



## TÁJÉKOZTATÓ nyugdíjpénztári megtakarítás ingatlancélú felhasználásáról

Ezúton is felhívjuk valamennyi pénztártagunk figyelmét, az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. (Öpt.) módosítására, mely lehetővé teszi, hogy a nyugdíjpénztári megtakarítás egy része átmeneti időszak alatt – legkésőbb 2025. december 31-ig – adómentesen, ingatlan célú felhasználásra igénybe vehető.

A rendelkezés törvényi előírásait a 2024. évi LVI. tv. 7 §-a, végrehajtásának feltételeit a 45/2024.(XII.11) NGM rendelet tartalmazza, melynek gyakorlati lebonyolítását a felügyeletünket ellátó MNB december 12-én kelt vezetői körlevélben szabályozta.

A rendkívül későn kiadott, már-már tarthatatlanul szoros tájékoztatási határidők betartása érdekében Igazgatótanácsunk rendkívüli ülés tartásával törekedett az ingatlancélú felhasználásra vonatkozó előírások végrehajtására.

Ezen előírások alapján a jelen tájékoztató 1. mellékletében leírt formában és az NGM jogszabállyal szó szerint megegyező tartalommal valamennyi pénztártagunk részére írásban (közvetlen postai levél, illetve - a kialakult kapcsolattartási módnak megfelelően - a munkáltatói megbízottak bevonásával) névre szóló tájékoztatót küldünk:

- a fennálló teljes pénztártagi egyenlegéről,
- az ingatlan célra felhasználható keret összegéről, mely legfeljebb a 2024.09.30-i számlaegyenlege,
- a kifizetési kérelem benyújtásához szükséges dokumentumokról, és a benyújtás módjáról
- közöljük elérhetőségüket, ahol munkanapokon, munkaidőben kérdéseiről soron kívül tájékoztatni fogjuk 0680201-145

Fenti tartalmú – személyre szóló - tájékoztatásunkat a jogszabályi előírások alapján 2025. március 31-ig megismételjük.

Tisztelt Pénztártatunk!

Amennyiben úgy dönt, hogy eddigi nyugdíjcélú megtakarításaiból – legfeljebb a 2024.09.30-i összeget – ingatlan célú felhasználásra kívánja fordítani, annak igénybevételét szíveskedjen, a kizárólag Önnek küldött tájékoztatásunk, illetve az azzal megegyező, csatolt 1 és 2 számú melléklet szerinti dokumentumokkal együtt benyújtani. Kifizetési kérelmet elbírálni és teljesíteni, csak a jogszabályban – és tájékoztatónkban – előírt okiratok hiánytalan benyújtása esetén áll módunkban.

Ugyanakkor biztosítani kívánjuk, hogy minden pénztártagunk részére, aki élni kíván a jogszabályi lehetőséggel, ezirányú igénye – hiánytalan dokumentáció esetén- határidőben teljesítése kerüdjön.

Melléklet:

1. számú: Pénztártag tájékoztatási levél
2. számú: Lakáscélra történő kifizetéshez benyújtandó dokumentum

Pécs, 2024. december 18.

Bayerné Moór Valéria  
igazgatótanács elnöke

Szabó Gábor  
ügyvezető