



Tagi kölcsön szerződés

(Kérjük a kétoldalas szerződést nyomtatott betűvel kitölteni és két eredeti példányban a pénztár részére megküldeni!)

Pénztártag neve*:		Tagsági azonosító száma:	
Születési neve*:		□ □ □ □ □ □	
Születési helye és ideje*:			
Adóazonosító jele*:		Anyja neve*:	
Személyazonosító okmány száma:		Lakcímkártya száma:	
Értesítési címe:	□ □ □ □		
Telefon száma:		e-mail címe:@.....

* **Kötelezően kitöltendő**, a többi adat kitöltése nem kötelező. Amennyiben a nem kötelezően kitöltendő adatokat kitölti, és ezek eltérnek a Pénztár által már nyilvántartott adatoktól, akkor a Pénztár úgy tekinti, hogy a tag bejelentette ezen adatok változását, és a Pénztár a tagi nyilvántartását ennek megfelelően módosítja.

Kérem részemre:

a maximális összegű tagi kölcsön folyósítását. Ft tagi kölcsön folyósítását.
(Amennyiben a tag meghatározott összegű tagi kölcsön folyósítását kéri, és annak összege a kölcsön számfejtésének időpontjában meghaladja a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg 30%-át, úgy a Pénztár a maximálisan adható tagi kölcsönt folyósítja [az egyéni számlán nyilvántartott összeg 30%-a])

A tagi kölcsön utalását:

Postai utalással a következő belföldi címre kérem: □ □ □ □

Lakossági folyószámlára kérem (Bank megnevezése):

Számlaszám: □ □ □ □ □ □ □ □ - □ □ □ □ □ □ □ □ - □ □ □ □ □ □ □ □

Tudomásul veszem, hogy a tagi kölcsönre vonatkozó szerződés a jelen ajánlat Pénztár általi elfogadásával létrejön. Az ajánlat elfogadása esetén a Pénztár a tag által benyújtott ajánlat egyik példányát aláírva megküldi a tagnak. Tudomásul veszem, hogy a kölcsönszerződésre a jelen igénylésben – beleértve az annak túloldalán – megjelölt feltételeken kívül a Pénztár mindenkor hatályos Alapszabályát, és az annak mellékletét képező Tagi Kölcsön Kezelési Szabályzatot, valamint a hatályos jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni, amelyeket megismertem.

Kelt:

Pénztártag aláírása

A tagi kölcsön szerződés megkötésére irányuló ajánlatot elfogadom, a tagi kölcsön kifizetését engedélyezem.

Kelt:

Ballainé Kriker Zsuzsanna
gazdasági igazgatóhelyettes

Póda Jenő
ügyvezető igazgató

A TAGI KÖLCSÖN SZERZŐDÉS FELTÉTELEI

A tag részére tagi kölcsön több alkalommal – első ízben a várakozási idő harmadik évét követően – nyújtható. A folyósítható tagi kölcsön összege legfeljebb a tag egyéni számláján a kölcsön számfelvitésének időpontjában nyilvántartott megtakarítás 30%-a lehet. A tag igényelhet ennél alacsonyabb, általa megjelölt összegű kölcsönt. Amennyiben az igényelt tagi kölcsön összege a kölcsön számfelvitésekor meghaladja a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg 30%-át, a pénztár a maximálisan adható tagi kölcsönt folyósítja. A pénztár a tagi kölcsönt a fedezeti tartalék, ezen belül a kölcsönt igénylő tag által választott portfólió terhére nyújtja. A pénztár az elbírálástól számított 12 munkanapon belül folyósítja a kölcsönt.

Nem nyújtható tagi kölcsön, ha

- a tag 2005. január 01-jét követően felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza, és a pénztár a hátralékot az egyéni nyugdíj számlával szemben érvényesítette,
- a tagnak tagi kölcsön tartozása van,
- a tag kilépési vagy átlépési szándékát a pénztárnak bejelentette,
- a tagnak tagi lekötése van,
- a tag ügyfél-átvilágítása nem történt meg a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerint.

A kölcsön kamatának mértéke a küldöttközgyűlés által megállapított, a pénztár egészére számított nettó hozamrátaival, de legalább az Szja. törvényben meghatározott, kamatkedvezményből származó jövedelmet nem eredményező kamat mértékével egyenlő.

Az így megállapított kamat mértéke a pénztár honlapján megtekinthető:

http://www.hnyp.hu/container/files/attachments/36302/tagi_kolcson_kamatlab_kimutatas.pdf

A kamatot utólag, egy összegben, a kölcsön tőkeösszegének megfizetése után kell megfizetni.

A kölcsön folyósításakor a pénztár egyszeri eljárási díjat – melynek aktuális mértéke a honlapon megtekinthető + utalási költség – számít fel, amelyet a pénztár a kölcsön folyósításakor a kölcsön tőkeösszegéből levon.

A kölcsön lejárat ideje a kölcsön folyósításától számított 365 nap. A kölcsönt egy összegben kell visszafizetni. A lejárat időn belül a szolgáltatás igénylése, az átlépési, kilépési szándék bejelentése, a várakozási idő letelte utáni, az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott teljes összeg kifizetése iránti igény, valamint a haláleseti kifizetés iránti igény bejelentése a kölcsönt és járulékait lejárttá teszi. Amennyiben a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén, az egyéni nyugdíjszámlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból a különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik. A felvett tőkeösszeget és a kamatot/késedelmi kamatot a tag a pénztár azon portfólióhoz rendelt pénzforgalmi alszámlájára történő átutalással köteles megfizetni, amelyikből a kölcsön folyósításra került:

Pénzpiaci portfólió:	12001008-00221891-00600001
Klasszikus portfólió:	12001008-00221891-02100002
Kiegyensúlyozott portfólió:	12001008-00221891-02200009
Növekedési portfólió:	12001008-00221891-02300006

A pénztár a tőkehátralékos tagokkal szemben a késedelem idejére késedelmi kamatot számít fel, amelynek mértéke a tagi kölcsön mindenkor kamatának 3 százalékponttal növelt összege.

Amennyiben a tőkehátralékos tag a kölcsönt a pénztárnak a lejárat napját követő 10 napon belül megküldött felszólításában meghatározott határidőn belül nem fizeti vissza, a pénztár a kölcsön tőkeösszegét és a kölcsön kamatát a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti. Kamattartozás esetében a pénztár újabb felszólítást nem küld, a tartozást az esedékességét követően a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti.

Amennyiben a visszafizetési határidő munkaszüneti napra esik, úgy a megfizetést a munkaszüneti napot megelőző munkanapig kell teljesíteni.

A tag egyéni számlájával szemben érvényesített hátralék összege a tag jövedelme, amely után az egyéni számla megterhelésének időpontjával egyidejűleg kiadott igazolás alapján az Szja. tv. szerint adóelőleg fizetési kötelezettség, valamint az Eho. tv. szerint egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség is terheli. 2018. január 01-től hatályos jogszabályi rendelkezések szerint a személyi jövedelemadó mértéke 15 %, az egészségügyi hozzájárulás mértéke 19,5 %.