

**Foglalkoztató adatai** Kizárólag abban az esetben kell kitölteni, ha a foglalkoztató (béren kívüli juttatásként) munkáltatói tagdíjhozzájárulást fizet

Foglalkoztató neve: \_\_\_\_\_  
Címe: \_\_\_\_\_  
Adószáma: \_\_\_\_\_  
Ügyintéző neve, telefonszáma: \_\_\_\_\_

**Belépő adatai, nyilatkozatai (Figyelem: Azonosítási adatlap kitöltése is kötelező!)**

Előnév: \_\_\_\_\_ Vezetéknév: \_\_\_\_\_ Utónév: \_\_\_\_\_  
Születési családi és utónév: \_\_\_\_\_  
Anyja születési neve: \_\_\_\_\_  
Születési hely: \_\_\_\_\_ Születési idő: \_\_\_\_\_  
Adóazonosító jel: \_\_\_\_\_ Neme:  férfi •  nő Állampolgársága: \_\_\_\_\_  
Lakcím: \_\_\_\_\_  
Tartózkodási hely (lakcím hiányában) \_\_\_\_\_  
Értesítési cím: \_\_\_\_\_  
E-mail: \_\_\_\_\_ Telefon: \_\_\_\_\_  
Bankszámlaszám\*: \_\_\_\_\_

(\* egyéni tagdíjutalás esetén kérjük megadni)

**Belépés jogcíme:**  • új belépő  
 • más pénztárból átlépő (Figyelem: **Átlépési Nyilatkozat** nyomtatvány kitöltése is szükséges!)  
Átadó pénztár neve: \_\_\_\_\_

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. (Pmt.) szerint természetes személyként a saját magam nevében járok el.

Alulírott kijelentem, hogy a szabad pénztárválasztás alapján a Pannónia Nyugdíjpénztárnak önként tagja kívánok lenni. Belépésem előtt tájékoztattam, illetve tájékoztatást kaptam az önkéntes nyugdíjpénztári tagsággal kapcsolatos jogszabályi háttérrel, továbbá a Pénztárba fizetendő tagdíj mértékéről és annak megfizetési módjáról. A Pénztár Alapszabályát és aktuális Befektetési Politikáját megismertem. Felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam közölt adataim a valóságnak megfelelnek.

Alulírott hozzájárulok, hogy a fent megadott személyes adataimat a Pénztár kizárólag a tagsági jogviszony létesítése céljából és azzal összefüggésben a nyilvántartásaiban rögzítheti, azokat kezelheti.

**Alulírott kérem, hogy a Pénztár a záradékolt belépési nyilatkozat másolati példányát a fent megjelölt munkáltatómnak tájékoztatásul küldje meg. Tudomásul veszem, hogy munkáltatói tagdíjhozzájárulás utalása érdekében munkáltatómnál személyesen is el kell járnom.**

Kelt: \_\_\_\_\_, 202\_.\_-.\_-.\_.

\_\_\_\_\_ **pénztárba belépő aláírása**

**Záradékolás**  
(Pénztár tölti ki)

A Pannónia Nyugdíjpénztár jelen belépési nyilatkozatot elfogadta, a belépni szándékozó személyt tagjai sorába fogadta.

Tagsági jogviszony kezdete (záradék dátuma): 202\_.\_-.\_-.\_. Rögzítés (kiadás) dátuma: 202\_.\_-.\_-.\_.

Pénztári (tagsági) azonosító:

\_\_\_\_\_ **Pannónia Nyugdíjpénztár**

## Portfólió választási nyilatkozat

<b>Portfólió választás</b> (a belépő tölti ki)	<b>Választását jelölje X-el az adott portfólióhoz tartozó mezőben!</b>	<p>Kérjük, hogy választása előtt olvassa el a Befektetési Politikát és a Választható Portfóliós Rendszer működését leíró Tájékoztató anyagunkat, a Befektetési Politikát és a Választható Portfóliós Rendszer Szabályzatot! A Tájékoztató és a Szabályzat mindenkor aktuális verziója teljes terjedelemben megtekinthető a Pénztár ügyfélszolgálatán és honlapján.</p> <p>A választható portfóliós rendszer keretében az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv (Öpt.) szabályai alapján a Szabályzat rendelkezése szerint a tagok egyéni számlája eltérő kockázatú és hozamú befektetési portfóliókba kerül elhelyezésre saját döntésük, ill. ennek hiányában automatikus besorolás alapján. Az egyes portfóliók közötti váltás 6 havonta lehetséges.</p> <p>Csak egy portfólió választható. Amennyiben nem választ portfóliót, választása nem egyértelmű, a Pénztár a Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata szerint automatikusan az Alap portfóliónak tekintett Kiegyensúlyozott portfólióba sorolja be.</p>
	<input type="checkbox"/> <b>Klasszikus portfóliót választom</b> (alacsony kockázat, megfelelő likviditás)  <input type="checkbox"/> <b>Kiegyensúlyozott portfóliót választom</b> (mérsékelt kockázat, hosszabb távon megfelelő hozam)  <input type="checkbox"/> <b>Növekedési portfóliót választom</b> (magas kockázat, hosszú távon várhatóan magas hozam)	
<b>Belépő aláírása</b>	<p>Alulírott nyilatkozom, hogy az általam választott portfólió stratégia eszközösszetételét és kockázati tényezőit a Pénztár tájékoztatói és Befektetési Politikája alapján megismertem és elfogadom, valamint a Pénztár Választható Portfóliós Rendszer Szabályzatának rendelkezéseit magamra nézve kötelezőként elismerem.</p> <p>Kelt: _____, 202_ _ _ _ _</p> <p style="text-align: right;">_____</p> <p style="text-align: right;"><b>pénztárba belépő aláírása</b></p>	

### KIVONATOS TÁJÉKOZTATÓ AZ EGYES VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓKRÓL

A **Klasszikus portfólió** esetében a Pénztár olyan **rövid távú**, elsősorban pénzügyi portfóliót alakít ki, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Klasszikus portfóliónál kerülni kell az olyan befektetési instrumentumokat, amelyek esetében a termék jellege, futamideje, kockázati szintje, előzménye, piacának sajátosságai folytán a rövidtávon belüli, veszteség nélküli likvidálás bizonytalan. A Klasszikus portfólió esetében fokozott figyelmet kell fordítani arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen. **A Klasszikus portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 5 éven belül bekövetkezik, és akiknek a kockázatviselő képessége alacsony.** A Klasszikus portfólió az Alap portfóliótól kisebb befektetési kockázatot jelentő portfólió.

**Klasszikus portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele):** 85% RMAX + 15% MAX

A **Kiegyensúlyozott portfólió (Alap portfólió)** esetében olyan **középtávú**, vegyes befektetési portfóliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A Kiegyensúlyozott portfóliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik. **A Kiegyensúlyozott portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 5 éven túl, de 15 éven belül bekövetkezik, és akiknek a kockázatviselő képessége közepes.**

**Kiegyensúlyozott portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele):** 40,5% RMAX + 31% MAX + 4,5% MSCI WORLD (HUF)+ 2,0% MSCI EU (HUF) + 2,5% MSCI Emerging Market (HUF) + 4,5% CETOP (HUF) + 7% BUX + 2% S&P 500 (HUF) + 6% MAX index+1%

A **Növekedési portfólió** esetében olyan **hosszú távú**, dinamikus befektetési portfóliót kell kialakítani, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú táv szemlélet melletti hozammaximalizálásra kell törekedni. **A Növekedési portfólió elsősorban azon pénztártagok számára ajánlott, akiknek a szolgáltatás igénybevétele várhatóan 15 éven túl következik be, és akiknek a kockázatviselő képessége magas.** A Növekedési portfólió az Alap portfóliótól nagyobb befektetési kockázatot jelentő portfólió.

**Növekedési portfólió referencia indexe (stratégiai eszközösszetétele):** 11% RMAX + 37,5% MAX + 12% MSCI WORLD (HUF)+ 3,0% MSCI EU (HUF) + 7% MSCI Emerging Market (HUF) + 9,5% CETOP (HUF) + 11% BUX + 3% S&P 500 (HUF) + 6% MAX index+1%

A **referencia index** a kezelt portfólió jellemző összetételét tükröző tőkepiaci index vagy több tőkepiaci index kombinációja, melynek adott időszak alatti változása összehasonlítható a kezelt portfólió adott időszak alatti, az adott portfólióval kapcsolatos pénzáramlást figyelembe vevő vágyonkezelői hozamrátaival.

**RMAX:** Egy évnél rövidebb futamidejű, belföldi kibocsátású állampapírok árfolyamának változását mutató index; **MAX:** Egy évnél hosszabb futamidejű, belföldi kibocsátású állampapírok árfolyamának változását mutató index; **BUX:** A Budapesti Értéktőzsde legjelentősebb (legnagyobb tőkeértékű és forgalmú) értékpapírjainak árfolyamváltozását mutató index; **CETOP (HUF):** Közép-európai régió 20 legjelentősebb értékpapírjainak árfolyamváltozását mutató index; **MSCI EU (HUF):** Fejlett európai régió értékpapírjainak árfolyamváltozását mutató index; **MSCI WORLD (HUF):** Globális nemzetközi értékpapírok árfolyamváltozását mutató index, mely a világ fejlett piacait foglalja magába; **MSCI Emerging Market (HUF):** Globális fejlődő piaci régió értékpapírjainak árfolyamváltozását mutató index; **S&P 500 (HUF):** Az USA legjelentősebb 500 részvényének árfolyamváltozását mutató index.

**A Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló  
 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítéséhez**
**Természetes személy adatai (Figyelem: Az azonosító okmány másolatok csatolása kötelező!)**

Előnév: \_\_\_\_\_ Családi név: \_\_\_\_\_ Utónév: \_\_\_\_\_

Születési családi és utónév: \_\_\_\_\_

Anyja születési neve: \_\_\_\_\_

Születési hely: \_\_\_\_\_ Születési idő: \_\_\_\_\_ Állampolgárság: \_\_\_\_\_

 Cím típusa:  Lakcím (állandó lakóhely), annak hiányában  Tartózkodási hely

Cím: \_\_\_\_\_

Lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) száma: \_\_\_\_\_

**Személyazonosságot igazoló okmány típusa** (A megfelelőt X-el jelölje meg!)

 Személyazonosító igazolvány  Kártyaformátumú vezetői engedély  Útlevelel  Tartózkodási jogot igazoló/tartózkodásra jogosító okmány

azonosító okmány száma és jele: \_\_\_\_\_ érvényesség vége: \_\_\_\_\_

**Természetes személy kötelező nyilatkozata kiemelt közszereplői státuszáról, egyéb nyilatkozatok**

- 1) Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő  (jelölje X-el)
- 2) Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok, a következő minőségben  (jelölje az alábbi pontok szerinti kategória betűjével)  
 Kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy jelen nyilatkozat megtétele időpontját megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el. Jelen nyilatkozat tekintetében az alább felsorolt személyek minősülnek fontos közfeladatot ellátó személynek.
- 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) legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a Kúria tagja  
 E) a számvetőszték és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvetőszték 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, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy
- 3) Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok, a következő minőségben (Karikázza be a megfelelő kategória betűjével!)  
 A) házastársa B) élettársa C) vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke D) továbbá C) pontbeliek házastársa vagy élettársa  
 E) vér szerinti szülője, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője
- 4) Kijelentem, hogy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok, a következő minőségben (Karikázza be a megfelelő kategória betűjével!)  
 A) kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló  
 B) egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre

Amennyiben a nyilatkozatot tevő ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, úgy a fentebb meghatározott adaton kívül a nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására (nyugdíjszámlára történő befizetés forrására) vonatkozó információkat (pl. örökségből, jövedelemből, munkabérből történő egyéni befizetés; munkáltatói tagdíjhozjárulás).

Alulírott a pénzeszközök forrásáról a következők szerint nyilatkozom: \_\_\_\_\_

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, a Pmt. szerint természetes személyként a saját magam nevében járok el és a közölt adatok a valóságnak megfelelnek. Alulírott tudomásul veszem, hogy a Pannónia Nyugdíjpénztár (Pénztár) a megadott személyi adataimat, személyazonosságomat és lakcímemet igazoló okmányaim számát a Pmt. 6. §-a szerinti ügyfél-átvilágítás céljából nyilvántartásaiban rögzíti. Tudomásul veszem továbbá az azonosítás során felhasznált fenti okmányaim Pmt. 7. § (8) bekezdése alapján előírt kötelező lemásolását.

Alulírott tudomásul veszem, a Pmt. 12. § (3) bekezdésének előírása alapján, amennyiben a tagsági jogviszonyom ideje alatt az ügyfél-átvilágítás keretében magadott adataim (személyi adatok, okmány adatok) megváltoznak, akkor a változást követő öt (5) munkanapon belül értesítési kötelezettségem van a Pénztár felé. E kötelezettség elmulasztásából eredő kár, felelősség engem terhel.

Kelt: \_\_\_\_\_, 202\_.\_.\_.\_.

 \_\_\_\_\_  
 ügyfél aláírása

**Azonosítást (személyazonosságot igazoló ellenőrzést) végző pénztári képviselő záradéka**

Alulírott \_\_\_\_\_ kijelentem, hogy az azonosításra megjelent személy személyazonosság igazoló ellenőrzését bemutatott okmányai alapján elvégeztem, az okmányok érvényességét ellenőriztem, az azonosított személy nyilatkozatát előttem tette.

Kelt: \_\_\_\_\_, 202\_.\_.\_.\_.

 \_\_\_\_\_  
 azonosítást végző aláírása

## TÁJÉKOZTATÓ AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉHEZ

A tagsági jogviszony létrehozásának és az egyéni számla megnyitásának feltétele az adatlapon feltüntetett személyi adatok és az azonosító okmány adatok megadása – amely pénztári ügyintéző, képviselő előtti megjelenés nélkül is megtehető. A Pénztár ugyanakkor kifizetést csak személyes megjelenés útján történt beazonosítás megtörténtét (személyazonosság igazoló ellenőrzése) követően teljesíthet.

### ÁLTALÁNOS ÉS KITÖLTÉSI TÁJÉKOZTATÓ

---

A Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) értelmében a Pannónia Nyugdíjpénztár részére is **kötelező, hogy ügyfeleit**, közöttük a pénztártagokat, illetve a kifizetést igénylő haláleseti kedvezményezetteket **személyesen átvilágítsa** (ügyfél-átvilágítás), azaz ügyfeleit:

- **adataik alapján azonosítsa** (az azonosítás alapján adataikat rögzítse), továbbá
- személyes azonosítás keretében **személyazonosságot igazoló ellenőrzésüket elvégezze**, ennek során a bemutatott okmányokról másolatot készítsen,
- a természetes személy ügyfél **köteles nyilatkozatni arról is**, hogy az kiemelt közszereplőnek minősül-e vagy sem?

#### A Pénztár ügyfele:

- **pénztártag**: a Pénztárba belépni kívánó természetes személy, aki saját maga nevében jár el (tényleges tulajdonos), továbbá a Pénztár olyan tagja, aki ügyfél-átvilágításon még nem esett át, aki saját maga nevében jár el (tényleges tulajdonos)
- **kedvezményezett**: a kifizetést kérő kedvezményezett, aki saját maga nevében jár el (tényleges tulajdonos)

**Az ügyfél-átvilágítás során az ügyfélnek, illetve a kifizetést igénylő kedvezményezettnek személyazonosságának igazolására személyesen be kell mutatnia valamely érvényes személyazonosságát igazoló okmányát, valamint a magyarországi lakcímét (lakóhelyét) igazoló okmányát.**

A Pénztár természetes személy esetén személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni és a bemutatott okiratoktól köteles másolatot készíteni:

- **magyar állampolgár** esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát (könyv vagy kártya formátumú személyazonosító igazolvány, útlevél vagy kártya formátumú vezetői engedély) **és** lakcímet igazoló hatósági igazolványát ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található (**csak a lakcímet tartalmazó oldalát, a személyi számat tartalmazó oldalát nem**)
- **külföldi állampolgár** esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található

A bemutatott okiratok érvényességét a Pénztár ellenőrzi, érvényességét veszített okmány azonosításra nem használható fel.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése a Pénztár képviselője előtt személyesen történhet: a Pénztár ügyfélszolgálatán, vagy a Pénztár honlapján közzétett és a tag számára elérhető azonosítási pontok egyikén.

**Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a Pénztárat az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban történt változásról.**

Az Adatlapon megadott adatokat – amennyiben azok eltérnek a Pénztár nyilvántartásában szereplő adatoktól – a Pénztár egyben adatváltozás bejelentésnek tekinti, ezért külön adatváltozás bejelentés nem szükséges.

Az ügyfél-átvilágítás keretében rögzítendő adatok rendelkezésre állása esetén, de a személyes azonosítás hiányában a pénztártagok esetében legkésőbb a kifizetés igényléséig el kell végezni az ügyfél-átvilágítást. **Kifizetés csak ügyfél-átvilágítást követően teljesíthető!**

**Haláleseti kedvezményezett esetében kizárólag a pénztártag halála esetét követő kifizetési igénylés benyújtásakor kötelező az ügyfél-átvilágítás (a kedvezményezett jelöléskor tehát nem).**

### SZEMÉLYESEN MEGJELENNI NEM TUDÓ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA, ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSA

---

**Távollévő ügyfél esetében** az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése okiratok hiteles másolatának benyújtásával is elvégezhető, **közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság képviselője előtti személyes megjelenés és az általa készített és hitelesített azonosító okmány másolat, továbbá az általa hitelesített „Azonosítási adatlap”** benyújtása útján. Az okiratok hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény (a továbbiakban: Kjt.) másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Az „Azonosítási adatlap” kitöltése, a „Kiemelt közszereplői nyilatkozat” megtétele az ügyfél (tag, kedvezményezett) és az azonosítást végző személy általi aláírása (közjegyző, magyar külképviseleti hatóság hitelesítése) az ügyfél-átvilágítás eredményes megtörténtét igazolja.

### ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

---

Az Adatlapon megadott adatok a Pmt.-ben foglaltak teljesítésére szolgálnak. Az előzetes tájékoztatás alapján az Adatlapon megtett nyilatkozatban megadott személyes adatokat a Pénztár az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos feladatok elvégzése céljából, különösen a Pmt. 7. § és 9/A § alapján előírt kötelezettség teljesítése érdekében rögzíti és kezeli.

A Pénztár a bemutatott azonosítást igazoló okiratok érvényességét ellenőrzi, valamint a bemutatott okmányokról a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Pmt. 7. § (8) bekezdése alapján – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az Pmt-ben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével, másolatot készít.

A Pénztár a Pmt. szerinti kötelezettségeinek teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben megismerheti és kezelheti. A Pénztár adatkezelésére e tekintetben a Pmt. 56-57. §-ai az irányadók. A kötelezettség teljesítése során a Pénztár a birtokába jutott személyes adatokat, okiratot vagy annak másolatát, az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni, a megőrzési határidőt követően pedig haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni.

*Pannónia Nyugdíjpénztár*

Pénztárba belépő adatai		
Előnév: _____	Vezetéknév: _____	Utónév: _____
Születési hely: _____	Születési idő: _____	
Anyja születési neve: _____		
Lakcím: _____		
Halál esetére szóló egyidejűleg jelölt kedvezményezett(ek) adatai		
<b>1. Kedvezményezett</b>		
Név : _____	Részesedése: _____ %	
Születési név: _____	Anyja neve: _____	
Születési hely: _____	Születési idő: _____	
Lakcím: _____		
<b>2. Kedvezményezett</b>		
Név : _____	Részesedése: _____ %	
Születési név: _____	Anyja neve: _____	
Születési hely: _____	Születési idő: _____	
Lakcím: _____		
<b>3. Kedvezményezett</b>		
Név : _____	Részesedése: _____ %	
Születési név: _____	Anyja neve: _____	
Születési hely: _____	Születési idő: _____	
Lakcím: _____		

Alulírott bejelentem, hogy elhalálásom esetére a Pannónia Nyugdíjpénztárnál vezetett önkéntes nyugdíjpénztári számlám javára a fent megnevezett természetes személy(eke)t egyidejűleg kedvezményezettként jelölöm meg. Nyilatkozom, hogy megfelelő joggal rendelkezem a kedvezményezeti adatok megadásához és azok pénztár általi kezeléséhez.

Alulírott tudomásul veszem, hogy a kedvezményezett jelölése, módosítása, visszavonása csak írásban, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban érvényes. A kedvezményezett jelölése a Pénztár tudomásulvételével (a jelölés Pénztárba érkezésének napja), a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A kedvezményezett jelölő nyilatkozaton tett jelölések egyidejűleg érvényesek. Új jelöléssel a korábban megtett kedvezményezett jelölés hatályát veszti.

- A részesedésnek összesen 100%-nak kell lennie. Egyidejűleg több kedvezményezett megjelölése esetén a jogosultságok arányának („Részesedés”) megjelölése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá. Háromnál több kedvezményezett jelölése esetén több nyomtatvány egyidejű használata szükséges.
- A Pénztár a jelölés tudomásulvételét a záradékolt jelölés egy másolati példányának megküldésével igazolja vissza. Érvénytelen, nem egyértelmű jelölésről a Pénztár értesítést küld.

Kelt: \_\_\_\_\_, 202\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

pénztártag aláírása

Tanúként igazoljuk, hogy a dokumentumot előtünk saját kezűleg írta alá	
Név : _____	Név : _____
Lakcím : _____	Lakcím : _____
_____	_____
Aláírás : _____	Aláírás : _____

Pénztár záradéka	
A kedvezményezett jelölést a Pannónia Nyugdíjpénztár a jelölés időpontjára visszamenőleges hatállyal elfogadta.	
Rögzítés (kiadás) dátuma: 202____-____-____	_____
Pannónia Nyugdíjpénztár	

## Tájékoztató a haláleseti kedvezményezett jelöléséhez

Nyomtatványunkkal és tájékoztatónkkal a kedvezményezett jelölés előnyeire és fontosságára szeretnénk felhívni a figyelmet és egyúttal lehetőséget adni, hogy Ön kedvezményezett jelölését megtegye vagy megújítsa.

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 16/A. §-ának (1) bekezdése alapján „A tag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része. A tag a halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).”

Teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül többek között a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény előírásai alapján:

- géppel írott levél, **kitöltött gépi nyomtatvány aláírással ellátva, 2 tanú által igazolva**: a tanúk aláírása szükséges és nevüket, lakóhelyüket – ennek hiányában tartózkodási helyüket – olvashatóan fel kell tüntetni (a tanú nem lehet a kedvezményezett)
- saját kézzel írott levél aláírással ellátva
- ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által készített és szabályszerűen ellenjegyzett okirat
- közjegyző vagy bíró által hitelesített okirat

Amennyiben kedvezményezette(ke)t **kíván megjelölni**, vagy korábban jelölt, de azt **szertné módosítani (aktualizálni)**, a nyomtatvány megfelelő kitöltésével azt megteheti, teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül.

A pénztári nyomtatvány arra is használható, hogy a pénztártag a **korábbi kedvezményezett jelölését törölje** úgy, hogy nem jelöl meg új kedvezményezettet. Ebben az esetben a „Kedvezményezett” adat mezőket áthúzással kell törölni, és a rendelkezést tanúkkal ugyanúgy alá kell íratni.

**Kedvezményezett jelölés csak eredeti dokumentum formában tehető: fax, fénymásolat, e-mail forma nem fogadható el.**

A beérkezett, hibátlanul és hiánytalanul kitöltött dokumentumról az adatokat nyilvántartásunkban rögzítjük és az arról írásban értesítést küldünk.

Amennyiben a pénztártag kedvezményezette(ke)t nem jelölt, úgy – a közjegyzői hagyatéki eljárásban megnevezett – természetes személy törvényes örökösét(eit), örökrésze(ik) arányában kell kedvezményezett(ek)nek tekinteni.

**A kedvezményezett jelölés előnyei:**

- kedvezményezett jelölés esetén a pénztári kifizetés nem függ a hagyatéki eljárástól, a Pénztár annak lefolytatása előtt és attól teljesen függetlenül kifizetheti a nyugdíjpénztári megtakarítást a megjelölt kedvezményezett(ek)nek – jól látható, hogy emiatt **akár a törvényes örökös(öke)t is érdemes kedvezményezettként megjelölni, mivel adott helyzetben hamarabb juthatnak a megtakarításhoz**
- kedvezményezett jelölés esetén a tag kifejezett szándéka szerint, egyértelmű és határozott arányok szerint történik a kifizetés,
- a pénztártag a kedvezményezett jelöléssel az egyéni számla meghatározott részét vagy egészét olyan természetes személy részére is juttathatja, aki egyébként az öröklés törvényes rendje szerint nem lenne örököse

**A kedvezményezett jelölés fontosabb szabályai az Öpt. 16/A. §-a alapján:**

(1) A tag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A tag a halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).

(2) A kedvezményezett-jelölés a pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezett-jelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként történő átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként történő megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját.

(3) Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

(4) A tag az (1) bekezdésben meghatározott formában bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

(5) A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a tag a korábbi kedvezményezett-jelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
- a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,
- a tag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

(6) Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

(7) Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés az (5) bekezdésben foglaltak alapján hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg 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.