

## 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 helyül szolgáló építési telek megvásárlása.
- G) 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, utánfinanszírozásnál a tagnak | A tagnak                          |  | Előfinanszírozás esetén a hitelnyújtónak, utánfinanszírozásnál a tagnak     |                        |
| Kinek a nevének kell szerepelnie az adásvételi szerződésen, hitelszerződésen, illetve a számlán? | A pénztár tagja vagy házastársa vagy gyermeke(i)                   |                                   |  |   |                        |

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,; 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 fogadhatják 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 támogatása legkorábban a 2025. január 1-jét követően esedékes törlesztési kötelezettségre vonatkozhat.

A fenti feltételeknek nem megfelelő kérelmeket a Pénztár elutasítja.

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

Egyidejűleg 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 benyújtott több lakáscélú szolgáltatás igénylése esetén a Pénztár a nem pénztártag részére és a nem utófinanszírozás keretében történő elszámolásokat folyósítja először.

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](http://www.otpnyugdij.hu), ahol aktuális híreinkről, információinkról tájékozódhat, valamint a [www.otpportalok.hu](http://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](http://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  
megtakarításomat<sup>1</sup> \_\_\_\_\_ 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

**X 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 kifizetést<sup>2</sup>

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 jelzáloghittel nyújtó/a munkáltatói lakáscélú kölcsönt lebonyolító/az ingatlant eladó<sup>3</sup> számlaszáma.

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

Kelt: \_\_\_\_\_ | | | | | | | | . | | | | . | | | | .

**X**

aláírás

<sup>1</sup> Megfelelő pont aláhúzendó!

<sup>2</sup> Megfelelő pont aláhúzendó!

<sup>3</sup> Megfelelő megnevezés aláhúzendó!

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**

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

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