

Pénztári hírlevél

2025. július

A 2025. január 1. és 2025. december 31. közötti időszakban a pénztárban felhalmozott nyugdíjcélú megtakarítások egy részét, de legfeljebb az egyéni számla 2024. szeptember 30-i egyenlege szerinti összeg használható fel a megtakarításból.

A 2025-ös évben legfeljebb három alkalommal lehet lakáscélra történő kifizetési kérelmet benyújtani.

Milyen célra lehet felhasználni az új szolgáltatást?

Lakásvásárlásra, hiteltörlesztésre:

- banki lakáscélú- és szabadfelhasználású jelzáloghitel törlesztésére, előtörlesztésére vagy végtörlesztésére
- munkáltatói lakáscélú kölcsön törlesztésére, előtörlesztésére vagy végtörlesztésére
- új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítására
- lakás vagy lakóház megvásárlására
- lakás és lakóház építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlására

Felújításra, korszerűsítésre, építésre:

- otthonfelújításra, lakás és lakóház korszerűsítésének, felújításának, bővítésének a támogatására
- otthonépítésre, lakás és lakóház építésének támogatására.

Ki veheti igénybe?

A pénztártag, a tag házastársa vagy gyermeke(i). Fontos, hogy az igénybe vevő teljes vagy részleges tulajdonában álljon az ingatlan az ingatlannyilvántartás alapján, vagy a hitelszerződés, vagy az adásvételi szerződés annak megszerzésére irányuljon.

Mennyi a felhasználható összeg?

A jogszabály úgy rendelkezik, hogy lakáscélra legfeljebb az egyéni számla 2024. szeptember 30-i egyenlege szerinti összeg használható fel a megtakarításból.

Amennyiben ennél kisebb a felhasználás időpontjában a megtakarítás összege, úgy az az összeg használható fel adómentesen a törvényben (az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv 74.§-a alapján) meghatározott lakáscélok finanszírozására.

A felhasználható egyenleg összegét csökkenthetik a Pénztártól 2024.09.30 után igényelt szolgáltatások, az esetlegesen a tagdíj meg nem fizetése miatti levonások, valamint a negatív irányú árfolyam változások is.

Felhívjuk figyelmét arra, hogy a 2024.09.30-át követő befizetések a lakáscélú kifizetés összegét nem módosítják/növelik, azok ezen jogcímen nem használhatók fel.

Először a tőke terhére kerül elszámolásra a felhasználni tervezett összeg, majd ezt követően kerül sor a hozamra.

A lakáscélra felhasználható egyenlegről minden Pénztártag részére két alkalommal küldött a Pénztár tájékoztatást. Az egyik 2024.12.31-ig, míg a másik pedig 2025.03.31-ig került megküldésre.

A lakáscélú szolgáltatást kifizetési költség terheli, mely két részből áll, egyrészt az egységes 3 000 Ft eljárási díj, valamint a kifizetés tényleges (banki) költsége (maximum 20 500 Ft), melyek a szolgáltatás összegéből kerülnek levonásra.

A hiánytalan igénylés benyújtását követő 60 napon belül utal a Pénztár. Hiánypótlás esetében a kifizetés az utolsó hiányzó dokumentum beérkezését követő 60 napon belül történik meg.

Kell-e a kifizetéshez Pmt. szerinti ügyfél-azonosítás?

Igen, minden kifizetéshez kapcsolódóan szükséges elvégezni a pénztártag azonosítását.

Az azonosítás a kifizetés összegétől függően történhet:

- 100.000 Ft kifizetéséig egyszerűsített eljárásban, ami személyes megjelenést nem igényel vagy
- több mint 100.000 Ft kifizetése esetében személyes megjelenést igénylő normál eljárásban.

Teendők az egyszerűsített eljárás esetén:

- az igényléshez mellékelni kell az azonosító okmányokról készült másolatokat (a fényképes igazolvány minden oldaláról és lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldaláról), valamint
- a [kitöltött és tag által aláírt azonosítási adatlapot](#), és
- a [kitöltött és tag által aláírt közszereplői nyilatkozatot](#)

Teendők normál eljárás esetén:

- az igényléshez mellékelni kell az Allianz ügyfélkapcsolati ponton elvégzett ügyfél-azonosításkor az ügyintéző által kitöltött és aláírt azonosítási adatlapot;
- az azonosítás során bemutatott okmányokról készült másolatokat (a fényképes igazolvány minden oldaláról és lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldaláról),
- [a kitöltött és tag által aláírt közszereplői nyilatkozatot](#)

Hová kell benyújtani az igényt, mik a benyújtás lépései?

Lakáscélú kifizetési igényt az alábbi címre küldheti:

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
3501 Miskolc, Pf. 345.

Korszerűsítéssel, felújítással, építéssel vagy bővítéssel kapcsolatos lakáscélú kifizetési igény benyújtásának lépései:

1. A zökkenőmentes kifizetés érdekében fontos, hogy igénye hiánytalanul érkezzon be a Pénztárhoz, ehhez javasoljuk, hogy kövesse az alábbi útmutatónkat. Nyomtassa és töltse ki a [kifizetés iránti kérelmet](#). Figyeljen a hiánytalan kitöltésre, a szükséges helyeken a megfelelő részek aláhúzására és a kérelem aláírására. Fontos, hogy a kérelem célonként külön-külön nyújtható be, azaz egy kérelmen nem jelölheti pl. korszerűsítést és hiteltörlesztést is, ez csak két kérelem benyújtásával oldható meg.
2. Másolja le a benyújtásra váró számlákat és szükség esetén csatolja a banki átutalásokat igazoló dokumentumokat
3. Gondoskodjon az ügyfél-azonosításhoz szükséges dokumentumokról (lásd: Kell-e a kifizetéshez a Pmt. szerinti ügyfél-azonosítás?)
4. Az 1-3. pontokban említett dokumentumokat postázza a 3501 Miskolc, Pf. 345. címre

2025.01.01-2025.12.31 között maximum három kérelem nyújtható be. A számlákat célszerű többszörösen küldeni, azaz egy kifizetési kérelemhez több számlát csatoljon.

Lakás, ház, telek vásárlással kapcsolatos igénylés lépései:

1. Nyomtassa és töltse ki a [kifizetés iránti kérelmet](#). Figyeljen a hiánytalan kitöltésre, a szükséges helyeken a megfelelő részek aláhúzására és a kérelem aláírására. Fontos, hogy a kérelem célonként külön-külön nyújtható be, azaz egy kérelmen nem jelölheti pl. a vásárlást és korszerűsítést is, ez csak két kérelem benyújtásával oldható meg.
2. **Előfinanszírozás esetén** másolja le az adásvételi szerződést vagy **Utófinanszírozás esetén** másolja le
 - az adásvételi szerződést és
 - a vételár megfizetését igazoló dokumentumot
3. Gondoskodjon az ügyfél-azonosításhoz szükséges dokumentumokról (lásd: Kell-e a kifizetéshez a Pmt. szerinti ügyfél-azonosítás?)
4. Az 1-3. pontokban említett dokumentumokat postázza a 3501 Miskolc, Pf. 345 címre

2025.01.01-2025.12.31 között maximum három kérelem nyújtható be.

Hiteltörlesztéshez kapcsolódó lakáscélú kifizetés igénylés lépései:

1. Nyomtassa és töltse ki a [kifizetés iránti kérelmet](#). Figyeljen a hiánytalan kitöltésre, a szükséges helyeken a megfelelő részek aláhúzására és a kérelem aláírására. Fontos, hogy a kérelem célonként külön-külön nyújtható be, azaz egy kérelmen nem jelölheti pl. korszerűsítést és hiteltörlesztést is, ez csak két kérelem benyújtásával oldható meg.
2. **Előfinanszírozás esetén** másolja le
 - a hitelszerződést és
 - a hitelintézet által kiállított igazolást a fennálló tartozásról (tartalmi elvárások ismertetése a honlapon: a „Milyen dokumentumokat kell csatolni az igénybenyújtáshoz?” kérdésnél) vagy

Utófinanszírozás esetén másolja le

- a hitelszerződést és
 - a hitelintézet által kiállított törlesztési igazolást a megfizetett törlesztőrészlet(ek)ről (tartalmi elvárások ismertetése a honlapon: a „Milyen dokumentumokat kell csatolni az igénybenyújtáshoz?” kérdésnél) a törlesztőrészletek megfizetését igazoló banki dokumentumokat (pl. bankszámlakivonat)
3. Gondoskodjon az ügyfél-azonosításhoz szükséges dokumentumokról (lásd: Kell-e a kifizetéshez a Pmt. szerinti ügyfél-azonosítás?)
 4. Az 1-3. pontokban említett dokumentumokat postázza a 3501 Miskolc, Pf. 345 címre

2025.01.01-2025.12.31 között maximum három kérelem nyújtható be.

Fizethetnek a továbbiakban is tagdíjat?

Igen.

A [tagdíjbefizetést](#) a korábban megszokott módon teljesítheti, de akár választhat új befizetési formát is.

Az új lakáscélú szolgáltatások mellett is folytathatja a nyugdíjas éveire az öngondoskodást.

Tervezzon tudatosan, 2025-ben is gyarapítsa megtakarítását, és vegye igénybe a befizetések után járó 20%-os adó-visszatérítést (ami maximum 150.000 Ft/év)!

További részletes tájékoztatást találhat honlapunkon: [www.allianz.hu / Befektetések és Nyugdíj / Pénztárak / Nyugdíjpénztár megtakarítások lakáscélú felhasználásra](#)