

.../2024. (....) NGM rendelet

a pénztártagok nyugdíjpénztárak általi tájékoztatásáról

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 78. § (7) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 182/2022. (V. 24.) Korm. rendelet 103. § (1) bekezdés 2. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. §

A nyugdíjpénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 74. § (12) bekezdése szerinti tájékoztatását az 1. és 2. melléklet szerinti formában és tartalommal küldi meg.

2. §

Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Nagy Márton István
nemzetgazdasági miniszter

„Tisztelt Pénztártagunk!

Ön [pénztártag neve]* tagsági viszonyban áll [pénztárunkkal].

Az Ön fennálló teljes pénztártagi egyenlege [pénztártagi egyenleg a levél írásakor, adott napon] forint.

Az Ön 2025. évben lakáscélra felhasználható maximális kerete a levél írásakor (adott napon, de legfeljebb 2024. szeptember 30-ai pénztártagi egyenlege) [lakáscélra még felhasználható egyenleg, a levél írásakor, adott napon] forint.

Ön, mint pénztártag adómentesen a fenti lakáscélra elkölthető összeget az alábbi típusú lakáscélokra használhatja fel:

- A) Banki lakáscélú- és szabad felhasználású jelzáloghitelek törlesztésére, előtörlesztésére és végtörlesztésére.
- B) Munkáltatói lakáscélú kölcsön törlesztésére, előtörlesztésére és végtörlesztésére.
- C) Új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítására.
- D) Otthonfelújításra, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének, korszerűsítésének, felújításának, bővítésének támogatására (a törvényben meghatározott támogatható építési tevékenységek részletes listáját jelen levél melléklete tartalmazza).
- E) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlására.
- F) Magyarországon lévő lakás és lakóház építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlására.
- G) Otthonépítésre, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének támogatására (a törvényben meghatározott támogatható építési tevékenységek részletes listáját jelen levél melléklete tartalmazza).

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 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.

* A [] zárójelk között szereplő információkat, adatokat a címzett pénztártag vonatkozásában a nyugdíjpénztár értelemszerűen tölti ki, adja meg.

Tájékoztatom arról, hogy Ön utoljára évben teljesített befizetést [akkor, ha legalább 1 éve].

Tájékoztatom arról is, hogy az önkéntes nyugdíjpénztár jelen levél mellékleteként küldött formanyomtatvány, továbbá a GYIK-ben és az alábbi táblázatban leírtak szerinti dokumentumokon kívül más iratokat nem kérhet be Öntől kérelme elbírálásához.

	Lakás, ház vagy telek vételára vagy annak kiegészítése	Otthon építése, bővítése	Otthon felújítása	Jelzáloghitel (beleértve munkáltatótól felvett hiteket 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, utófinanszírozásnál a tagnak	A tagnak		Előfinanszírozás esetén a hitelnyújtónak, utófinanszírozásnál a tagnak	
Kinek a nevének kell szerepelnie az adásvételi szerződésen, hitelszerződésen, illetve a számlán?	A pénztár tagja vagy házastársa vagy gyermeke(i)				

További információk érhetőek el a magyar kormány alábbi honlapján, ahol a gyakran ismételt kérdések (GYIK) és az azokra adott válaszok találhatóak meg az Önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások felhasználhatóságával kapcsolatban: [https://kormany.hu/hirek/tajekoztato-az-
onkentes-nyugdijpenztari-megtakaritas-egyeni-dontesen-alapulo-lakascelu-felhasznalasanak-
szabalyairol-frissitve](https://kormany.hu/hirek/tajekoztato-az-onkentes-nyugdijpenztari-megtakaritas-egyeni-dontesen-alapulo-lakascelu-felhasznalasanak-szabalyairol-frissitve)

Kérdéseit a következő ingyenes telefonszámon munkanapon munkaidőben teheti fel pénztárunk számára: [].

MELLÉKLET: A lakás és lakóház építés-, korszerűsítés-, felújítás-, bővítés- tekintetében támogatható építési tevékenységek részletes listája

1. Víz-, csatorna-, elektromos-, gáz-közműszolgáltatás bevezetése, illetve belső, illetve külső hálózatának kiépítése vagy cseréje,
2. fürdőhelyiség, illetve WC létesítése olyan lakásban, amely nem rendelkezik ilyen helyiséggel,
3. fűtési rendszer kialakítása, korszerűsítése vagy elemeinek cseréje, ideértve a megújuló energiaforrások alkalmazását is,
4. az épület külső festése, színezése, valamint szigetelése, utóbbinál, ideértve a lábazatszigetelést, a hő-, hang-, illetve vízszigetelési munkákat,

5. a külső nyílászáró beépítése, cseréje, redőny, árnyékoló, spaletta, rovarháló, biztonsági rács felszerelése vagy cseréje, párkány, küszöb létesítése, cseréje vagy felújítása,
6. tető cseréje, felújítása, szigetelése,
7. égéstermék-elvezető építése, korszerűsítése,
8. klímaberendezés beépítése, cseréje,
9. napkollektor, napelemes rendszer telepítése, cseréje,
10. belső tér felújítása, ideértve
 - 10.1. a lakás helyiségeinek belső fal, padló-, földem- vagy álmennyezeti burkolat készítését, cseréjét, felújítását, festését, tapétázását,
 - 10.2. a galériaépítést,
 - 10.3. a belső lépcső kialakítását és cseréjét,
 - 10.4. a szaniterek beépítését vagy cseréjét,
 - 10.5. a villanykapcsolók és -dugaljak kialakítását és cseréjét,
 - 10.6. a belső nyílászárók, belső párkányok, küszöbök beépítését, cseréjét vagy felújítását,
 - 10.7. a lámpák vagy világítótestek beépítését vagy cseréjét,
11. a lakással azonos ingatlan-nyilvántartási helyrajzi számon található épület, nem lakás céljára szolgáló helyiség (így különösen: nyári konyha, mosókonyha, tároló) felújítása,
12. kerítés építése,
13. gépjárműtároló építése vagy nyitott gépkocsibeálló kialakítása,
14. terasz, loggia, erkély, előtető építése,
15. térburkolat, illetve külső lépcső készítése, cseréje,
16. télikert kialakítása,
17. akadálymentesítési munka;
18. alapozási szerkezet megerősítése,
19. beépíthető bútor vagy konyhai gép beépítése, cseréje,
20. használati melegvíz rendszer kialakítása, korszerűsítése vagy elemeinek cseréje, ideértve a megújuló energiaforrások alkalmazását is,
21. szabályozott szellőzési rendszer kialakítása, korszerűsítése vagy elemeinek cseréje, valamint
22. szennyvíz tisztítására és elhelyezésére szolgáló egyedi szennyvízkezelő berendezés vagy tisztítómezővel ellátott oldómedencés műtárgy telepítése vagy cseréje,
23. építőanyag beszerzése.

[...]"

„Önkéntes nyugdíjpénztárból lakáscélra történő kifizetés iránti kérelem

Alulírott (születési név:, születési idő:....., anyja neve:....., lakcíme:, adóazonosító jele:.....),

mint a(a továbbiakban: nyugdíjpénztár) tagja, büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom arról, hogy

a nyugdíjpénztártól felvett megtakarításomat¹ 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,
- 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 kifizetést²

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 aszámlaszámra (a számlatulajdonos neve.....) kérem, amely a pénztártag/a jelzáloghitel nyújtó/a munkáltatói lakáscélú kölcsönt lebonyolító/az ingatlant eladó³ számlaszáma.

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

Kelt:, 2025.

aláírás

¹ Megfelelő pont aláhúzendó!

² Megfelelő pont aláhúzendó!

³ Megfelelő megnevezés aláhúzendó!

A) Banki lakáscélú vagy szabad felhasználású jelzáloghitel törlesztése, előtörlesztése, végtörlesztése – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
hitelszerződés	
törlesztési igazolás	

B) Munkáltatói lakáscélú kölcsön törlesztése, előtörlesztési vagy végtörlesztése – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
munkáltatói lakáscélú kölcsön-szerződés	
törlesztési igazolás	

C) Új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítása – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
hitelszerződés	
ingatlan-adásvételi szerződés	

D) Otthonfelújításra, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésére, korszerűsítésére, felújítására, bővítésére – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
számlák	

E) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlása – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
ingatlan-adásvételi szerződés	

F) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlása – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
ingatlan-adásvételi szerződés	

G) Otthonépítésre, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének támogatására

	csatolás történt-e
számlák	

Utófinanszírozás esetén a befizetést igazoló dokumentum is szükséges.”