

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

A Pénztár által nyújtott szolgáltatások, valamint az átlépőkkel, kilépőkkel és az elhunytak örököseivel, kedvezményezettjeivel való elszámolás szabályaira vonatkozó szabályzat

A szabályzatot ellenjegyzem
Csordás Ferenc
aktuárius

I. fejezet

A szabályzat célja

1. A Pénztár által nyújtott szolgáltatások, valamint a tagsági jogviszony megszűnése esetén a pénztártaggal, az örökösrel vagy kedvezményezettrel való elszámolás során a visszatérítendő összegnek, a szolgáltatás nyújtásakor a szolgáltatás fedezetének megállapításánál alkalmazott elvek és módszerek meghatározása, továbbá a közösségi szolgáltatás szerinti jogszerzéshez szükséges tagdíjak meghatározása az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló többször módosított 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban Öpt.), valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Kormányrendelet és az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján.

II. fejezet

Hatály és felelősség

Hatály

- 2.1 Személyi hatálya kiterjed a Pénztár tagjaira és teljes munkaszervezetére.
- 2.2 Időbeli hatálya: Az Alapszabály mellékleteként a közgyűlés általi elfogadással lép hatályba
- 2.3 A szabályzatot a Pénztár aktuáriusa ellenjegyzzi.

Felelősség

2.4 A szabályzat kidolgozásáért felelős: Igazgatótanács. Szakmai felelős: aktuárius. Az aktuárius a Pénztár szolgáltatásaira vonatkozó, jelen szabályzat alapján többek között a befizetett tagdíjak alapok közötti felosztása, Pénztár megfelelő működéséhez szükséges tartalékképzés, a tagdíjak befektetésével elért befektetési hozamok elszámolása során alkalmazandó aktuáriusi elveket, módszereket, eljárásokat az aktuáriusi dokumentációban rögzíti. Az aktuáriusi dokumentáció mindenkor érvényes változatának hatályba lépésének feltétele a Pénztár Igazgatótanácsának jóváhagyása.

III. fejezet

A Pénztár szolgáltatása

- 3.1 A Pénztár szolgáltatási körében kizárólag a szociális kockázatok közé tartozó, a pénztártag elhalálozásával kapcsolatos kockázatok kezelésére nyújt szolgáltatást.
- 3.2 A Pénztár szolgáltatását közösségi szolgáltatás és azt kiegészítő egyéni szolgáltatás formájában nyújtja.

A Pénztár közösségi szolgáltatása, az igényelhető szolgáltatás összege és az igénybevételhez szükséges dokumentumok

- 3.3 A Pénztár közösségi szolgáltatása előre meghatározott tartalmú temetkezési, kegyeleti szolgáltatás, illetve részszolgáltatás nyújtása a tagdíjfizetéshez igazodó előre meghatározott szolgáltatási összegben (Szolgáltatási Csomag), illetve ezen szolgáltatás szervezése.

- 3.4 A Pénztár közösségi szolgáltatása a hátramaradottak segélyezése a pénztártag halála esetén kizárólag a temetkezéssel összefüggő és számviteli bizonylattal igazolt, az Alapszabály szerinti Szolgáltatás Csomag összegében foglalt költségek ellentételezését szolgálhatja, továbbá a szolgáltatás keretében a Pénztár a pénztártag Alapszabályban meghatározott rendelkezésének a szolgáltatásra jogosult részére történő átadásával, illetve a hátramaradott igénye esetén külön díj megfizetése nélkül vállalja a kegyeleti szolgáltatás előre rögzített helyszínen és módon történő megszervezését Magyarország területén belül, amennyiben a Pénztár az elhunyt pénztártag haláláról a temetésének tervezett időpontja előtt legalább 3 munkanappal értesül.
- 3.5 A Pénztár a közösségi szolgáltatást a fedezeti tartalékon belül létrehozott szolgáltatási tartalék terhére teljesíti. A Pénztár közösségi szolgáltatási tartalékot hoz létre, melyet a pénztártagok egyéni számlái terhére kell képezni az Alapszabály rendelkezése szerint.

A Pénztár tájékoztatási kötelezettsége a közösségi szolgáltatásról

- 3.6 Az Alapszabály előírásai szerint a tagsági okirattal egybe foglalható, a Díj Nyilatkozathoz igazodó azon Szolgáltatási Csomagra vonatkozó információ, amelyre a pénztártag hátramaradottja akkor lehet jogosult, ha teljesülnek a jelen Alapszabályban és a mellékletét képező Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglalt feltételek.
- 3.7 A pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségének mértékét az Alapszabály 8.1. pontja szabályozza, amely az elérni kívánt Szolgáltatási Csomaghoz igazodó mértékű.
- 3.8 Az éves számlaértesítővel egybe foglalható okirat a 3.10 pontban meghatározott Tagdíjfedezetségi index alapján tartalmazza a pénztártag hátramaradottja által igénybevehető Szolgáltatási Csomagra vonatkozó feltételeket.

A közösségi szolgáltatás és részzolgáltatás mértéke

- 3.9 A várakozási idő leteltét követő elhalálozás esetén a Pénztár a Szolgáltatási Csomagnak megfelelő közösségi szolgáltatást, vagy a 3.10. pontban foglaltak szerinti közösségi részzolgáltatást teljesít. A várakozási idő letelte előtt a Pénztár közösségi szolgáltatást nem teljesít.
- 3.10 Amennyiben a Tagdíjfedezetségi index értéke 1, akkor a Szolgáltatási Csomagnak megfelelő szolgáltatás kerül kifizetésre. Minden egyéb esetben, amennyiben a pénztártag halálakor a Szolgáltatási Csomag igénybevételére vonatkozó várakozási idő már letelt és a Tagdíjfedezetségi index értéke nem éri el 1-es értéket, akkor pénztártag hátramaradottja részzolgáltatásra jogosult, amelyet a Szolgáltatási Csomagnak megfelelő összeg és a Tagdíjfedezetségi index szorzataként kell kiszámolni.

Tagdíjfedezetségi index = TF_n / DNY_n vagy 1 (egy) értékek közül a kisebb, ahol

n: a tagsági jogviszony létrejötté hónapja és a pénztártag halála hónapja között eltelt hónapok száma, beleértve a kezdő és a záró időpontot is,

n_{max} : Bronz Szolgáltatási csomag esetén 108 hónap, Ezüst Szolgáltatási Csomag esetén 156 hónap, Gránit Szolgáltatási Csomag esetén 204 hónap, Senior Szolgáltatási Csomag esetén 12 hónap

TF_n : a tagsági jogviszony kezdetétől a pénztártag haláláig ténylegesen teljesített egységes és kiegészítő tagdíj

DNY_n : a pénztártag Díj Nyilatkozatban vállalt, egy évre jutó egységes és kiegészítő tagdíja 1/12-ed részének és n vagy n_{max} értékek közül a kisebb értéknek a szorzata.

A Pénztár a Tagdíjfedezetségi indexet minden év december 31-i fordulónapra is kiszámolja és annak mértékéről az egyéni számlaértesítővel egyidejűleg tájékoztató jellegű adatot közöl a

pénztártaggal. Ez esetben „n” értékét a tagsági jogviszony létrejötte hónapja és a fentiek szerinti fordulónap hónapja között eltelt hónapok száma (beleértve a kezdő és a záró időpontot is) alapján kell kiszámolni, TF_n értéke pedig a tagsági jogviszony kezdetétől a fordulónapig értelmezendő.

A közösségi számla kimerülése

- 3.11 A Pénztárnak kötelező aktuáriust alkalmaznia, azonban körültekintő aktuáriusi elvek mellett történő működésnél is az irreálisan alacsony tagdíjfizető taglétszám, és/vagy tömeges tagi elhalálozás esetén fennáll közösségi számla kimerülésének kockázata. A közösségi számla kimerülése következik be és a Pénztárnak fel kell függeszteni a közösségi szolgáltatások folyósítását, ha a szolgáltatáshoz tartozó tartalék (közösségi számla és az Alapszabály 9.7.4 pontja szerint többlet tartalék) szintje annak éves szinten tervezett bevételének 2 százaléka alá süllyed. A közösségi számla kimerülésekor és a szolgáltatás felfüggesztésekor követendő eljárást az Alapszabály tartalmazza.
- 3.12 A Pénztár aktuáriusa évente az éves beszámoló mellékleteként aktuáriusi jelentést köteles készíteni, amelyben
- a) részletesen értékelnie kell a közösségi számla tárgyévi alakulását,
 - b) becslést kell készítenie a bevételek és kiadások várható alakulásáról,
 - c) hiány esetén javaslatot kell tennie annak rendezésére, esetleges többlet tartalék képzésére, vagy az abból történő átcsoportosításra;
 - d) többlet esetén az aktívum kezelésére.
- 3.13 Évközi aktuáriusi jelentés készítését is előírhatja az Igazgatótanács.

A közösségi szolgáltatás igénylése és teljesítése

- 3.14 A Pénztár közösségi szolgáltatását az elhunyt pénztártag hátramaradottja veszi igénybe. A közösségi szolgáltatás igénylője a jogszabályoknak megfelelő hátramaradotti minőségét a szolgáltatás teljesítése előtt igazolni köteles. A közösségi szolgáltatás igénybevételére több hátramaradott esetén is csak egy hátramaradott jogosult.
- 3.15 Az igénybevételhez az alábbi okiratok, dokumentumok bemutatása, vagy postai úton történő megküldése szükséges:
- a) pénztártag halotti anyakönyvi kivonatának másolata vagy a halál tényét megállapító, illetve holtnak nyilvánító jogerős bírósági határozat másolata,
 - b) a hátramaradotti minőséget igazoló okirat bemutatása
 - c) kitöltött közösségi szolgáltatási igénybejelentő eredeti példánya (lehetőleg a Pénztár által rendszeresített forma szerint),
 - d) a közösségi szolgáltatást igénylő személy azonosításához szükséges dokumentumok a pénzmosás és a terrorizmus megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően,
 - e) az Alapszabályban meghatározott Szolgáltatás Csomagok tekintetében a pénztártag vonatkozásában nyújtott kegyeleti szolgáltatásról a kegyeleti szolgáltató által kiállított számviteli bizonylat.
- 3.16 A Pénztár a közösségi szolgáltatás igénylése napjának azt a napot tekinti, amikor minden, a 3.15 pont a)-e) pontjában előírt dokumentum a Pénztárhoz beérkezett.
- 3.17 Amennyiben a hátramaradott a Pénztár szolgáltatás szervezésére irányuló eljárását is igényli, a szolgáltatás szervezés a 3.16 pont szerinti naptól kezdődik és az elhunyt eltemetésének napjáig tart.

- 3.18 A Szolgáltatás Csomagnak megfelelő összegű közösségi szolgáltatás teljesítése a 3.15 pont e) pontja szerinti számviteli bizonylat Pénztárhoz való beérkezésekor kezdődik.
- 3.19 Ha az igényelt közösségi szolgáltatásra a kérelmező nem jogosult, vagy az igényelt szolgáltatás más okból nem teljesíthető, akkor erről a Pénztár köteles az igénylőt írásban tájékoztatni az igénylés benyújtásának igazolt időpontját követő 15 munkanapon belül.
- 3.20 A Pénztár nyilvántartást vezet a közösségi szolgáltatás igénybevételére vonatkozó beérkező nyilatkozatokról (iktatás). A beérkező nyilatkozatokat (a szükséges mellékletekkel együtt) a Pénztár a beérkezés napjára iktatja.
- 3.21 Az ügyintéző köteles megvizsgálni a 3.15 pont szerinti dokumentumok teljességét. Nem teljeskörű igénylés esetén értesíti az igénylőt a pótolandó dokumentumok vagy adatok köréről, és arról, hogy a közösségi szolgáltatás mindaddig nem teljesíthető, amíg a hiánypótlás meg nem történt.
- 3.22 A 3.3 és 3.4 pont szerint meghatározott szolgáltatás a közösségi számla terhére történik.
- 3.23 A hátramaradottnak a közösségi szolgáltatás igénybevételéhez megfelelően kitöltött és aláírt Igénybejelentő lapot kell benyújtania a Pénztár ügyfélszolgálatának vagy a Pénztár által megbízott szolgáltatás szervezőnek elbírálás céljából. Az igénybejelentő laphoz az előírt bizonylatokat csatolni szükséges.
- 3.24 Közösségi szolgáltatási igény érvényesen csak a pénztártag elhalálása, mint a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezése esetén nyújtható be a Pénztárhoz.
- 3.25 A közösségi szolgáltatások az igénybejelentéseket követően akkor teljesíthetők, ha a benyújtott számla kelte vagy a jogosultságot megalapozó esemény bekövetkezését, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kelte (illetve igazolható kézhezvétele) nem korábbi, mint a tag tagsági jogviszonyának kelte, valamint benyújtásakor a kiváltó esemény 120 napnál nem régebben következett be.
- 3.26 A közösségi szolgáltatási igények teljesítésének feltétele, hogy az igénylő Pmt. szerinti ügyfél-átvilágításának eredménye a Pénztár rendelkezésére álljon.

A közösségi szolgáltatások teljesítése

- 3.27 A közösségi szolgáltatási igényt nem lehet elutasítani, amennyiben megfelel a jogszabályok, az Alapszabály és jelen szabályzat feltételeinek és a szolgáltatási fedezet elegendő a szolgáltatás finanszírozására.
- 3.28 A közösségi szolgáltatás iránti igénybejelentéséről a pénztár nyilvántartást vezet.
- 3.29 A közösségi szolgáltatás jogosultja csak az elhunyt pénztártag egy hátramaradottja lehet.
- 3.30 Több hátramaradott által benyújtott közösségi szolgáltatás igény esetén az minősül jogosultnak, aki az alábbi prioritási rangsor szerint megelőzi a többi hátramaradottat:
- a) A több napon beérkező igények közül a legkorábbi napon a Pénztárhoz beérkező és 3.20 pont a)-e) pontja szerinti dokumentumokkal igazolt és átvett igény elsőbbséget élvez minden további igényléssel szemben, függetlenül attól, hogy az postai úton vagy személyesen került benyújtásra
 - b) Az azonos napon bármilyen módon beérkező és 3.20 pont a)-e) pontja szerinti dokumentumokkal igazolt és átvett több igénylő által is benyújtott igények rangsorára az alábbi sorrend irányadó
 - a. sorrendben első az az igénylő, aki személyesen és a Pénztár szolgáltatásszervezéssel megbízott ügyfélkapcsolati pontján nyújtotta be igényét, és

- i. ha ugyanazon ügyfélkapcsolati ponton többen nyújtották be, akkor a korábban benyújtott igény
 - ii. ha több ügyfélkapcsolati ponton többen nyújtották be, akkor az az elhunyt ismert lakhelyéhez közelebb eső ügyfélkapcsolati ponton került benyújtásra
- b. ha az a) pont szerinti módon nem került igény benyújtásra, akkor sorrendben első az az igénylő, akinek megbízott (nem postai) kézbesítő útján érkezett igénye a Pénztár szolgáltatásszervezéssel megbízott ügyfélkapcsolati pontján került átvételre, és
 - i. ha ugyanazon ügyfélkapcsolati ponton több átvételre került sor, akkor a korábban átvett igény
 - ii. ha több ügyfélkapcsolati ponton több igény került átvételre, akkor az az elhunyt ismert lakhelyéhez közelebb eső ügyfélkapcsolati ponton került benyújtásra
- c. ha az a)-b) pont szerinti módon nem került igény benyújtásra, akkor sorrendben első az az igénylő, aki személyesen és a Pénztár központi ügyfélszolgálatán elsőként nyújtotta be igényét
- d. ha az a)-c) pont szerint nem került igény benyújtásra, akkor sorrendben első az az igénylő, akinek megbízott (nem postai) kézbesítő útján érkezett igénye a Pénztár központi ügyfélszolgálatán elsőként került átvételre
- e. ha az a)-d) pont szerint nem került igény benyújtásra, akkor sorrendben első az az igénylő, akinek igénye postán érkezett, és
 - i. több igény esetén az igazolt feladási dátuma korábbi a többinél
 - ii. több, de azonos napra igazolt feladási dátummal rendelkező igény közül a korábban iktatott.

3.31 A hátramaradottak közösségi szolgáltatási igényei elsőbbségének vitás eseteinek rendezésében a Pénztár közreműködik.

3.32 Hatályon kívül.

3.33 A Pénztár fenntartja a jogot, hogy a fenti feltételeknek nem megfelelő közösségi szolgáltatási igényt visszautasítsa, mely esetben erről - az ok megjelölésével - a hátramaradottat írásban értesíti.

3.34 Nem fogadható be az a közösségi szolgáltatási igény, amely ellentmondásos adatot tartalmaz, illetve amelyhez csatolt bizonylatokból nem állapítható meg a közösségi szolgáltatásra való jogosultság feltételeinek a teljesülése.

3.35 Hiányosan benyújtott igénybejelentés esetén a pénztár hiánypótlást írhat elő, és az igénylőt értesíti a hiányokról. Ha az igénylés hiányos, és a hiánypótlásig nyitva álló határidő letelte és/vagy a hiánypótlás teljesítése előtt más igénylésre jogosult is benyújtotta igényét, és az teljesíthető, akkor a hiányos igénylés elutasításra kerül.

3.36 A közösségi szolgáltatás pénzügyi teljesítése – a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges feltételek megléte esetén – átutalással az igénylésen megjelölt bankszámlára történik. Amennyiben a közösségi szolgáltatás teljesítése sikertelen volt, az összeg a Pénztár bankszámlájára visszaérkezett, a Pénztár a pénztártag közreműködését kérve megkísérli az összeg újraelátását. Amennyiben az újraelátás a visszaérkezést követő 15 naptári napon nem hajtható végre, úgy a közösségi szolgáltatási igény lezárásra kerül. Az igény lezárását követő 5 munkanapon belül a visszaérkezett közösségi szolgáltatás sztornózásra kerül. Ezt követően megismételt folyósítás csak a közösségi szolgáltatás igény újbóli (új igénynek tekintendő) benyújtása után lehetséges.

3.37 A közösségi szolgáltatások (igénylési periódus) a tárgyhéten beérkezett igények esetén a tárgyhét utolsó munkanapját követő 5 munkanapon belül teljesítésre kerülnek.

- 3.38 A már megkezdett – és hiánypótlás alatt nem álló – közösségi szolgáltatás mindig prioritást élvez az újonnan benyújtott közösségi szolgáltatási igényekkel szemben.
- 3.39 Dokumentumok eredetisége: A Pénztár a számla benyújtása esetén csak eredeti példányt, hitelesített másolatot, vagy a pénztárban eredetiben bemutatott számláról a helyszínen készített másolatot fogadhat el.
- 3.40 Amennyiben az igénylő a közösségi szolgáltatási igényében a mellékelt bizonylatok és a Pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata szerinti igényelhető szolgáltatásánál kisebb összegű igényt jelöl meg, úgy a Pénztár csak az igényelt összegű közösségi szolgáltatást folyósítja. A jogosultsággal igazolt szolgáltatásnál nagyobb összegű igény esetében részteljesítés történik a jogosultsággal igazolt szolgáltatásnak megfelelő mértékig. A teljes összegében fel nem használt bizonylatokat a Pénztár visszaküldi az igénylőnek. Amennyiben a Pénztár a garancia, jótállás érvényesítése miatt az eredeti számlát az igénylőnek visszajuttatja, úgy a többszörös felhasználás elkerülése érdekében ezeket visszaküldés előtt felülbélyegzi.

A kifizetésekre vonatkozó időpontok

- 3.41 A Pénztár a közösségi szolgáltatás kifizetését a 3.15 pontban meghatározott időpontot követő 15 napon belül teljesíti.

A Pénztár egyéni szolgáltatása, az igényelhető szolgáltatás összege és az igénybevételhez szükséges dokumentumok

- 3.42 A Pénztár egyéni szolgáltatása a kegyeleti szolgáltatás azon igazolt költségeinek támogatása az egyéni számlán felhalmozódott egyenleg erejéig, amely költség más módon nem került a Pénztár által megtérítésre.
- 3.43 A Pénztár szolgáltatására a hátramaradottak jogosultak a pénztártag halála esetén.
- 3.44 A Pénztár egyéni szolgáltatási kötelezettsége az egyéni számla mértékéig terjed.
- 3.45 A támogatás, adomány jogcímen a befizetéstől számított 180 napon belül az egyéni számlán jóváírt összeg, a más pénztárból átlépéssel hozott követelés összegéből az átadó pénztár által megjelölt azon tagi egyenleg, amelynek forrása 180 napon belül történt tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, támogatás, adomány, tovább a belépési nyilatkozaton vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt tagdíjfizetési kötelezettségre vonatkozó nyilatkozaton vállalt egységes és kiegészítő tagdíjfizetést meghaladóan befizetett tagdíjból a befizetéstől számított 180 napon belül az egyéni számlán jóváírt összeg nem használható fel egyéni szolgáltatás finanszírozására.
- 3.46 A Pénztár egyéni szolgáltatását az elhunyt pénztártag hátramaradottja veszi igénybe. Az egyéni szolgáltatás igénylője a jogszabályoknak megfelelő hátramaradotti minőségét a szolgáltatás teljesítése előtt igazolni köteles. Az egyéni szolgáltatás igénybevételére több hátramaradott esetén is csak egy hátramaradott jogosult.
- 3.47 Az igénybevételhez az alábbi okiratok, dokumentumok bemutatása, vagy postai úton történő megküldése szükséges:
- a) pénztártag halotti anyakönyvi kivonatának másolata vagy a halál tényét megállapító, illetve holttnak nyilvánító jogerős bírósági határozat másolata,
 - b) a hátramaradotti minőséget igazoló okirat bemutatása
 - c) kitöltött egyéni szolgáltatási igénybejelentő eredeti példánya (lehetőleg a Pénztár által rendszeresített forma szerint),
 - d) az egyéni szolgáltatást igénylő személy azonosításához szükséges dokumentumok a pénzmosás és a terrorizmus megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően,

- e) a közösségi szolgáltatás értékét meghaladó mértékben felmerült temetési szolgáltatásról kiállított számviteli bizonylat.
- 3.48 A Pénztár az egyéni szolgáltatás igénylése napjának azt a napot tekinti, amikor minden, a 3.47 pont a)-e) pontjában előírt dokumentum a Pénztárhoz beérkezett.
- 3.49 Amennyiben a hátramaradott a Pénztár szolgáltatás szervezésére irányuló eljárását is igényli, a szolgáltatás szervezés a 3.48 pont szerinti naptól kezdődik és az elhunyt eltemetésének napjáig tart.
- 3.50 Ha az igényelt egyéni szolgáltatásra a kérelmező nem jogosult, vagy az igényelt szolgáltatás más okból nem teljesíthető, akkor erről a Pénztár köteles az igénylőt írásban tájékoztatni az igénylés benyújtásának igazolt időpontját követő 15 munkanapon belül.
- 3.51 A Pénztár nyilvántartást vezet az egyéni szolgáltatás igénybevételére vonatkozó beérkező nyilatkozatokról (iktatás). A beérkező nyilatkozatokat (a szükséges mellékletekkel együtt) a Pénztár a beérkezés napjára iktatja.
- 3.52 Az ügyintéző köteles megvizsgálni a 3.47 pont szerinti dokumentumok teljeskörűségét. Nem teljeskörű igénylés esetén értesíti az igénylőt a pótolandó dokumentumok vagy adatok köréről, és arról, hogy az egyéni szolgáltatás mindaddig nem teljesíthető, amíg a hiánypótlás meg nem történt.
- 3.53 A szolgáltatás az egyéni számla terhére történik.
- 3.54 A hátramaradottnak az egyéni szolgáltatás igénybevételéhez megfelelően kitöltött és aláírt Igénybejelentő lapot kell benyújtania a Pénztár ügyfélszolgálatának vagy a Pénztár által megbízott szolgáltatás szervezőnek elbírálás céljából. Az igénybejelentő laphoz az előírt bizonylatokat csatolni szükséges.
- 3.55 Egyéni szolgáltatási igény érvényesen csak a pénztártag elhalálózása, mint a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezése esetén nyújtható be a Pénztárhoz.
- 3.56 Az egyéni szolgáltatások az igénybejelentéseket követően akkor teljesíthetők, ha a benyújtott számla kelte vagy a jogosultságot megalapozó esemény bekövetkezését, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kelte (illetve igazolható kézhezvétele) nem korábbi, mint a tag tagsági jogviszonyának kelte, valamint benyújtásakor a kiváltó esemény 120 napnál nem régebben következett be.
- 3.57 Az egyéni szolgáltatási igények teljesítésének feltétele, hogy az igénylő Pmt. szerinti ügyfél-átvilágításának eredménye a Pénztár rendelkezésére álljon.

Az egyéni szolgáltatások teljesítése

- 3.58 Az egyéni szolgáltatási igényt nem lehet elutasítani, amennyiben megfelel a jogszabályok, az Alapszabály és jelen szabályzat feltételeinek és a szolgáltatási fedezet elegendő a szolgáltatás finanszírozására.
- 3.59 Az egyéni szolgáltatás iránti igénybejelentéséről a pénztár nyilvántartást vezet.
- 3.60 Az egyéni szolgáltatás jogosultja csak az elhunyt pénztártag ugyanazon hátramaradottja lehet, aki a közösségi szolgáltatás igénybevételére is jogosult lett volna. Az egyéni szolgáltatás igénybevételére az igénylő abban az esetben is jogosult, ha
- a közösségi szolgáltatás igénybevételéhez szükséges várakozási idő még nem telt el, vagy
 - a közösségi szolgáltatása a 3.10 pont szerint 0 Ft értékű volt.

- 3.61 Több hátramaradott által benyújtott egyéni szolgáltatás igény esetén is az minősül jogosultnak, aki a közösségi szolgáltatás tekintetében felállított prioritási rangsor szerint megelőzte a többi hátramaradottat, függetlenül attól, hogy a közösségi szolgáltatást ténylegesen igénybe vehette-e.
- 3.62 A hátramaradottak egyéni szolgáltatási igényei elsőbbségének vitás eseteinek rendezésében a Pénztár közreműködik.
- 3.63 Hatályon kívül.
- 3.64 A Pénztár fenntartja a jogot, hogy a fenti feltételeknek nem megfelelő egyéni szolgáltatási igényt visszautasítsa, mely esetben erről - az ok megjelölésével - a hátramaradottat írásban értesíti.
- 3.65 Nem fogadható be az az egyéni szolgáltatási igény, amely ellentmondásos adatot tartalmaz, illetve amelyhez csatolt bizonylatokból nem állapítható meg az egyéni szolgáltatásra való jogosultság feltételeinek a teljesülése.
- 3.66 Hiányosan benyújtott igénybejelentés esetén a pénztár hiánypótlást írhat elő, és az igénylőt értesíti a hiányokról. Ha az igénylés hiányos, és a hiánypótlásig nyitva álló határidő letelte és/vagy a hiánypótlás teljesítése előtt más igénylésre jogosult is benyújtotta igényét, és az teljesíthető, akkor a hiányos igénylés elutasításra kerül.
- 3.67 Az egyéni szolgáltatás pénzügyi teljesítése – a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges feltételek megléte esetén – átutalással az igénylésen megjelölt bankszámlára történik. Amennyiben az egyéni szolgáltatás teljesítése sikertelen volt, az összeg a Pénztár bankszámlájára visszaérkezett, a Pénztár a jogosult közreműködését kérve megkísérli az összeg újrautalását. Amennyiben az újrautalás a visszaérkezést követő 15 naptári napon nem hajtható végre, úgy az egyéni szolgáltatási igény lezárásra kerül. Az igény lezárását követő 5 munkanapon belül a visszaérkezett egyéni szolgáltatás sztorozásra kerül. Ezt követően megismételt folyósítás csak az egyéni szolgáltatás igény újbóli (új igénynek tekintendő) benyújtása után lehetséges.
- 3.68 Az egyéni szolgáltatások (igénylési periódus) a tárgyhéten beérkezett igények esetén a tárgyhét utolsó munkanapját követő 5 munkanapon belül teljesítésre kerülnek.
- 3.69 A már megkezdett – és hiánypótlás alatt nem álló – egyéni szolgáltatás mindig prioritást élvez az újonnan benyújtott egyéni szolgáltatási igényekkel szemben.
- 3.70 Dokumentumok eredetisége: A Pénztár a számla benyújtása esetén csak eredeti példányt, hitelesített másolatot, vagy a pénztárban eredetiben bemutatott számláról a helyszínen készített másolatot fogadhat el.
- 3.71 Amennyiben az igénylő az szolgáltatási igényében a mellékelt bizonylatok és a Pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata szerinti igényelhető egyéni számla egyenlegnél kisebb összegű igényt jelöl meg, úgy a Pénztár csak az igényelt összegű egyéni szolgáltatást folyósítja. A jogosultsággal igazolt és az egyéni számla egyenlegénél nagyobb összegű igény esetében részteljesítés történik az egyéni számla mértékéig. A teljes összegében fel nem használt bizonylatokat a Pénztár visszaküldi az igénylőnek. Amennyiben a Pénztár a garancia, jótállás érvényesítése miatt az eredeti számlát az igénylőnek visszajuttatja, úgy a többszörös felhasználás elkerülése érdekében ezeket visszaküldés előtt felülbélyegzi.

A kifizetésekre vonatkozó időpontok

- 3.72 A Pénztár az egyéni szolgáltatás kifizetését a 3.48 pontban meghatározott időpontot követő 15 napon belül teljesíti.

Szolgáltatás szervezés

- 3.73 A Pénztár a kegyeleti szolgáltatás megszervezésére arra jogosult szolgáltatóval (Szolgáltatásszervező) kiszervezési szerződést köthet.

- 3.74 A Szolgáltatásszervező jogosult a hátramaradottak szolgáltatási igényeinek átvételére, ellenőrzésére, részükre a Pénztár szolgáltatásával kapcsolatos teljeskörű felvilágosítás nyújtására. A hátramaradott igénye szerint a kegyeleti szolgáltatás szervezése az igénylő és a Szolgáltatásszervező között létrejövő szerződés alapján történik, amely során a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően az elhunyt pénztártagnak a temetkezés helyére és módjára vonatkozó, még az életében megtett rendelkezéseit figyelembe kell venni. Az igénylő a Szolgáltatásszervező részére ezen szerződésben engedélyezheti a jogosultsággal igazolt Szolgáltatási Csomag erejéig teljesítendő pénztári közösségi szolgáltatást.
- 3.75 A Pénztár és a Szolgáltatásszervező között létrejövő kiszervezési szerződés tartalmazza a szolgáltatás szervezés díjazását, az ezen felül történő, és a szolgáltatás szervezésével kapcsolatos feladatok a Szolgáltatásszervező és az igénylő közötti szerződés alapján, a Pénztár közreműködése nélkül történik.

IV. fejezet

Halálesi kedvezményezett

- 4.1 A pénztártag halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint – belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban - természetes személy kedvezményezett(ek)et jelölhet (halálesi kedvezményezett). Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá. A tag az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett a pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal, közokirati vagy teljes bizonyító erejű magánokirati formában, bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg. A kedvezményezett jelölés a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá.
- 4.2 A kedvezményezett jelölés csak abban az esetben hatályos a Pénztár felé, ha a kedvezményezett jelölésről, illetve módosításról a pénztár a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti.
- 4.3 A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha
- a) a kedvezményezett a tagnál előbb hal meg,
 - b) a tag a korábbi kedvezményezett jelölést visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
 - c) a tag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg (ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet),
 - d) továbbá az átlépő pénztártag átlépésének kiváltó eseménye időpontjában, valamint az átlépést kivéve a tagsági jogviszony megszűnésekor.
- 4.4 Több kedvezményezett jelölése esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla elhunyt kedvezményezettre eső részből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesülnek.
- 4.5 Amennyiben a pénztártag kedvezményezettet nem jelöl, vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor halála esetén a pénztártag természetes személy örökösét örökösze arányában kell kedvezményezettnek tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örököse nincs, úgy az egyéni számlán levő összeg – amely a Pénztár sajátosságaihoz igazodóan akár 0 értékű is lehet - a Pénztárra száll és azt a Pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni. A pénztártag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része.

- 4.6 A pénztártag halála időpontjában a kedvezményezett(ek) az egyéni számla – amely a Pénztár sajátosságaihoz igazodóan akár 0 értékű is lehet - olyan részének válik (válnak) a kizárólagos jogosultjává, amelyre vonatkozóan az egyéni szolgáltatásra jogosult hátramaradott nem nyújtott be egyéni szolgáltatási igényt, vagy az egyéni szolgáltatási igénye nem volt teljesíthető. A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett alábbiak szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.
- 4.7 A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt – amely a Pénztár sajátosságaihoz igazodóan akár 0 értékű is lehet -
- a) egy összegben felveszi,
 - b) saját nevében a pénztárban hagyja a tagdíjfizetés folytatásával (amennyiben az Alapszabályban foglalt feltételeknek megfelel), vagy anélkül,
 - c) más azonos típusú pénztárba átutaltatja.
- 4.8 Az elhunyt Alapszabály szerinti Szolgáltatási Csomagra szerzett jogosultságát és az egyéni szolgáltatásra való jogosultságot az elhunyt hátramaradottja az Alapszabály és a jelen szabályzat szerint gyakorolja. A hátramaradott egyéni szolgáltatási igénye megelőzi a kedvezményezett 4.7 szerinti rendelkezését.
- 4.9 Ha az elhunyt tag örököse, illetve a kedvezményezettje a tagdíjfizetés folytatása nélkül hagyja a Pénztárban a reá jutott összeget, úgy
- a) bármikor jogosult felvenni az elszámolási szabályok alapján megállapított, Pénztár által kezelt vagyonát;
 - b) Pénztári szolgáltatásra nem jogosult;
 - c) jogosult a kedvezményezetti jogon szerzett vagyonrésze jutó hozamok elszámolására;
 - d) nem jogosult további kedvezményezett megjelölésére.
- 4.10 Az elhunyt tag örököse, illetve kedvezményezettje rendelkezhet úgy, hogy a tagdíjfizetés folytatásával kívánja a pénztárban hagyni a reá jutott összeget. Ebben az esetben
- a) az örökös, illetve a kedvezményezett a belépési nyilatkozat kitöltésével és a Pénztárhoz való benyújtással köteles pénztártagságot kezdeményezni;
 - b) a tagsági jogviszony létrejöttét követően megilletik a tag jogai, és terhelik a tag kötelezettségei
 - c) saját jogán a vállalt tagdíjfizetéséhez igazodó, az Alapszabály szerinti Szolgáltatási Csomagra szerezhet jogosultságot.
- 4.11 Az egyéni számlára kedvezményezetti jogon áthozott összeg tekintetében a tagdíjra vonatkozó szabályok az alábbiak szerint nem alkalmazhatóak:
- a) ezt a részösszeget bármikor jogosult kedvezményezetti jogon - az ilyen jogcímen történő kifizetések mindenkor adó, járulék és illeték vonzata mellett – a Pénztárból felvenni,
 - b) az egyéni számláján ilyen jogcímen jóváírt összeg semmilyen módon nem minősül tagdíjnak, így az arra vonatkozó adó és járulék szabályok ennek vonatkozásában nem alkalmazhatóak,
 - c) egyebekben a fenti összegre is a tag jogai megfelelően irányadóak,
 - d) Az egyéni számlán a kedvezményezetti jogon áthozott összegen felüli bármilyen jogcímen eszközölt jóváírások és terhelések tekintetében az adott jogcímenre vonatkozó szabályok az irányadóak, különösen az adó és járulék szabályok, valamint a Szolgáltatási Csomagra vonatkozó jogosultság szerzés tekintetében.
- 4.12 Az örökös, illetve kedvezményezett részére történő haláleseti kifizetés adó és illeték kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályok állapítják meg.

A kedvezményezett ki fizetés

- 4.13 Fő szabályként a kedvezményezett(ek)et kell jogosultnak tekinteni hatályos és érvényes kedvezményezett jelölés esetén a kedvezményezett jelölésére vonatkozó pénztár által elfogadott nyilatkozatban foglalt arányok szerint.
- 4.14 Amennyiben történt kedvezményezett jelölés akkor az igényléshez a halotti anyakönyvi kivonat vagy a halál tényét megállapító, illetve holtak nyilvánító jogerős bírósági határozat bemutatása szükséges, hagyatéki eljárás, hagyatékátadó végzés nem.
- 4.15 Kedvezményezett jelölés hiányában a pénztártagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerinti természetes személy örökösét kell kedvezményezettnek tekinteni, akinek jogállása a kedvezményezettével megegyezik.
- 4.16 Az örökös(ök), mint kedvezményezettek személyének és az egyéni számla összegéből – amely a Pénztár sajátosságaihoz igazodóan akár 0 értékű is lehet - az örökösökre jutó arányok megállapításához szükséges beszerezni a halotti anyakönyvi kivonaton kívül az öröklés törvényben szabályozott rendje szerinti természetes személy örökösök személyét egyértelműen tartalmazó jogerős hagyatékátadó végzést, vagy öröklési bizonyítványt vagy bírói ítéletet. Hiányukban pénztári kifizetés nem teljesíthető. Azonban nem feltétele a kifizetésnek az, hogy a jogerős hagyatékátadó végzésben a hagyaték tárgyai között nevesítve legyen az önkéntes pénztári egyéni számla, illetve annak összege, hiszen a törvényi rendelkezés értelmében az nem része a pénztártag hagyatékának.
- 4.17 Ha megállapítható, hogy az örökösök, illetve kedvezményezettek között kiskorú is van, ebben az esetben az alábbiak szerint kell eljárni:

14. életévet be nem töltött kiskorú kedvezményezett, illetve örökös esetén

- 14. életévet be nem töltött kiskorú kedvezményezett, illetve örökös esetén a szülői felügyelet gyakorló szülők – mindkét szülő - (törvényes képviselők) rendelkezése szerint kell a kifizetést teljesíteni;
- amennyiben a jogerős hagyatékátadó végzés alapján a 14. életévet be nem töltött kiskorú örökös az örökséget visszautasította vagy az öröklésről lemondott és szülői felügyelet gyakorló szülők (törvényes képviselők) erre vonatkozó jognyilatkozata érvényességét a közjegyzői eljárásban a közjegyző nem bírálta el, azonban jogerős hagyaték átadó végzés nem tartalmaz arra utalást, hogy a gyámhatóság jóváhagyását a közjegyző beszerezte, ebben az esetben szükséges bemutatni a vonatkozó gyámhatósági jóváhagyást.

14. életévet betöltött nem cselekvőképtelen kiskorú kedvezményezett, illetve örökös esetén a kiskorú kifizetésről történő rendelkezésre vonatkozó jognyilatkozatának érvényességéhez a szülői felügyelet gyakorló szülők – mindkét szülő - (törvényes képviselők) hozzájárulása szükséges.

Közös szabályok:

- amennyiben a kiskorú kedvezményezettet, illetve örököst megillető összeg meghaladja az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegének tízszeresét, ebben az esetben a szülői felügyelet gyakorló szülők (törvényes képviselők) nyilatkozata érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges;
- a szülői felügyelet gyakorló szülők – mindkét szülő - (törvényes képviselők) kötelesek büntetőjogi felelősségük tudatában nyilatkozni, hogy (i) a kiskorúval közös háztartásban élnek-e, (ii) mely személyek a vagyonkezelői jog jogosultjai, (iii) az állandó lakóhelyükről, illetve állandó tartózkodási helyükről, (iv) vagyonkezelési joguk az egyéni számla összegéből történő kifizetése vonatkozásában nincsen korlátozva, (v) az eljáró szülők a törvényes képviselők, illetve (vi) az egyéni számla egyenlege felvételére vonatkozó nyilatkozattétel kapcsán a szülők és kiskorú között érdekellentét nem áll fenn;

- A szülői felügyelet gyakorló egyik szülő nyilatkozata csak akkor elegendő, amennyiben a másik szülői felügyelet gyakorló szülő által a vagyonkezelési jognak a nyilatkozatot tevő szülő általi gyakorlására vonatkozó közokiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratba foglalt meghatalmazás rendelkezésre áll, bemutatásra kerül, vagy amennyiben jogerős bírósági határozattal igazolásra kerül, hogy a nyilatkozó szülői felügyelet gyakorló szülő (törvényes képviselő) egyedül jogosult törvényes képviselőként gyakorolni a vagyonkezelés vonatkozásában;
- amennyiben a törvényes képviselő nem kiskorú szülője, ebben az esetben a törvényes képviselő nyilatkozatához a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.

Törvényes képviselőnek minősül: a szülői felügyeletet közösen gyakorló mindkét szülő, a szülői felügyeletet egyedül gyakorló egyik szülő, a gyám és a gondnok.

Haláleseti kifizetés igénylése

- 4.18 Pénztártag kedvezményezettjének, illetve örökösének a pénztári kifizetés igénybevételére vonatkozó igényét írásban kell a Pénztárnak bejelentenie.
- 4.19 Az igénybevételhez az alábbi okiratok, dokumentumok bemutatása, vagy postai úton történő megküldése szükséges:
- a) pénztártag halotti anyakönyvi kivonatának másolata vagy a halál tényét megállapító, illetve holtnak nyilvánító jogerős bírósági határozat másolata,
 - b) örökös esetében az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örökösök személyét egyértelműen tartalmazó jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet másolata,
 - c) kitöltött igénylés eredeti példánya (lehetőleg a Pénztár által rendszeresített forma szerint),
 - d) kifizetési igény teljesítésének feltétele, hogy az igénylő Pmt. szerinti ügyfél-átvilágításának eredménye a Pénztár rendelkezésére álljon,
 - e) kiskorú vagy cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett kedvezményezett illetve örökös esetén 4.17 pont szerinti dokumentumok.
- 4.20 A pénztár több örökös/kedvezményezett esetén igénylés napjának (az Öpt.-ben előírt kivételekkel, pl.: bírói letét) azt a napot tekinti, amelyen minden előírt dokumentum – ideértve az örökös/kedvezményezett választására vonatkozó nyilatkozatot is - mindegyik örökös/kedvezményezett részéről beérkezik a pénztárhoz (kiváltó esemény időpontja). Ez után minden örökös/kedvezményezett részére egyszerre történik a folyósítás.
- 4.21 Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett/örökös a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg igénylésére, választására vonatkozó írásbeli nyilatkozatát, akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és az őt megillető összeget (a követelés összegét az esetlegesen felmerülő költségek és pénztárral szembeni tartozások összegével csökkentve a javára a lakóhelye szerint illetékes járásbíróságnál a kiváltó esemény időpontja negyedévét követő 50 napon belül bírói letétbe kell helyezni.
- 4.22 A haláleseti kifizetés az alábbiak szerint történik:

$$E_n = (Egy - Ktg) * Ka$$

$$E = \sum E_n$$

ahol

- E_n : az n. kedvezményezett/örökös részére folyósítandó összeg
- E: az elhunyt pénztártag egyéni számlájáról összesen folyósítandó összeg

- Egy: az elhunyt pénztártagnak a folyósításkor (utalási állomány elkészítésekor) fennálló egyéni számla egyenlegének azon része, melyre vonatkozóan egyéni szolgáltatási igény nem került benyújtásra vagy az nem volt teljesíthető
- Ktg: Alapszabály szerint érvényesíthető költség
- Ka: Kedvezményezési/örökösödési arány

4.23 Az elhunyt pénztártag tagsági viszonya halála napjával szűnik meg.

4.24 Haláleseti kifizetés folyósítása a tárgyhéten a kiváltó esemény időpontját elérő igények esetén a tárgyhét utolsó munkanapját követő 5 munkanapon belül történik.

V. fejezet

Átlépés

- 5.1 Átlépés másik önségélyező- vagy egészség- és önségélyező pénztárba és az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontja szerinti nyugdíjkorhatár betöltésekor önkéntes nyugdíjpénztárba lehetőség. A pénztártag más pénztárba való átlépési szándékát írásban köteles bejelenteni a Pénztárnál. A pénztártagnak kezdeményeznie kell a választott pénztárba történő belépését, és ott jeleznie kell, hogy a Pénztárból kíván átlépni. A pénztártag az átlépéssel az Alapszabály szerinti Szolgáltatási Csomagra szerzett jogosultságát elveszíti, a Pénztár szolgáltatási kötelezettsége visszatérítés nélkül megszűnik.
- 5.2 Az átléptetéshez az alábbi okiratok, dokumentumok eredeti példányának bemutatása, vagy postai úton történő megküldése szükséges:
- a) átlépési nyilatkozat eredeti példánya (lehetőleg a Pénztár által rendszeresített forma szerint, vagy az átvevő pénztár által hitelesített nyilatkozat és az átvevő felhatalmazása az átlépő tag nevében történő eljárásra,
 - b) az átlépési igény teljesítésének feltétele, hogy az igénylő Pmt. szerinti ügyfél-átvilágításának eredménye a Pénztár rendelkezésére álljon,
 - c) az átvevő pénztár befogadó nyilatkozata
 - d) önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén a nyugdíjkorhatár betöltésének igazolása.
- 5.3 A Pénztár az átlépési szándék bejelentése napjának azt a napot tekinti, amelyen minden fent előírt dokumentum a Pénztárhoz beérkezett (továbbiakban: kiváltó esemény időpontja). A Pénztár az önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépési kérelem kézhezvételét követő nyolc napon belül írásban tájékoztatja a tagot a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) alapján a nyugdíjszolgáltatás adómentes igénybevételéhez szükséges tagsági jogviszony időtartamáról, amely abban az esetben irányadó, ha a tag az átvevő pénztárnak az Szja tv. szerinti időtartamnál rövidebb ideje tagja. Ha a tájékoztatás kézhezvételét követően, annak ismeretében a tag harminc napon belül megerősíti átlépési kérelmét, a pénztár teljesíti azt. A tag átlépésére vonatkozó határidő a harmincnapos határidő lejártát követő napon kezdődik.
- 5.4 Az átvevő pénztár befogadó nyilatkozata alapján az átlépő tag követelését – amely a Pénztár sajátosságaihoz igazodóan akár 0 értékű is lehet - az átvevő pénztárba az alábbiak szerint kell átutalni:

E = Egy – Ktg

ahol

- E: a folyósítandó összeg
- Egy: a pénztártagnak a folyósításkor (utalási állomány elkészítésekor) fennálló egyéni számla egyenlege
- Ktg: Alapszabály szerint érvényesíthető költség

- 5.5 A folyósítás a tárgyhéten a kiváltó esemény időpontját elérő igények esetén a tárgyhét utolsó munkanapját követő 5 munkanapon belül történik.
- 5.6 Az átutalással egy időben az átlépő tag és az átvevő pénztár részére az átutalásról értesítést kell küldeni, mely legalább a következőket tartalmazza:
- a) az átlépő tag azonosító adatai (név, lakcím, adóazonosító)
 - b) tagdíjfizetéssel lefedett idő
 - c) a tag egyéni számlájára befizetett összeg, ha az átvevő pénztár önszegélyező, vagy egészség- és önszegélyező pénztár, akkor külön megjelölve a tagi egyenleg azon részét, amelynek forrása olyan 180 napnál régebben történt tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, támogatás vagy adomány, amely a szolgáltatási tartalékba nem került átcsoportosításra, továbbá feltüntetve a 180 napon belüli egyes befizetések összegét és időpontját, továbbá a 180 napon belüli egyéni számla terhelések összegeit és azok időpontjait, valamint az éves keretösszeg felhasználású egyéni számláról finanszírozott önszegélyező szolgáltatásokra a naptári évben már kifizetett összegeket
 - d) a tag egyéni számláján jóváírt hozam és átcsoportosítás
 - e) az átvevő pénztárba átutalt összeg
 - f) levont költségek és díjak.
- 5.7 A taggal történő elszámolást a tagsági viszony megszűnése napjára vonatkozóan kell elvégezni.
- 5.8 A pénztártag tagsági viszonya a kifizetés napjával szűnik meg.

VI. fejezet

Kilépés

- 6.1 A kilépés szándékát a tag köteles előzetesen teljes bizonyító erejű magánokirattal a Pénztár tudomására hozni. A kilépési szándéknyilatkozat teljesítésének feltétele, hogy az igénylő Pmt. szerinti ügyfél-átvilágításának eredménye a Pénztár rendelkezésére álljon.
- 6.2 Az egyéni számla – amely a Pénztár sajátosságaihoz igazodóan akár 0 értékű is lehet - lezárása azt követően történhet meg, hogy a tag kilépési szándékát írásban jelezte a Pénztár felé. A tag tagsági jogviszonya a kilépés pénztár általi kézhezvételét (elfogadás napja) - kiváltó esemény időpontja - követően az elszámolás napjával szűnik meg. A pénztártag a kilépéssel az Alapszabály szerinti Szolgáltatási Csomagra szerzett jogosultságát elveszíti, a Pénztár szolgáltatási kötelezettsége visszatérítés nélkül megszűnik.
- 6.3 A folyósítás a tárgyhéten a kiváltó esemény időpontját elérő igények esetén a tárgyhét utolsó munkanapját követő 5 munkanapon belül történik.
- 6.4 A tag részére járó összeget az alábbiak szerint kell átutalni:

$$E = \text{Egy} - \text{SZJA} - \text{Ktg}$$

ahol

- E: a folyósítandó összeg (végelszámolás)
- Egy: a pénztártagnak a folyósításkor (utalási állomány elkészítésekor) fennálló egyéni számla egyenlege
- Ktg: Alapszabály szerint érvényesíthető költség
- SZJA = Egy_{SZJA} * Ak
- Egy_{SZJA}: a kifizetendő egyenleg SZJA köteles része
- Ak: a személyi jövedelemadó előleg számításához használt adókulcs

VII. fejezet

Elszámolás, egyéni számla értesítő

- 7.1 A pénztártag egyéni számlájáról a Pénztár:
- a) a pénzügyi év zárását követően, december 31-i fordulónappal egyéni számla értesítőt,
 - b) a tagsági viszony megszűnésekor elszámolást készít:
 - ba) elhalálozás esetén az örökös, vagy a kedvezményezett felé az elszámolás napjával,
 - bb) más pénztárba való átlépés esetén az elszámolás napjával,
 - bc) kilépés esetén az elszámolás napjával
 - c) a pénztártag kérésére egyéni számláról szóló tájékoztató kimutatást ad év közben, az Alapszabály szerinti díj ellenében, az általa megjelölt negyedév végével,
 - d) a pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén elszámolást készít a tagsági viszony megszűnésének napjával.
- 7.2 Az év végi számla értesítőt minden, a zárásra kerülő pénzügyi év december 31-én még tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártag esetében el kell készíteni a pénzügyi év zárását követően, december 31-i fordulónappal. Az így kimutatott egyéni számláról a tagot a jogszabályban és az Alapszabályban foglalt adattartalommal tárgyévét követő június 30-ig írásban értesíteni kell.
- 7.3 Tagsági viszony megszűnése esetén az elszámolást a Pénztár egy alkalommal végzi el. Ilyenkor a Pénztár az egyéni számlát a tagsági viszony megszűnése napjával lezárja, és tagsági jogviszonnal az éves elszámolás készítése időpontjában már nem rendelkező tagok részére éves elszámolást nem készít.