



KÖLTSÉGTÉRÍTÉSI SZABÁLYZAT

A szabályzatot kibocsátotta:	a Pénztár Ügyvezetője
Hatálybalépés időpontja:	2025.12.01
Korábban hatályos szabályzat:	2025.04.07. – 2025.11.30
Felülvizsgálat esedékessége:	2 évente vagy változás esetén
Szabályzat minősítése:	nyilvános

TARTALOM

1	BEVEZETÉS	3
2	KÖLTSÉGEK.....	4
2.1	Új tagsági viszony létesítése	4
2.2	Kifizetésekkel összefüggő költségek	4
2.3	Portfólió megosztás és váltás költségei.....	6
2.4	Téves utalások visszautalási költségei	6
3	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	7

1 BEVEZETÉS

Jelen *Költségtérítési szabályzatot* (a továbbiakban Szabályzat) az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban Pénztár) ügyvezetése

- az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban Öpt.),
- az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 281/2001. (XII. 26.) kormányrendelet (a továbbiakban Öbr.) és
- a Pénztár *Alapszabálya*

rendelkezéseivel összhangban, az azokban lefektetett elvekre tekintettel fogadta el.

A Szabályzat a Pénztár által a tagjai felé felszámított költségek mértékét és a levonás eljárási szabályait tartalmazza a tagság igazságos és arányos költségviselése érdekében.

2 KÖLTSÉGEK

2.1 Új tagsági viszony létesítése

Új tagsági viszony létesítése esetén a belépést követően teljesített első két tagdíjból a mindenkor érvényes tagdíjfelosztási arány alkalmazásával a működési tartalékra jutó részen felül 4.000 Ft, azaz négyezer forint a Pénztár működési tartalékba kerül.

2.2 Kifizetésekkel összefüggő költségek

A Pénztár a pénztártag, illetve haláleseti kifizetés esetében a kedvezményezett vagy örökös részére történő kifizetést megelőzően eljárási díjat és költséget számít fel az alábbi esetekben:

- első járadék folyósítása,
- összegű szolgáltatás kifizetése,
- más pénztárba történő átlépésnél az egyéni számla egyenlegének átutalása,
- várakozási időt betöltő pénztártagok részére történő kifizetés (beleértve a hozamfelvételt is),
- haláleseti kifizetés,
- tagi kölcsön folyósítása,
- lakáscélú kiegészítő szolgáltatás kifizetése.

A Pénztár által érvényesítendő díj, illetve költség az alábbi két részből áll:

- egységesen **3.000 Ft**, azaz háromezer forint **eljárási díj** (járadék szolgáltatás esetében az első folyósításkor, kombinált szolgáltatás esetén az összegű kifizetéskor), továbbá
- az utalás, kifizetés mindenkor tényleges költsége.

Az eljárási díjat és az utalás, kifizetés mindenkor tényleges költségét a járadékszolgáltatás kivételével a Pénztár a kifizetendő összegből vonja le.

Az utalás, kifizetés tényleges költségének megállapítására és levonására az alábbiak szerint kerül sor a 2025.12.01. kifizetési naptól kezdődően:

Kifizetés típusa	Költség alapja	Utalási / Posta költség	Pénzügyi tranzakciós illeték
Belföldi banki átutalás bankon belüli bankszámlára ¹	A Pénztár mindenkor számlavezető bankjának díjszabása szerint	0 Ft	az utalandó összeg 0,45 %-a (max. 20.000 Ft)
Belföldi banki átutalás bankon kívüli bankszámlára	A Pénztár mindenkor számlavezető bankjának díjszabása szerint.	315 Ft/tétel	az utalási költség x 0,45 %-a + az utalandó összeg 0,45 %-a (max. 20.000 Ft)
Külföldi banki átutalás	A Pénztár mindenkor számlavezető bankjának díjszabása szerint.	0,04% min. 500.- Ft max. 4.000.- Ft/tétel	az utalandó összeg 0,45 %-a (max. 20.000 Ft) + utalási költség 0,45 %-a (max. 20.000 Ft)
Postacímre kézbesítés	A Magyar Posta Zrt. pénzforgalmi szolgáltatásainak mindenkor díjszabása szerint.	A Magyar Posta Zrt. mindenkor díjszabása utáni postai költség (sáv szerinti díj) + 97 Ft (postai kifizetés banki díja)	a postai költség x 0,45 % (max. 20.000 Ft) + a postai kifizetés banki díja x 0,45 %-a + a kifizetendő összeg 0,9 %-a (max. 900.000 Ft)

Amennyiben a kilépő pénztártag kilépésének időpontjában árfolyammal még nem rendelkező tételek vannak az egyéni számláján, akkor a tételek elszámolását utólagos elszámolás során fizeti ki a Pénztár. Az utólagos elszámolás kifizetésekor a Pénztár eljárási díjat nem számol fel, míg az utalandó összegből levonja az utalás/kifizetés tényleges költségét abban az esetben, ha az utólagos elszámolásra nem a pénztárnak felrőható okból került sor.

A nyugdíjjogosultságot megszerzett pénztártagok a járadékszolgáltatásra vonatkozó, a korábbi igénybejelentésükben szereplő nyilatkozatukat a feltételeket illetően módosíthatják. Az új tagi

¹ 109-el kezdődő bankszámlaszámokra.

igény alapján elkészítendő járadékkalkuláció és írásos tájékoztatás költségeként a Pénztár 2.000 Ft-ot von le a tag egyéni számlájáról.

2.3 Portfólió megosztás és váltás költségei

A pénztártag portfólió választása a belépéskor ingyenes, a belépést követő portfólióváltása vagy/és megosztása költségekkel jár.

A költségszámítás alapja az egyéni számla váltással/megosztással érintett része.

A költséget a Pénztár a tag egyéni számláján arra/azokra a portfólió(k)ra terheli, amely(ek)be a váltás vagy megosztás következtében a tag egyéni számlája került, olyan arányban, ahogyan a tag a váltás/megosztás során rendelkezett.

A váltás, illetve a megosztás költsége a tag egyéni számlakövetelésének 1 ezreléke, de maximum 2.000 Ft. Amennyiben a tag rendelkezésének teljesítése egyszerre portfólióváltást és megosztást is igényel, akkor a Pénztár mind a váltás, mind a megosztás költségét érvényesíti, azaz ilyen esetben a teljes költség az érintett egyéni számlarész(ek) 1+1 ezreléke, maximum kétszer 2.000 Ft.

2.4 Téves utalások visszautalási költségei

Amennyiben a pénztártagtól, volt pénztártagtól, más személytől, vagy munkáltatótól, más jogi személytől vagy jogi személynek nem minősülő társaságtól, téves utalásra hivatkozva visszautalási kérelem érkezik, akkor a visszautalandó összegből a Pénztár levonja az utalás/kifizetés tényleges utalási/kifizetési költségét.

3 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár ügyvezetése 2025.10.27-én fogadta el a *Költségtérítési szabályzat* módosítását.

A hatályba lépés időpontja 2025.12.01.

Budapest, 2025.10.27.

Hanák Márta
ügyvezető