

Tájékoztató az OTP Nyugdíjpénztár lakáscélú szolgáltatásának lehetőségeiről pénztártagok részére

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 74. § értelmében a nyugdíjpénztár kiegészítő szolgáltatásként a pénztártag részére 2025. december 31-jéig a következő adómentes szolgáltatásokat is nyújtja:

- A) Banki lakáscélú- és szabad felhasználású jelzáloghitelek törlesztése, előtörlesztése és végtörlesztése.
- B) Munkáltatói lakáscélú kölcsön törlesztése, előtörlesztése és végtörlesztése.
- C) Új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítása.
- D) Otthonfelújítás, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének, korszerűsítésének, felújításának, bővítésének támogatása (a törvényben meghatározott támogatható építési tevékenységek részletes listáját jelen levél melléklete tartalmazza).
- E) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlása.
- F) Magyarországon lévő lakás és lakóház építkezési helyeül szolgáló építési telek megvásárlása.
- G) Otthonépítés, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének támogatása (a törvényben meghatározott támogatható építési tevékenységek részletes listáját jelen levél melléklete tartalmazza).

FIGYELEM! Lakáscélú kifizetés abban az esetben igényelhető, ha az ingatlan az ingatlan-nyilvántartás alapján Ön, mint pénztártag vagy az Ön házastársa vagy gyermeke(i) teljes vagy részleges tulajdonában áll, vagy a hitelszerződés illetve adásvételi szerződés következtében a tulajdonába kerül.

A lakáscélú szolgáltatás igénybevételéhez az alábbi okiratok megléte szükséges

1. A Lakáscélú szolgáltatás igénylése" nyomtatvány,
2. A kért szolgáltatáshoz előírt dokumentumok másolata

	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)				

Jelzáloghitel/Munkáltatói jelzáloghitel (A és B pont) előtörlesztéséhez vagy végtörlesztéséhez előfinanszírozás esetén az illetékes pénzügyintézet vagy munkáltató által kiállított, a fennálló tartozásról szóló igazolás másolatát is szíveskedjen a kérelem mellé megküldeni.

Továbbá a kérelem nyomtatványon szíveskedjen jelölni, hogy milyen finanszírozással – előfinanszírozás/utófinanszírozás – és milyen törlesztési formában – előtörlesztés/végtörlesztés – kéri a szolgáltatást.

3. Az „Azonosítási adatlap” – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. alapján.

Az azonosítás érdekében kérjük, **keresse fel bármelyik OTP Bank fiókot, vagy Személyes Ügyfélszolgálatunkat** (1138 Budapest, Váci út 135-139. H: 8:00-17h-ig, K-P: 8:00-16h-ig, ahol a bank/pénztár ügyintézője a személyazonosító okmánya alapján **ellenőrzi a személyes adatok helyességét és azt aláírásával igazolja**.

Az Azonosítási adatlap kötelező melléklete:

- a személyazonosító okmány mindkét oldalának, valamint
- a lakcímet tartalmazó igazolvány "Lakcímet igazoló hatósági igazolvány" oldalának másolata.

A kérelmet az azonosítási adattal, a személyi okiratok másolatával és a szükséges igazolásokkal – aláírástól számított 30 napon belül – a **Pénztár levelezési címére** (OTP Nyugdíjpénztár, 1374 Budapest, Pf. 505) szükséges elküldeni, vagy a **ingatlan@otpnnyugdij.hu e-mail címre**, vagy a **www.otpportalok.hu oldalon** belépést követően az Elektronikus levelezés menüpontban **feltölteni**, vagy a személyes ügyfélszolgálaton (1138 Budapest, Váci út 135-139.) leadni.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a kérelmet az OTP Bank Nyrt. munkatársai nem fogadják be és nem továbbíthatják a Pénztár részére, csak a beazonosítást végezhetik el. Ezt követően az igénylést a pénztártagnak kell eljuttatnia az OTP Nyugdíjpénztár részére!

FONTOS TUDNIVALÓK

A támogatás összege nem haladhatja meg a 2024. szeptember 30-án fennálló pénztártagi egyenleget. A pénztár az elszámolás során a pénztártag egyenlege tekintetében először a tőkerész terhére köteles elszámolni, azzal, hogy a legutoljára elszámolt tőkerészből visszafelé szükséges elszámolni, ezt követően terhelhető a hozamrész.

A kifizetés iránti kérelmet és a szükséges dokumentumokat, számlákat 2025. január 1-jétől 2025. december 31-ig legfeljebb három alkalommal lehet benyújtani, az önkéntes nyugdíjpénztár a beadást követő 60 napon belül köteles teljesíteni a kifizetéseket.

Otthonépítéshez, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének támogatásához és Otthonfelújításhoz, valamint a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének, korszerűsítésének, felújításának, bővítésének támogatásához a 2024. október 1. után kiállított számla fogadható el és a számla benyújtása legkorábban 2025. január 1-jén történhet. Vállalkozási szerződés vagy szerződések szerinti vállalkozó által kiállított számla fogadható csak el, azzal a feltétellel, hogy az más támogatásra nem használható fel.

Jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének, végtörlesztésének támogatása legkorábban a 2025. január 1-jét követően esedékes törlesztési kötelezettségre vonatkozhat.

Magyarországon lévő lakás és lakóház építkezési helyeül szolgáló építési telek megvásárlásának, új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosításának, illetve Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlásának támogatásához szükséges az adásvételi szerződés, amely adásvételi szerződés dátuma lehet 2025. január 1. előtti, azonban a szerződésben legalább az utolsó pénzügyi teljesítési határidőnek 2025. január 1. és 2025. december 31. közöttinek kell lennie.

A fenti feltételeknek nem megfelelő kérelmeket a Pénztár elutasítja.

Hiányosan beküldött kérelmek esetén a Pénztár hiánypótlásra hívja fel a pénztártag figyelmét.

Egyidejűleg (egy napon) benyújtott lakáscélú és egyéb szolgáltatás igénylése esetén a Pénztár először az egyéb

szolgáltatások (A kötelező várakozási idő leteltét követően nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés igénylése, Nyugdíjszolgáltatás igénylése) kifizetését teljesíti.

Egyidejűleg (egy napon) benyújtott több lakáscélú szolgáltatás igénylése esetén a Pénztár a hiánytalanul, szabályszerűen beküldött kérelmet teljesíti első körben, amennyiben egy napon több, de legfeljebb 3 kifizetési kérelem érkezik hiánytalanul, szabályszerűen, akkor a feldolgozás sorrendjében addig, amíg a pénztártag egyéni számlájának lakáscélra felhasználható egyenlege arra fedezetet nyújt.

Amennyiben már folyamatban lévő lakáscélú szolgáltatás mellett egyéb szolgáltatás igénylése történik, az egyéb szolgáltatási kérelmet a Pénztár a lakáscélú szolgáltatás elszámolása után teljesíti.

A folyósításról

A hatályos jogszabályi rendelkezések szerint a kifizetés a választott portfólió aznapi árfolyamával kerül elszámolásra, amellyel az egyéni számlakövetelés befektetésből való kivonása történik **(fordulónap)**.

A Pénztár Szolgáltatási szabályzata szerint az elszámolás fordulónapja - a szolgáltatás jogosultságának megléte esetén - **a pénztárba beküldött szabályszerűen kitöltött dokumentumok hiánytalan beérkezését követő 25. munkanap, ahol a pénzügyi teljesítés az azt követő 8 munkanapon belül esedékes.**

A Pénztár lakáscélú szolgáltatás igénylése esetén 3 000 Ft elszámolási költséget számít fel, valamint a kifizetés bank- vagy postaköltségét, továbbá a 2012. évi CXVI. tv. szerinti tranzakciós illetéket a pénztártag követeléséből levonja. **A pénzügyi teljesítés díjait a szolgáltatók aktuális Hirdetményei alapján állapítja meg a Pénztár és vonja le a kifizetendő összegből, ezért kérjük az igénylés benyújtásakor körültekintően járjon el a kifizetés módjának meghatározásakor.**

Ajánljuk szíves figyelmébe honlapunkat www.otpnyugdij.hu, ahol aktuális híreinkről, információinkról tájékozódhat, valamint a www.otpportalok.hu weboldalt, ahol – regisztrációt követően – lekérdezheti egyéni számlájának napi egyenlegét.

A regisztrációhoz szükséges megadnia e-mail címét, születési dátumát, adóazonosítóját, kártyaszámát/virtuális kártyaszámát és tagsági okiratszámát.

Kérdés esetén telefonos ügyfélszolgálatunk ügyintézői (munkanapokon 7:30-20 óráig) is készséggel állnak rendelkezésére a +36 80 201 033 telefonszámon.

Amennyiben Ön korábban nyilatkozott elektronikus iratküldésről, az Elszámolás a tag követeléseiről és tartozásairól" szülő dokumentum a pénzügyi teljesítését követően elektronikusan feltöltésre kerül portál oldalunkra, **amelyet regisztrációt követően (www.otpportalok.hu) tud letölteni.** Ezzel a szolgáltatással a Pénztár gyorsabban és hatékonyabban tudja tájékoztatni tagjait a kifizetésről.

2025. január

Önkéntes nyugdíjpénztárból lakáscélra történő kifizetés iránti kérelem

Az adatait teljeskörűen töltse ki, a támogatás és a jogosult közül mindkettő esetén egyet egyet jelöljön meg!

Alulírott: _____ születési név: _____
születési idő: [] [] [] [] . [] [] [] [] anyja neve: _____
lakcíme _____ utca, út, tér [] [] [] szám [] [] emelet [] [] [] [] ajtó
adóazonosító jele: [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] e-mail-címe: _____
telefonszáma: _____, mint az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár (továbbiakban:
nyugdíjpénztár) tagja, büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom arról, hogy a nyugdíjpénztártól felvett
megtakarításomat¹ _____ 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 kifizetést²

a) magamnak

b) házastársamnak (név: _____ születési név: _____

születési idő: [] [] [] [] . [] [] [] [] anyja neve: _____

lakcíme: _____ adóazonosító jele: [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [])

c) gyermeknek (név: _____ születési név: _____

születési idő: [] [] [] [] . [] [] [] [] anyja neve: _____

lakcíme: _____ adóazonosító jele: [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [])

kérem.

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 pénztártag/a jelzáloghitel nyújtó/a munkáltatói lakáscélú kölcsönt lebonyolító/az ingatlant eladó³ számlaszáma.

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

Kelt: _____ [] [] [] [] . [] [] [] [] . [] [] [] [] .

X

aláírás

¹ Megfelelő pont aláhúzendő!

² Megfelelő pont aláhúzendő!

³ Megfelelő megnevezés aláhúzendő!

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

	csatolás történt-e?
hitelszerződés	igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/>
törlesztési igazolás	igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/>

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

	csatolás történt-e?
munkáltatói lakáscélú kölcsön-szerződés	igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/>
törlesztési igazolás	igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/>

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

	csatolás történt-e?
ingatlan-adásvételi szerződés	igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/>

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

	csatolás történt-e?
számlák	igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/>

E. Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlására – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e?
ingatlan-adásvételi szerződés	igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/>

F. Magyarországon lévő lakás vagy lakóház építkezési helyeül szolgáló építési telek megvásárlása – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e?
ingatlan-adásvételi szerződés	igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/>

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

	csatolás történt-e?
számlák	igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/>

Utófinanszírozás esetén a befizetést igazoló dokumentum is szükséges.

Alulírott nyilatkozom

 kiemelt közszereplőnek minősülök**A pénzmosásról és terrorizmusról finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 4. §-a szerint:**

4. § (1) E törvény alkalmazásában kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy:

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

(3) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő házastársa; élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

(4) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

- a) bármely természetes személy, aki a (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre.

(5) E törvény kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

Kiemelt közszereplőként nyilatkozom, hogy pénzeszközöim forrásai az alábbiak: _____

Kelt: _____

Pénztárg/ Igénylő aláírása

4. Nyilatkozat az átlépésről (Csak az OTP Nyugdíjpénztárba való átlépés esetén töltendő ki!)

Pénztárg/ Igénylő tölti ki!

Alulírott jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulok, hogy az OTP Nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén a pénztárak közötti eljárás lebonyolítása érdekében ezen azonosítási adatlapot az OTP Nyugdíjpénztár az átadó pénztár részére átadja.

Igen Nem

Kelt: _____

Pénztárg/ Igénylő aláírása

5. Nyilatkozat az életjáradékról (Csak életjáradék szolgáltatás igénylése esetén töltendő ki!)

Pénztárg/ Igénylő tölti ki!

Tudomásul veszem, hogy az Öpt. 47. § (6a) rendelkezése alapján az OTP Nyugdíjpénztár a pénztártagjai részére biztosítótól vásárolt életjáradék útján nyugdíjszolgáltatást nyújthat, és személyes adatokat kezel. Az Info tv. 5. § (B) bekezdésében adott felhatalmazás alapján, valamint az. Öpt. 47. § (6a) rendelkezésében írtak szerint az OTP Nyugdíjpénztár a velem szerződéses jogviszonyban álló biztosító részére a személyes adataimat átadhatja.

Egyidejűleg önként és kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy az OTP Nyugdíjpénztár biztosítótól vásárolt életjáradék nyújtására vonatkozó szerződéses kapcsolatban, az általam életjáradék szolgáltatás igénylése alapján elkészített kizárólag a biztosítási ajánlatban rögzített személyes adataimat az életjáradék szolgáltatásnak céljából a Groupama Biztosító részére átadja.

Igen Nem

Kelt: _____

Pénztárg/ Igénylő aláírása