelme, amely után az egyéni számla megterhelésének időpontjával egyidejűleg kiadott igazolás alapján az Szja. tv. szerint adóelőleg fizetési kötelezettség, valamint szociális hozzájárulási adó (2018. évi LII. törvény - a szociális hozzájárulási adóról 2.§ (1) bekezdés 3.§ (3). bekezdés 18.§ (4.a). bekezdés 27. §)) fizetésére is kötelezett, amelyet a kifizetés negyedévét követő hónap 12. napjáig kell a NAV részére megfizetni.

A Pénztár ügyleti megbízást, kifizetést nem teljesíthet, csak amennyiben a személyes ügyfél-átvilágítás megtörtént. Amennyiben a tag személyes beazonosítása (ügyfél-átvilágítás) korábban nem történt meg, a kérelemhez csatolni szükséges az azonosítási adatlapot is. A beazonosítási kötelezettségnek az alábbi 3 mód valamelyikével tehet eleget:

- Az ügyfél személyes okmányaival felkeresi a Pénztár ügyfélszolgálati irodáját (1138 Budapest Népfürdő u. 24-26.)
- Az ügyfél személyes okmányaival felkeresi bármelyik Erste Bank fiókot
- Az ügyfél közjegyzőt keres fel az azonosítás elvégzése érdekében. A közjegyző az ügyfél személyét azonosító okmányokról hiteles másolatot készít. Ebben az esetben az ügyfélnek az Azonosítási adatlapot, a közjegyző által hitelesített dokumentummal együtt szükséges postai úton a Pénztárnak megküldeni (Erste Nyugdíjpénztár, 1385 Budapest, Pf. 846.)

AZONOSÍTÁSI ADATLAP TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE

A 2017. évi LIII. tv. (Pmt.) 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

Adóazonosító jel:														
Tagi azonosító:														
Név:														
Születéskori név:														
Születési hely/ideje:								év			hó			nap
Anyja neve:														
Állandó lakcím:														
Értesítési cím:														
Állampolgárság:	magyar		egyéb:											
Azonosító okmány típusa:	Személy-azonosító igazolvány		Lakcím igazoló hatósági igazolvány		Vezetői engedély		Útlevelel		Egyéb					
Azonosító okmány száma:														
Lakcímkártya száma:														

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam közölt adatok a valóságnak megfelelnek, és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőlegezéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján saját nevemben járok el. Tudomásul veszem, hogy a Pénztár a nyilvántartásában az adataimat a fentieknek megfelelően módosítja.

A törvény 19.§ (1)-(2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához kérjük, nyilatkozzon.

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő.

Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok az alábbi minőségben

- államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár;
- országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló;
- politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője;
- legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítéltábla, Kúria tagja;
- a számvevőszék és a központi bank Igazgatótanácsi tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja;
- nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei;
- többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja;
- nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok az alábbi minőségben,

- házastárs;
- élettárs;
- vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek;
- a fentiek házastársa vagy élettársa;
- vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő.

A kiemelt közszereplő, akinek a közeli hozzátartozója vagyok:

.....

Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok az alábbi minőségben,

- kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló személy vagyok;
- egyszemélyes tulajdonosa vagyok olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Kiemelt közszereplőként/kiemelt közszereplő hozzátartozójaként/a kiemelt közszereplőhöz közelálló személyként nyilatkozom, hogy **pénzeszközöim az alábbi forrásból származnak:**

.....

Tudomásom van arról, hogy a Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv.12.§ (3) bekezdésének előírása alapján, az üzleti kapcsolat fennállása alatt 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Dátum:

.....

Azonosított személy aláírása

A személyazonosság ellenőrzését a bemutatott eredeti, érvényes okirat(ok) alapján elvégeztem, az okirat(ok)ról másolatot készítettem.

Az azonosítást végző személy neve, bélyegzője

.....

Azonosítást végző személy aláírása

.....