

|                                                                          |                                 |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Pénztártag adatai</b>                                                 |                                 |
| Pénztári (tagsági) azonosító: _____                                      |                                 |
| Előnév: _____                                                            | Vezetéknév: _____ Utónév: _____ |
| Születési hely: _____                                                    | Születési idő: _____            |
| Anyja születési neve: _____                                              |                                 |
| <b>Halál esetére szóló egyidejűleg jelölt kedvezményezett(ek) adatai</b> |                                 |
| <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 elhalálozásom esetére a Pannónia Nyugdíjpénztárnál vezetett önkéntes nyugdíjpénztári számlám javára a fent megnevezett természetes személy(ek)e(t) egyidejűleg kedvezményezett(ként) jelölöm meg. Nyilatkozom, hogy megfelelő joggal rendelkezem a kedvezményezetti 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 meg tett 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**

|                                                                                |                 |                 |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Tanúként igazoljuk, hogy a dokumentumot előttünk saját kezűleg írta alá</b> |                 |                 |                 |
| Név : _____                                                                    | Név : _____     | Név : _____     | Név : _____     |
| Lakcím : _____                                                                 | Lakcím : _____  | Lakcím : _____  | Lakcím : _____  |
| Aláírás : _____                                                                | Aláírás : _____ | Aláírás : _____ | Aláírás : _____ |

|                                                                                                                 |                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Pénztár záradéka</b>                                                                                         |                                |
| A kedvezményezett jelölést a Pannónia Nyugdíjpénztár a jelölés időpontjára visszamenőleges hatállyal elfogadta. |                                |
| Rögzítés (kiadás) dátuma: 202____-____-____                                                                     | <b>Pannónia Nyugdíjpénztár</b> |

## 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 **szeretné 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 írni.

**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 kedvezményezetttként 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.