

## „Duplázza meg adó-visszatérítését” nyereményakció szabályzata

A nyereményakciót az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár szervezi (továbbiakban: Szervező vagy Nyugdíjpénztár), hogy támogassa a nyugdíjcélú öngondoskodást: ösztönözze a befizetésekre vonatkozó 20% adó-visszatérítés igénylését és annak nyugdíjpénztári számlára történő jóváírását.

**A nyereményakció időtartama:** 2025. március 1. – 2025. augusztus 31.

### A nyereményakcióban való részvétel feltételei

A nyereményakcióban részt vesz minden olyan tag, akinél az alábbi feltételek együttesen fennállnak:

- > a Szervezőnél vezetett nyugdíjpénztári számlájára 2024.01.01. és 2024.12.31. között adó-visszatérítésre jogosító tagdíjbefizetést teljesített, és
- > a 2024. évi SZJA bevallásában a befizetések után igényelhető adó-visszatérítésről rendelkezik, és nyilatkozik, hogy az összeget az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztárba kéri utalni, és
- > az adóhatóságtól megérkezik az utalás 2025. augusztus 31-ig a Nyugdíjpénztár számlájára, valamint
- > a sorsolás időpontjában élő önkéntes nyugdíjpénztári tagsági jogviszonnal rendelkezik, és
- > a sorsolás időpontjáig tagsági jogviszonyára vonatkozóan, önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatásra<sup>1</sup> vonatkozó igényt nem nyújt be (kivéve haláleseti szolgáltatás a kedvezményezett(ek) vagy az örökös(ök) részére).
- > A nyereményakcióban résztvevők magukra nézve kötelezőnek ismerik el az akció szabályzatát.

### A nyereményakció díja

- > A nyereményakcióban 1 nyertest sorsol ki a Szervező.
- > A nyereményakció díja: a nyertes 2024. évre vonatkozó, az adóhatóságtól átutalt adó-visszatérítés összegével megegyező összegű egyszeri támogatás (a továbbiakban: adomány; maximum 150.000 Ft), a nyertes Nyugdíjpénztárnál vezetett nyugdíjpénztári számlájára utalva.

### A feltételek elbírálása, sorsolás

- > A feltételek teljesítésének vizsgálata során az önkéntes nyugdíjpénztári tagi számlájára 2025.03.01-2025.08.31. közötti időszakban beérkezett (a Nyugdíjpénztár számláján jóváírt) NAV által átutalt adó-visszatérítési jóváírások kerülnek figyelembe vételre.
- > A sorsolásra közjegyző jelenlétében a Szervező székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.) kerül sor. A sorsolás tervezett időpontja: 2025. szeptember 4. 14:00 óra. Amennyiben ebben az időpontban a sorsolást nem lehet lefolytatni, úgy erről a tényről, illetve az új sorsolási időpontról a Nyugdíjpénztár a honlapján tájékoztatja a tagokat.
- > Érvénytelen sorsolás esetére öt tartalék nyertes kerül kisorsolásra. A tartalék nyertesek a húzás időrendi sorrendjében lépnek a megelőzően kisorsolt tag(ok) helyébe, abban az esetben, ha a nyereményakció szabályzatában felsorolt okok valamelyike miatt a korábban kisorsolt nyertes nem jogosult a nyereményjátékban való részvételre.
- > A nyertest a Szervező a sorsolást követő 10 munkanapon belül telefonon értesíti. Amennyiben a nyertes nem elérhető a megadott telefonszámon, illetve az adomány jóváírásához és adóigazolás kiállításához szükséges adatszolgáltatásnak nem tesz eleget a sikeres értesítést követő 5 munkanapon belül, a tartalék nyertesek a húzás időrendi sorrendjében lépnek a helyébe.

### A nyereményakció díjával kapcsolatos egyéb információk

- > A nyereményakció díjaként a nyertes az adó-visszatérítés összegével megegyező összegű adományt kap (maximum 150.000 Ft) a Szervezőnél vezetett tagi számlájára, melyből az Alapszabály III./2. pontjában foglaltak szerint 3%-os működési költség levonására kerül sor. A nyertes bevétele az adomány forrásául szolgáló összeg, melyből a személyi jövedelemadó-előleget a Szervező levonja és a Szervezőt terhelő adókötelezettségekkel együtt megfizeti. A nyertes az adomány forrásául szolgáló összegről és a levont adóelőlegről jövedelemigazolást kap az általa kitöltött és elküldött adatlap alapján. Ezen jövedelmet és a levont adóelőleget a személyi jövedelemadó bevallásában szerepeltetni szükséges.
- > A nyertesnek az átutaláshoz és adóigazolás kiállításához szükséges adminisztráció elvégzése miatt adategyeztetési kötelezettsége van.
- > A Nyugdíjpénztár a nyereményt legkésőbb az adatok véglegesítését követő naptári hónap utolsó napjáig írja jóvá a nyertes, Szervezőnél vezetett nyugdíjpénztári számláján.
- > A nyeremény helyett készpénz nem követelhető.

### Kizárt résztvevők

- > **A nyereményakcióban nem vehetnek részt** az Alfa Cégcsoport<sup>2</sup> tagvállalatainak, valamint az Alfa Nyugdíjpénztárnak a munkavállalói, és a vezető tisztségviselői.
- > Kizárható a sorsolásból az a személy, aki bizonyíthatóan csalárd módon, jogszerűtlen, etikátlan eszközökkel vesz részt az akcióban. A kizárásról az érintettet értesíteni kell.

### Adatkezelés

A Szervező adatvédelmi tájékoztatóját megtalálja a [www.alfanyugdij.hu/adatvedelem/](http://www.alfanyugdij.hu/adatvedelem/) oldalon.

1 Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatások a Nyugdíjpénztár Alapszabálya szerint: egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, járadékszolgáltatás, a várakozási idő leteltét követő kilépés, vagy tagság fenntartással történő részki fizetés, más pénztárba történő átlépés, kifizetés lakáscélú felhasználásra.

2 Jelen szabályzat értelmében Alfa Cégcsoport alatt a következő vállalatok értendőek: Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.; VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.; Alfa VIG Pénztárszolgáltató Zrt.; HELP24 Assistance Kft.; Alfa VIG Közvetítő Zrt.