



## A Vasutas Nyugdíjpénztár Alapszabályának kivonata a tagi kölcsönigénylésről

### „6. Tagi kölcsön

A pénztártagok részére a tagdíjjal rendezett tagsági viszony tartama alatt első ízben a várakozási idő harmadik évét követően tagi kölcsön nyújtható.

A Pénztár a tagi kölcsönt a fedezeti tartalék terhére nyújtja és a pénztártag e számlára fizeti vissza. A kölcsönök együttes állománya nem haladhatja meg a fedezeti alap mindenkori állományának 5 %-át.

#### A tagi kölcsön igénybevételének feltétele:

- a.) Legalább három éves tagdíjjal rendezett tagsági viszony.
- b.) A tagi kölcsön igénylőlapon megjelöltek szerinti visszafizetése.
- c.) A tagi kölcsön igénylőlapon meghatározott kamat és eljárási díj megfizetése.
- d.) A törlesztő részletek késedelmes megfizetése esetén a késedelmi kamat megfizetése.

#### Nem nyújtható tagi kölcsön, ha:

- a.) a tag a korábban felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza, és a pénztár a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette,
- b.) a tagnak tagi kölcsön tartozása van,
- c.) a tag kilépési vagy átlépési szándékát a pénztárnak bejelentette,
- d.) a tagnak tagi lekötése van.

#### A tagi kölcsön igénylése

A tagi kölcsön igénylése az erre a célra rendszeresített igénylőlapon történik, amelyhez csatolni kell az azonosító okmány (személyazonosító igazolvány és lakcímkártya) másolatát. A jóváhagyásra alkalmas kölcsönigénylés felülvizsgálata és jóváhagyása folyamatosan történik, melyről az igénylő elektronikus levélcímén, vagy ennek hiányában levelezési címén levélben kap értesítést. A kölcsönigénylés elutasítása indokolást is tartalmazó értesítéssel történik.

#### Az igényelhető tagi kölcsön összege

A tagi kölcsön legmagasabb összege a pénztártag egyéni számláján a kölcsön igénylése napján fennálló egyenleg 30 %-a. A kölcsön visszafizetésének ideje legfeljebb 12 hónap, amely havi részletekben vagy a futamidő végén egy összegben történik.

A tagi kölcsön után kamatot, egyszeri eljárási díjat, az utalás költségét és késedelmes visszafizetés esetén késedelmi kamatot kell fizetni. A kölcsönt igénybevevő a kamatot a folyósítás napjától a futamidő végéig fizeti.

A kamat mértékét és az egyszeri eljárási díjat az éves pénzügyi terv készítésekor az Igazgatótanács határozattal állapítja meg. Az eljárási díj a kölcsön folyósításakor a tőke összegéből levonásra kerül. A késedelmes visszafizetés esetén felszámított késedelmi kamat mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.

A kamat és a késedelmi kamat elszámolása a fedezeti alap, az eljárási díj elszámolása a működési alap javára történik.

A kamat, késedelmi kamat és eljárási díj mértékéről a küldöttek a Küldöttközgyűlésen, a pénztártagok évente egy alkalommal a számlaértesítő megküldésével egyidejűleg kapnak tájékoztatást.

#### A tagi kölcsön folyósítása

A Nyugdíjpénztár által jóváhagyott kölcsönök folyósítása legkésőbb az igénylés beérkezését követő 15 napon belül kerül sor.

A folyósítás történhet a pénztártag által megadott lakossági folyószámlára vagy a pénztártag által megadott lakáscímre.

#### A tagi kölcsön visszafizetése

A kölcsön visszafizetése a tagi kölcsön igénylőlapon megjelölt futamidő alatt és módon, havi részletekben minden hónap 15. napjáig, illetőleg évente egy alkalommal a futamidő utolsó hónapjának 15. napjáig történik lakossági folyószámláról átutalással vagy átutalási postautalványon.

#### A visszafizetés nem teljesítése

Amennyiben a Nyugdíjpénztár megállapítja, hogy a pénztártag részére nyújtott tagi kölcsön futamideje lejárt és az egy összegű visszafizetési vagy részletfizetési kötelezettségét nem teljesítette, írásban határidő tűzésével felszólítja a teljesítésre. A határidő eredménytelen eltelte után legkésőbb a kölcsön lejáratától számított 180 napon belül megállapítja a követelés összegét, a pénztár költségeit, és azt a pénztártag egyéni nyugdíjszámlájával szemben érvényesíti, amelyről a pénztártagot az adóigazolás egyidejű megküldésével értesíti.

Amennyiben a hátralék összegét a Nyugdíjpénztár a pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesíti, a tagsági viszony fennállása alatt további tagi kölcsön igénybevételére nincs lehetőség. A hátralék összege a pénztártag adóköteles jövedelme, amely után a Nyugdíjpénztár által kiadott igazolás alapján a pénztártagot adóelőleg és egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli.

#### Tagi kölcsön tartozás esedékessé válása

Ha a pénztártag a 10 éves várakozási idő letelte után a fennálló kölcsöntartozás összegét meghaladó igénybejelentéssel él, vagy a tagsági viszony az Alapszabályban meghatározott bármely jogcímen megszűntetésre kerül a kölcsöntartozás rendezése legkésőbb a tagsági viszony megszűntetésével kapcsolatos elszámoláskor esedékessé válik.”

