

# **Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Tagi Lekötés Szabályzata**

Ügyvezető Igazgatói utasítás

**IU 039/2022**

<b>IU -039/2022</b> <b>Tagi lekötés Szabályzata</b>	
Ügyvezető Igazgatói utasítás	Hatálybalépés dátuma: 2022.12.06

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1</b>	<b>A SZABÁLYZAT CÉLJA .....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESSÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA .....</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>HIVATKOZOTT JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYZATOK.....</b>	<b>3</b>
<b>4</b>	<b>A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA .....</b>	<b>4</b>
<b>5</b>	<b>A TAGI LEKÖTÉS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI .....</b>	<b>4</b>
<b>6</b>	<b>A TAGI LEKÖTÉS ELJÁRÁSI SZABÁLYAI.....</b>	<b>4</b>
<b>7</b>	<b>A TAGI LEKÖTÉS TÖRLÉSÉNEK SZABÁLYAI .....</b>	<b>5</b>
<b>8</b>	<b>EGYÉB ELJÁRÁSI SZABÁLYOK.....</b>	<b>5</b>
<b>9</b>	<b>ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK .....</b>	<b>5</b>
9.1	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	5
9.1.1	<i>Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):.....</i>	<i>5</i>
9.1.2	<i>Vegyes rendelkezések .....</i>	<i>5</i>

**IU -039/2022**  
**Tagi lekötés Szabályzata**

Ügyvezető Igazgatói utasítás

Hatálybalépés dátuma:  
2022.12.06

## **1 A SZABÁLYZAT CÉLJA**

Tagi Lekötés Szabályzat célja az, hogy biztosítsa a Pénztár tagjai számára az Öpt. 47.§ (7) bekezdésében meghatározott lehetőséget a jelen szabályzat rendelkezései keretében.

## **2 AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESSÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA**

Tagi lekötés szabályzat tárgyi hatálya kiterjed minden, a Pénztár által a pénztártag részére, tagsági jogviszonya, valamint vonatkozó kérelme alapján, a tagi lekötés érdekében végzett pénztári szolgáltatásra.

A Tagi lekötés szabályzat személyi hatálya azokra a pénztártagokra terjed ki, akik a várakozási időt, illetve a nyugdíjkorhatárt betöltötték, a Pénztárnál tagi lekötés iránt kérelmet nyújtanak be, valamint a Pénztárnál munkaviszonyban álló, vagy megbízási szerződés alapján munkát végző minden olyan személyre, aki a tagi lekötés 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:   | – Back office osztályvezető    |
| ⇒ az utasítás alkalmazásáért:   | – Ügyvezető Igazgató           |
|   | – Jogi és, compliance igazgató |
|   | – Csoportvezetők               |
|   | – Valamennyi 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

**IU -039/2022**  
**Tagi lekötés Szabályzata**

Ügyvezető Igazgatói utasítás

Hatálybalépés dátuma:  
2022.12.06

- 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**

A szabályzat nem tartalmaz olyan fogalmakat, amelyeknek külön értelmezésére, magyarázatára lenne szükség.

#### **5 A TAGI LEKÖTÉS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI**

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

- a) várakozási idejük letelt, vagy
- b) elérték a nyugdíjkorhatárt és
- c) nem igényeltek tagi kölcsönt, vagy
- d) nincs fennálló tagi kölcsön-tartozásuk.

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

#### **6 A TAGI LEKÖTÉS ELJÁRÁSI SZABÁLYAI.**

A pénztártag a tagi lekötés iránti kérelmét írásban nyújthatja be. Az írásbeli kérelemben meg kell jelölni azt a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézetet, melytől a pénztártag az egyéniszámla-követelésére felvezetett tagi lekötéssel biztosított hitelt igényli.

A tagi lekötést a Pénztár kizárólag azon, a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézetet által nyújtandó hitel fedezeteként köti le, mely hitelintézetet a Pénztártag kérelmében megjelölt.

A tagi lekötés teljesítését követően a hitelintézet köteles a Pénztár részére igazolni, hogy ha tagi lekötéssel érintett összeg fedezetként nem került felhasználásra, vagyis a hitel folyósítása meghiúsult.

A lekötni igényelt összeg nagysága nem haladhatja meg a kérelmező tag egyéni számláján, a kérelem beadásának időpontjában található összeg (egyéni számla-követelés) 50%-át. Amennyiben a kérelmező ezt meghaladó összegű lekötést kérelmez, úgy a Pénztár a kérelmező által igényelt összeg nagyságát úgy tekinti, mintha a kérelmező eredetileg is az egyéni számlájának 50%-át kitevő összegre adta volna be kérelmét.

Az írásba foglalt kérelmet elsődlegesen a Bankhoz kell benyújtani, aki dönt a kérelem elfogadásáról és eljuttatja azt a Pénztárhoz jóváhagyásra.

A tagi lekötés a Pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre.

**IU -039/2022**  
**Tagi lekötés Szabályzata**

Ügyvezető Igazgatói utasítás

Hatálybalépés dátuma:  
**2022.12.06**

Amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott megtakarításaiból felvételt kíván teljesíteni, erre csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig van mód.

A tagi lekötés során lekötött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be.

## **7 A TAGI LEKÖTÉS TÖRLÉSÉNEK SZABÁLYAI**

A tagi lekötés törlését a pénztárnál a tag, a tag halála esetén a kedvezményezett, valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti.

A tagi lekötés törlésének kezdeményezésével egyidejűleg igazolni kell a tagi lekötéssel érintett követelés megszűntét, illetve abban az esetben, ha a lekötés végül nem képezte követelés alapját, akkor a pénztártag által megjelölt hitelintézet erre vonatkozó igazolását.

## **8 EGYÉB ELJÁRÁSI SZABÁLYOK**

A tagi lekötésre a jogon és követelésen alapított zálogjog szabályai az irányadóak. A jogosult a tagi lekötéssel biztosított hitelt nyújtó, a Htp. hatálya alá tartozó hitelintézet.

Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.

A hitelintézet igényérvényesítésének feltétele, hogy a hitelintézet minden kétséget kizáróan igazolja, hogy az általa megjelölt tagi lekötés az általa a pénztártagnak nyújtott hitel fedezetéül szolgált és a pénztártag a felvett hitelt a hitelszerződésben meghatározottak szerint nem fizette vissza.

## **9 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK**

### **9.1 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

#### **9.1.1 Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):**

- IU 010/2020 Tagi lekötés Szabályzat

#### **9.1.2 Vegyes rendelkezések**

Jelen utasítás nem tartalmaz vegyes rendelkezést.

A jelen utasítás nem tartalmaz mellékletet, illetve sablont.