

TÁJÉKOZTATÓ A PÉNZTÁRTAGOK KEDVEZMÉNYEZETT JELÖLÉSÉHEZ

Jelen tájékoztatónkkal a kedvezményezett jelölés előnyeire és fontosságára szeretnénk felhívni a figyelmet és egyúttal lehetőséget adni, hogy Ön kedvezményezett jelölését megtegye vagy megújítsa.

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 16/A §-ának (1) és (7) bekezdésében foglalt szabálya szerint: „A tag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része”.

A pénztártag halála esetére a Belépési nyilatkozaton vagy később közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban természetes személy kedvezményezette(ke)t jelölhet meg.

Teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül:

- saját kezűleg írt és aláírt dokumentum
- részben vagy egészben nem saját kezűleg írt, aláírt és két tanú által leigazolt dokumentum (ilyen a pénztári nyomtatvány is)
- bíró, vagy közjegyző által hitelesített dokumentum eredeti példánya, illetve
- elektronikus aláírással ellátott dokumentum.

Kedvezményezett jelölés eredeti vagy elektronikus aláírással ellátott dokumentumon tehető: faxot, fénymásolatot nem fogadunk el. **A nyomtatványt kérjük a Pénztár levelezési** címére (OTP Nyugdíjpénztár, 1370 Budapest, Pf. 369) elküldeni, vagy **elektronikus aláírás után az info@otpnugdij.hu e-mail-címre megküldeni** (tárgyba kérjük beírni a KED kódot), vagy a **www.otpportalok.hu** oldalon belépést követően az Elektronikus levelezés menüpontban **feltölteni**.

A beérkezett, hibátlanul és hiánytalanul kitöltött dokumentumról az adatokat nyilvántartásunkban rögzítjük és az Ön részére új Tagsági okiratot küldünk.

Amennyiben a pénztártag kedvezményezette(ke)t nem jelölt, úgy – a közjegyzői eljárásban megnevezett – törvényes örökösét(eit), örökrésze(ik) arányában kell kedvezményezett(ek)nek tekinteni.

A kedvezményezett jelölés előnyei:

- a Pénztár kedvezményezett jelölés esetén **oron kívül, a hagyatéki eljárás lefolytatása előtt** már kifizetheti a nyugdíj-megtakarítást a megjelölt kedvezményezetteknek (emiatt akár a törvényes örökös(öke)t is érdemes kedvezményezettként megjelölni). A megtakarítás kifizetéséhez kifizetési kérelem, a magánszemély beazonosítása és a halotti anyakönyvi kivonat másolatának megküldése szükséges. A kedvezményezett jelölés esetén a kérelemhez nem kell csatolni a jogerős Hagyatékatadó Végzés másolati példányát,
- szabályszerű kedvezményezett jelölés esetén **egyértelmű és határozott** arányok szerint történik a kifizetés,
- a pénztártag a kedvezményezett jelöléssel az egyéni számla **meghatározott részét vagy egészét olyan magánszemély részére is juttathatja, aki egyébként a törvényes öröklési rend szerint nem örököse,**
- a kedvezményezett jelölés az Öpt. tv. erejénél fogva válik az egyéni számla jogosultjává, így **hitelezői igény a megtakarítással szemben nem érvényesíthető.**

Amennyiben kedvezményezette(ke)t kíván megjelölni, vagy korábban jelölt, de arra vonatkozóan már nincs információja, akkor a hátoldalon található nyomtatvány kitöltésével Ön megújíthatja a jelölést. **Minden esetben azt az állapotot szíveskedjen feltüntetni, amelyet jelen időponttól kíván megjelölni, függetlenül a korábbi jelöléstől.**

A nyomtatvány arra is használható, hogy a korábbi kedvezményezett jelölést törölje akár úgy is, hogy nem jelöl meg új kedvezményezettet.

Abban az esetben, ha első alkalommal jelöl kedvezményezettet, akkor az „ÚJ” rubrikát szíveskedjen megjelölni. Ha azonban bizonytalan korábbi jelölése felől, akkor minden esetben a „MÓDOSÍTÁS”-t jelölje meg, és a Pénztár a korábbi jelölést megvizsgálva szükség esetén – kérelme alapján – felülírja, módosítja azt.