

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
Tagi Kölcsön Szabályzat

IT 005/2024 – Tagi Kölcsön Szabályzat

Igazgatótanács utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.04.01

TARTALOMJEGYZÉK

1. A SZABÁLYZAT CÉLJA	3
2. AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESSÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA	3
3. HIVATKOZOTT JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYZATOK.....	3
4. A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA	4
5. A TAGI KÖLCSÖNNYÚJTÁS FELTÉTELEI, MÉRTÉKE.....	4
6. A TAGI KÖLCSÖNNYÚJTÁS ELJÁRÁSI SZABÁLYAI.....	4
7. A TAGI KÖLCSÖN VISSZAFIZETÉSÉNEK SZABÁLYAI	5
8. A KÖLCSÖN VISSZA NEM FIZETÉSE ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS	6
9. SZÁMVITELI RENDELKEZÉSEK.....	7
10. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK	7
10.1 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	7
10.1.1 Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):.....	7
10.1.2 Vegyes rendelkezések	7
10.2 MELLÉKLETEK JEGYZÉKE	8

IT 005/2024 – Tagi Kölcsön Szabályzat

Igazgatótanács utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.04.01

1 A SZABÁLYZAT CÉLJA

A Tagi Kölcsön Szabályzat célja az, hogy biztosítsa a Pénztár tagjai számára a 3. pontban felsorolt jogszabályok szerinti kölcsönfelvételi lehetőséget a jelen szabályzat rendelkezései keretében.

2 AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESSÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA

A Tagi kölcsön szabályzat tárgyi hatálya kiterjed minden, a Pénztár által a pénztártag részére, tagsági jogviszonya alapján, visszafizetés terhe mellett nyújtott anyagi juttatásra.

A Tagi kölcsön szabályzat személyi hatálya azokra a pénztártagokra terjed ki, akik a Pénztárnál kölcsön felvétele iránt kérelmet nyújtanak be, tagi kölcsönt vettek fel, valamint a Pénztárnál munkaviszonyban álló, vagy megbízási szerződés alapján munkát végző minden olyan személyre, aki a kölcsön nyújtásának folyamatában részt vesz.

Jelen utasítás az érintett munkavállalók vonatkozásában az Mt. 15. § (5) bekezdése szerinti munkáltatói nyilatkozatnak minősül, melyet a munkáltató a helyben szokásos és általában ismert módon tesz közzé és azt a jövőben bármikor egyoldalúan módosíthatja.

Az utasítás előírásainak betartása és végrehajtása a Pénztár minden szervezeti egységére, és ezen egységeknél munkaviszony keretében közreműködő személyekre, munka- és/vagy polgári jogi felelősség terhe mellett kötelező. Az utasítást be nem tartó munkavállalókkal szemben munkajogi következmények, szankciók alkalmazhatóak.

A jelen utasítással kapcsolatosan, és az itt szabályozott tevékenységek végrehajtásában az alábbiak illetékesek, illetve felelősek:

- ⇒ az utasítás készítéséért: – Szolgáltatási csoportvezető
- ⇒ az utasítás alkalmazásáért: – Jogi és compliance igazgató
– Ügyvezető Igazgató
– valamennyi az utasítás hatálya alá tartozó tevékenység végzésében érintett munkavállaló
- ⇒ a belső felülvizsgálat során az utasításban szabályozott tevékenység ellenőrzéséért – Belső ellenőr

3 HIVATKOZOTT JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYZATOK

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény

IT 005/2024 – Tagi Kölcsön Szabályzat

Igazgatótanács utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.04.01

- az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII.26.) Korm. rendelet
- Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár mindenkor hatályos Alapszabálya

4 A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA

Várakozási idő: az önkéntes nyugdíjpénztári rendszerbeli tagsági viszonynak a belépéstől számított első tíz éve, amelynek elteltével az egyéni számlaköveteléshez, illetve szolgáltatáshoz a pénztártag hozzájuthat.

Tagi számlaegyenleg: Az elszámoló egységek darabjának és az árfolyamnak a szorzata.

5 A TAGI KÖLCSÖNNYÚJTÁS FELTÉTELEI, MÉRTÉKE

A Pénztár a pénztártagok által benyújtott kölcsönkérelmek alapján a Pénztár fedezeti tartalékának 5%-ig nyújthat tagi kölcsönt.

A pénztártagok akkor jogosultak tagsági jogviszonyukra hivatkozva kölcsön iránti kérelmet benyújtani, ha

- a) várakozási idejükből minimum 3 év eltelt,
- b) amennyiben nem kellett a Pénztárnak a korábban felvett tagi kölcsön vissza nem fizetése miatt az így keletkező hátralékot egyéni nyugdíjszámlájukkal szemben érvényesíteni,
- c) nincs fennálló tagi kölcsön tartozásuk,
- d) kilépési, átlépési szándékát a Pénztárnak nem jelentette be, valamint
- e) nincs tagi lekötésük.

Ezen feltételek hiányában a pénztártagok a kölcsön iránti kérelmét érdemi elbírálás nélkül el kell utasítani.

A tag részére folyósított kölcsön összege nem haladhatja meg a pénztártag egyéni fedezeti számláján a kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át.

6 A TAGI KÖLCSÖNNYÚJTÁS ELJÁRÁSI SZABÁLYAI

A pénztártag a tagi kölcsön iránti kérelmét írásbeli nyilatkozatával nyújthatja be. A Pénztár a tagi kölcsönt valamennyi fedezeti egyéni számlák portfólióból nyújtja.

Minden - a tagi kölcsön iránti kérelmet tartalmazó - beadványt az átvevő azonosítható aláírásával és dátummal kell ellátni.

Az írásbeli kérelemnek a tag adatain kívül tartalmaznia kell az igényelt összeg nagyságát és a kölcsön futamidejét. Az igényelt kölcsönösszeg nagysága nem haladhatja meg a kérelmező tag egyéni számláján, a kérelem beadásának időpontjában található összeg 30%-át. Amennyiben a kérelmező ezt meghaladó összegű kölcsön folyósítását kéri, úgy a Pénztár a kérelmező által igényelt összeg nagyságát úgy tekinti, mintha a kérelmező eredetileg is az egyéni számlájának

IT 005/2024 – Tagi Kölcsön Szabályzat

Igazgatótanács utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.04.01

30%-át kitevő összegre adta volna be kérelmét. Erre a Pénztár a kérelmező tag értesítésekor felhívja a kérelmező figyelmét.

A kölcsön futamideje nem haladhatja meg a 12 hónapot, azonban a kölcsönt kérelmező a lejáratú idő előtt is visszafizetheti a kölcsönösszeget.

Az írásba foglalt kölcsönkérelmet a Pénztárhoz kell benyújtani. A kérelem elfogadásáról 30 napon belül kell dönteni. A Pénztár a kölcsönkérelem elfogadásáról illetve elutasításáról tájékoztatja a kérelmezőt.

A kölcsön iránti kérelem kedvező elbírálása esetén a Pénztár a kölcsönt kérelmező taggal megkötöti a kölcsönszerződést.

A kölcsönszerződés megkötésére a pénztártag (továbbiakban: Adós), valamint a Pénztár részéről a Pénztár képviselőjére jogosultak ketten együttesen jogosultak.

A kölcsönszerződés mindkét fél általi aláírása után a kölcsön összegét a kölcsönszerződésben meghatározott időpontban a Pénztár az Adós választása szerint vagy az Adós által megadott bankszámlaszámra utalja vagy postai kézbesítés útján az Adós által megadott címre teljesíti.

A Pénztár a kölcsönnyújtás során eljárási díjat és ügyleti kamatot számol fel. Az eljárási díj és az ügyleti kamatösszegét és mértékét, évente egy alkalommal a Pénztár Igazgatótanácsa állapítja meg. Az Igazgatótanács az eljárási díjat nem fix összegben, a nyilvános piaci adatok alapján képzett változó értékeknek megfelelően is meghatározhatja. Az eljárási díj és az ügyleti kamat megfizetése a kölcsön folyósításakor egy összegben esedékes és a megfizetés a kölcsön összegéből történő levonással történik.

Az eljárási díj összege 0,-Ft + a kifizetés során felmerülő utalási költség.

Kamat mértéke: a kérelem Pénztárhoz történő beérkezésének időpontjában hatályos jegybanki alapkamat + 5%

7 A TAGI KÖLCSÖN VISSZAFIZETÉSÉNEK SZABÁLYAI

A kölcsön futamidejét a felek a kölcsönszerződésben határozzák meg, de az nem haladhatja meg a 12 hónapot.

A kölcsönösszeg részletekben vagy egy összegben történő, határidő szerinti visszafizetése az összegnek az Adós általi, a Pénztár által a kölcsönszerződésben meghatározott bankszámlára történő átutalásával vagy csekkel történik.

Az Adós jogosult előteljesítésre, azaz a kölcsön összegét egészben a lejárat előtt is megfizetheti. Ebben az esetben a teljes kölcsönösszeg hiánytalan átvételét a Pénztár nem tagadhatja meg. Az előteljesítés esetén a Pénztár által a tagi kölcsön folyósításakor előre levont kamat, eljárási díj és utalási költség nem kerül Adós részére visszatérítésre.

IT 005/2024 – Tagi Kölcsön Szabályzat

Igazgatótanács utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.04.01

A kölcsön futamidejét a felek a kölcsönszerződésben határozzák meg a jelen szabályzat 6. fejezet 5. bekezdésében foglaltaknak megfelelően.

A Pénztár a következő esetekben érvényesíti az egyéni számlával szemben a tagi kölcsön tartozás összegét, valamint a Pénztár költségeit:

- a) az egyéni nyugdíj számlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén, ha a kifizetést, illetve a nyugdíjszolgáltatás teljesítését követően az egyéni nyugdíj számlán maradó összeg a tagi kölcsöntartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik;
- b) a tagsági jogviszony megszűnése vagy megszüntetése a tagi kölcsönt lejárttá teszi;
- c) ha a tag a lejárt tagi kölcsön tartozását a Pénztár felszólítására sem fizeti vissza.

Amennyiben a tag fennálló tagi kölcsön tartozásának futamideje alatt nyugdíjszolgáltatást vagy kifizetést igényel, akkor a pénztártag kérelmére a tagi kölcsön tartozás fennálló összege a pénztártaggal történő való elszámolás során érvényesítésre kerül az egyéni számlával szemben.

8 A KÖLCSÖN VISSZA NEM FIZETÉSE ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS

Amennyiben az Adós a kölcsönt a lejárat időre részben vagy egészben nem fizeti vissza, a fennálló hátralék összegén felül - a kölcsönszerződésben szereplő - a lejáratától az érvényesítésig számítandó késedelmi kamatot az Adós pénztártaggal való elszámoláskor érvényesíteni kell.

Ha a kölcsön visszafizetésének határideje anélkül jár le, hogy az Adós a Pénztár részére a teljes kölcsönösszeget visszafizette volna, akkor a Pénztár a fennálló hátralék összegét, a lejáratától az érvényesítésig maximum 180 napra számítandó késedelmi kamatot, valamint a Pénztár költségét a harmadik bekezdésben körülírt eljárás mellett az Adós pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesíti, illetve az Adós pénztártag írásbeli felszólítását követően akár bírósági úton is, fizetési meghagyás iránti kérelem előterjesztésével, akár egyéb, behajtásra irányuló cselekménnyel behajthatja.

Amennyiben a Pénztár a lejáratra nem fizető Adós pénztártag egyéni számlájával szemben kívánja előző bekezdésben meghatározott igényét érvényesíteni, akkor azt legkésőbb 6 hónap elteltével az addig legalább két alkalommal megküldött, megfelelő teljesítési határidőt, várható jogkövetkezményeket, valamint a késedelmi kamat számításának kölcsönszerződésben is rögzített módját, megfizetésének kötelezettségét is tartalmazó fizetési felszólítást követően teheti meg. A Pénztár a fizetésre vonatkozó felszólításokat a lejárat határidőt követő 30 (első felszólítás), majd 90 (második felszólítás) napot követően küldi meg az Adós pénztártag részére.

Eredménytelen felszólítás esetén a Pénztár az egyéni számla megterhelésének időpontjával egyidejűleg igazolást állít ki és küld meg az Adós pénztártagnak a hátralék összegéről, mint a tag adóköteles jövedelméről.

IT 005/2024 – Tagi Kölcsön Szabályzat

Igazgatótanács utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.04.01

A pénztártag kérésére a tagi kölcsön terheléséből származó adóelőleg-fizetési kötelezettség az egyéni nyugdíjszámla terhére is teljesíthető. A pénztártag az adóelőleg-fizetési kötelezettség egyéni számlára való terhelése iránti kérelmét írásbeli nyilatkozatával nyújthatja be a Pénztárhoz.

9 SZÁMVITELI RENDELKEZÉSEK

A Pénztár az Adós részére nyújtott kölcsönt a fedezeti tartalék terhére adja, annak kamatát a fedezeti tartalék, míg az eljárási díjat a működési tartalék részére számolja el.

Az Adós részére nyújtott kölcsön összegének Pénztár általi elszámolási rendje a Pénztár számviteli politikájának részét képezi.

10 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK

10.1 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

10.1.1 Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):

- NYP-IT 013/2021 Tagi Kölcsön Szabályzat

10.1.2 Vegyes rendelkezések

A jelen módosítással egységes szerkezetbe foglalt szabályzat 2024. április 1. napján lép életbe.

10.2 MELLÉKLETEK JEGYZÉKE

Sorszám:	Azonosító:	Megnevezés:
1. sz. melléklet	-	Tagi kölcsön kérelem önkéntes nyugdíjpénztári tagok részére
2.sz. melléklet	-	Nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári tagi kölcsön rendezéséhez

IT 005/2024 – Tagi Kölcsön Szabályzat

Igazgatótanács utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.04.01

1. sz. melléklet

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
1242 Budapest, Pf. 471
Telefon: 06-1-429-1-429
E-mail: nyuzdipenztar@allianz.hu
Web: www.allianz.hu



TAGI KÖLCSÖN IRÁNTI KÉRELEM ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGOK RÉSZÉRE (AHNYP-12)

Csak sajátkezű aláírással ellátva vagy hitelesített módon nyújtható be.

PÉNZTÁRTAG ADATAI (A megadott adataimat kérem a pénztári nyilvántartással egyeztetni, eltérés esetén a jelen nyilatkozatban megadott adatokkal a nyilvántartásban lévő adatokat módosítani.)	
Név:	<input type="text"/>
Születési hely, idő:	<input type="text"/> év <input type="text"/> hó <input type="text"/> nap
Tagsági azonosítószám:	<input type="text"/> Adóazonosító jel: <input type="text"/>
Lakcím:	<input type="text"/>
Magyarországi értesítési cím:	<input type="text"/>
Telefonszám:	+36 <input type="text"/> / <input type="text"/>
E-mail:	<input type="text"/>

IGÉNYELT TAGI KÖLCSÖN ÖSSZEGE (Kérjük, választását jelölje egyértelműen X-el!)	
<input type="checkbox"/> egyéni számlaegyenleg 30 %-a	
<input type="checkbox"/> bruttó <input type="text"/> Ft* (de nem több, mint a számlaegyenleg 30 %-a)	

KIFIZETÉSI MÓD (Kérjük, választását jelölje egyértelműen X-el!)	
A választott módzatnak megfelelően az engem megillető összeget	
<input type="checkbox"/> az alábbi bankszámlára kérem átutalni:	
Bank megnevezése:	<input type="text"/>
Bankszámlaszám:	<input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> postalai kifizetéssel az alábbi címemre kérem kézbesíteni:	
Cím:	<input type="text"/>
Értesítés az alábbi címre kérek:	<input type="text"/>

*Működött tudomásul veszem, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár a tagi kölcsönt 12 hónapra nyújtja, az igényelt kölcsönösszeg részemre történő átutalásakor a Pénztár a kölcsönösszeg jegybanki alapkamat + 5 %-nak megfelelő kamatot és az utalás tényleges költségét levonja a kölcsön összegéből. A kölcsönt további eljárási díj nem terheli. A Pénztár az egy éven túl vissza nem fizetett tagi kölcsön összegére maximum 6 hónapig késedelmi kamatot számít fel, melynek mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat + 10 %.

Kelt: év hó nap

Pénztártag aláírása

A NYILATKOZAT KIZÁRÓLAG AZONOSÍTÁSI ADATLAPPAL EGYÜTT ÉRVÉNYES!

Csatolt dokumentum(ok) (üggyintéző tölti ki)

- Azonosítási adatlap
 Személyazonosító okmány és lakcímkártya másolat

Igazgatóóság

Ügynökkód

Üggyintéző

Üggyintéző aláírása

20210430

IT 005/2024 – Tagi Kölcsön Szabályzat

Igazgatótanács utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2024.04.01

2. sz. melléklet

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
1242 Budapest, Pf. 471
Telefon: +36 (1) 429-1-429
E-mail: nyupenztar@allianz.hu
Web: www.allianz.hu



NYILATKOZAT ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGI KÖLCÖN RENDEZÉSÉHEZ

AHNYP-22

Saját kezű aláírással postán vagy elektronikus úton AVDH-val, illetve minősített elektronikus aláírással hitelesítve nyújtható be.

PÉNZTÁRTAG ADATAI (A megadott adatokat kérem a pénztári nyilvántartással egyeztetni, eltérés esetén a jelen nyilatkozatban megadott adatokkal a nyilvántartásban lévő adatokat módosítani.)	
Név:	<input type="text"/>
Születési hely, idő:	<input type="text"/> év <input type="text"/> hó <input type="text"/> nap
Tagsági azonosítószám:	Adóazonosító jel: <input type="text"/>
Lakcím:	<input type="text"/>
Magyarországi értesítési cím:	<input type="text"/>
Telefonszám:	+36 <input type="text"/> / <input type="text"/>
E-mail:	<input type="text"/>

Fent nevezett pénztártag kijelentem, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár tagjaként

- (1) nyugdíjszolgáltatás igénylése miatt
 (2) a várakozási idő letele után ki fizetés teljesítéséhez
 (3) fennálló tartozásom rendezése érdekében

a tagi kölcsön tartozásomat

- a) visszafizetem.
 b) kérem egyéni számlámra terhelni. Tudomásul veszem, hogy ez esetben ezen összeg tőke része személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó köteles jövedelem.

Tájékoztatom, hogy 2024. január 01-től a személyi jövedelemadó előleg fizetési kötelezettség az egyéni nyugdíjszámla terhére is teljesíthető.

(A szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettségre ez nem vonatkozik.) Amennyiben ezzel a lehetőséggel élni kíván, jelölje itt:

Az eredeti nyilatkozatom egy másolat példányát átvettem:

Kelt: év hó nap

Pénztártag aláírása

A NYILATKOZAT KIZÁRÓLAG AZONOSÍTÁSI ADATLAPPAL EGYÜTT ÉRVÉNYESI

Csatolt dokumentum(ok) (Ügymintező tölti ki)

- Azonosítási adatlapp
 Személyazonosító okmány és lakcímkártya másolat

Igazgatóság Ügynökkód Ügymintező Ügymintező aláírása