

# Tájékoztató a pénztártagság feltételeiről, valamint a pénztári szolgáltatásokról

Hatályos 2026. június 19-től

A Pénztár a leendő pénztártag részére a Pénztárral történő tagsági jogviszony létrehozását megelőzően díjmentes személyre szabott tájékoztatást nyújt a nyugdíjpénztár sajátosságairól és a Pénztár által nyújtott szolgáltatásokról annak érdekében, hogy a leendő pénztártag meg tudja ítélni, hogy a pénztártagsági jogviszony, illetve a Pénztár által nyújtott szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és pénzügyi helyzetének.

**A nyugdíjpénztári megtakarítás alapvetően hosszútávú befektetési forma, melynek elsődleges célja az időskori öngondoskodás.**

Az önkéntes nyugdíjpénztár esetében a pénztártag 10 évig – a várakozási idő alatt – az egyéni számlájára kizárólag befizetéseket teljesíthet, a tagsági jogviszonyát nem szüntetheti meg ez idő alatt és a megtakarítását nem kérheti kifizetésre a pénztártól. A várakozási idő lejáratát követően a felhalmozási időszakban - amikor még a pénztártag a nyugdíjkorhatárt-nyugdíjjogosultságot nem érte el - háromévente igényelhet kifizetést az Öpt. -ben meghatározott feltételek mellett (hozamkifizetés, tőke kifizetés). Emellett a pénztár a pénztártag részére a várakozási idő 3. évét követően tagi kölcsönt nyújthat azzal, hogy a tag részére folyósított kölcsön összege nem haladhatja meg a pénztártag egyéni fedezeti számláján a kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át és a kölcsön futamideje legfeljebb 12 hónap lehet. A kölcsönt nem előzi meg semmilyen hitelbírálati eljárás, mivel a pénztártag megtakarítása biztosítja a szükséges hitelfedezetet.

A várakozási idő tartama alatt a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg csak akkor fizethető ki, ha a pénztártag a nyugdíjkorhatárt betöltötte, és jogosulttá vált a nyugdíjszolgáltatásra. A nyugdíjkorhatár az az életkor, melynek betöltését a társadalombiztosítási jogszabályok az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételéül előírják.

A Pénztár tagjai részére – választásuktól függően – a következő szolgáltatásokat nyújtja: járadékszolgáltatás és/vagy egyösszegű- és résznyugdíjszolgáltatás.

A szolgáltatások folyósításának, valamint az egyes kifizetésekhez kapcsolódó szabályok részleteit a Pénztár [Szolgáltatási Szabályzata](#) tartalmazza, amely a honlapon a nyugdíjpénztári szabályzatok között érhető el.

**A pénztár választható befektetési portfóliót biztosító rendszert működtet**, melyben a pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjainak egyéni nyugdíj számláján lévő megtakarítása a tag választása szerinti, a pénztár által kialakított portfóliók valamelyikébe kerül elhelyezésre. Léteznek

magasabb kockázatú, ugyanakkor magasabb hozamot ígérő portfóliók, és alacsonyabb kockázatú, viszont hosszú távon várhatóan kisebb hozamú portfóliók. A választható portfóliós rendszerre vonatkozó szabályokat részletesen a Pénztár [Választható Portfóliós Rendszeréről szóló szabályzata](#) tartalmazza, valamint itt található meg a választható portfóliók ismertetését, jellemzőit. Az átlagos hozamkörnyezet évről évre eltérő lehet, hiszen a piaci helyzet nagymértékben befolyásolja a befektetési eredményeket, ezért a pénztárak hozamgaranciát nem tudnak vállalni.

A Pénztár tagjai a pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére - vállalt kötelezettségként - kötelesek rendszeres havi tagdíjat fizetni, amelyet a munkáltató a pénztárral kötött szerződés alapján, munkáltatói hozzájárulás jogcímen részben vagy egészben átvállalhat. A vállalt tagdíj havi összege nem lehet kevesebb, mint a Pénztár [Alapszabálya](#) által meghatározott egységes tagdíj, ami jelenleg 8.000 Ft/hó. A tag az egységes tagdíj éves összegén túl eseti (nem rendszeres) befizetéseket is teljesíthet. Amennyiben a tag az egységes tagdíjat esedékességekor nem (vagy csak részben) fizeti meg és a tag a várakozási idő vagy a nyugdíjkorhatár betöltését követően kifejezetten nem nyilatkozik a tagsági jogviszony tagdíjfizetés nélküli fenntartásáról (Alapszabály vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően) úgy a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát csökkenteni (tagdíj-nemfizetés jogcímen történő levonás) és azt a működési és likviditási alap javára jóváírni. A nyugdíjpénztári befizetések után járó adó-visszatérítés mértéke 20%, de maximum évente 150.000 Ft lehet.

A Pénztár a létrejövő szerződéskötés sajátosságairól, a szolgáltatás nyújtásának egyéb feltételeiről és a szerződéskötéshez kapcsolódó további tudnivalókról a [távértékesítési tájékoztatójában](#) nyújt felvilágosítást leendő pénztártagjai számára.

Az online belépés, a Pénztár által nyújtott szolgáltatások, valamint a tagsági jogviszonnyal kapcsolatos további kérdések esetén a Pénztár [telefonos ügyfélszolgálatán \(+36 1 429-1-429\)](#) is kérhet felvilágosítást.

A Pénztár a fogyatékossgal élő személy – ideértve a látássérült fogyasztót is – kérésére a szerződéskötéshez kapcsolódó tudnivalókról szóló tájékoztatást a részére megfelelő és hozzáférhető formátumban rendelkezésre bocsátja.