

Az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Közös alapszabálya

egységes szerkezetbe foglalva
Elfogadva: 2006. május 3.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban rövidítve: Öpt.) alapján létrejött nyugdíjpénztár célja, hogy a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban rövidítve: Mpt.) 7.§-a (2) bekezdése alapján magánnyugdíjpénztári feladatokat is ellátó pénztárt alakítson ki. E cél elérése érdekében az Állami Pénztárfelügyelet PF/1681/1/97. számú és 1997. szeptember 12-i keltű működtetési engedélye alapján összehívott önkéntes nyugdíjpénztári küldöttközgyűlésének és a magánnyugdíjpénztár első küldöttközgyűlésének közös küldöttközgyűlése (a továbbiakban együtt: közös küldöttközgyűlés) az alapszabályát a 2005. április 25-i, 2005. november 24-i, valamint a 2006. május 3-i közös küldöttközgyűlésén az alábbi módosításokkal fogadta el:

PREAMBULUM

Az önkéntes nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése és a magánnyugdíjpénztár első küldöttközgyűlése attól a céltól vezérelve, hogy hatékony és költségtakarékos módon gondoskodik tagjai nyugdíjas éveiről az Öpt. alapján 1995. szeptember 28-án megalakított önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tevékenységét kibővíti annak érdekében, hogy az Mpt. 7.§-a (2) bekezdése alapján magánnyugdíjpénztári feladatokat is ellátó pénztárt is működtessen.

I. A nyugdíjpénztár jogállására és alapítására vonatkozó rendelkezések

1. Az önkéntes és magánnyugdíjpénztári feladatokat is ellátó pénztár adatai az Mpt. 14.§-a alapján az Mpt. 7.§ (2) bekezdése szerinti kiegészítéssel a következők:

a) a magánnyugdíjpénztár alapítójának neve, székhelye:

AB-AEGON Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár,
HU-1091 Budapest, Üllői út 1.

b) a nyugdíjpénztár neve, székhelye:

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
a nyugdíjpénztár rövidített neve:

AEGON Magyarország Nyugdíjpénztár

a nyugdíjpénztár székhelye: HU-1091 Budapest, Üllői út 1.

c) az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár megalakulásának időpontja:
1995. szeptember 28.

A magánnyugdíjpénztári feladatokat felvállaló küldöttközgyűlés időpontja:
1997. szeptember 3.

d) a nyugdíjpénztár jellege, működési területe:

országos pénztár, a Magyar Köztársaság egész területére kiterjed

e) a nyugdíjpénztár tagsági köre:

a nyugdíjpénztár területi elv alapján szerveződik és a Magyar Köztársaság egész területére kiterjed, nyílt pénztárként működik, így tagsági körét nem korlátozza

f) az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység megkezdésének időpontja:

a Pénztárfelügyelet E/160/95. számú tevékenységi engedélyt kiadó határozata alapján: 1995. november 22.

a magánnyugdíjpénztári tevékenység megkezdésének időpontja:

A Pénztárfelügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedésének napja

g) az alapító nevében eljáró felelős személy neve és személyi adatai, a rendelkezésre bocsátott költségvetés:

az alapító nyugdíjpénztár igazgatótanácsának elnöke az alapító nyugdíjpénztár igazgatótanácsának elnöke dr. Gáti György (HU-1145 Budapest, Amerikai út 80/b szám alatti lakos). Az igazgatótanács elnöke a 2001. december 6-i közös küldöttközgyűlés határozata szerint:

Bánfalvi István, HU-1133 Budapest, Kárpát u. 35. szám alatti lakos.

A magánnyugdíjpénztári feladatokkal kapcsolatos, az Mpt. 14.§ g) pontja szerinti költségeket a nyugdíjpénztár a működési alapból bocsátja rendelkezésre.

h) az alapító okirat tartalommal elfogadott alapszabály módosítás kibocsátásának dátuma: Az Állami Pénztárfelügyelet PF/1681/1/97. számú működtetési engedélye jogerőre emelkedésének napja: 1997. szeptember 13.

i) a nyugdíjpénztár bírósági nyilvántartásba vétele:

az önkéntes nyugdíjpénztárt a Fővárosi Bíróság a 11. PK. 61286/2. számú végzésével 96. sorszám alatt 1995. november 22-én jegyezte be a nyilvántartásba, mely végzést a pénztár tevékenységének a magánnyugdíjpénztári feladatokkal történt bővítése miatt az 1997. október 16. napján kelt 10. sorszámú végzésével módosított.

j) a nyugdíjpénztár azonosító száma: 0008

2. A jelen alapszabály (a továbbiakban: alapszabály) a pénztár egész szervezetére (küldöttközgyűlés, igazgatótanács, ellenőrző bizottság, ügyvezető) nézve összefoglalja az Öpt. szerinti alapszabály, valamint az Mpt. szerinti alapító okirat és szervezeti és működési szabályzat szerinti rendelkezéseket az Öpt. 18.§-a, valamint az Mpt. 7.§ (2) bekezdése, 14.§-a és 35.§-a szerinti tartalommal.

Az alapszabályt az önkéntes és a magánnyugdíjpénztári ágazat közös küldöttközgyűlése hagyja jóvá.

II. A nyugdíjpénztár szerveződési elve

1. A nyugdíjpénztár nyitott, tagjává válhat minden olyan természetes személy, aki a jogszabályokban és a jelen alapszabályban meghatározott feltételeknek megfelel.

2. A nyugdíjpénztár alapszabálya az Öpt., illetve az Mpt. eltérő rendelkezéseire tekintettel önkéntes nyugdíjpénztári tagságra, illetve magánnyugdíjpénztári tagságra, s ennek megfelelően önkéntes nyugdíjpénztári ágazatra, valamint magánnyugdíjpénztári ágazatra eltérő rendelkezéseket állapíthat meg.

III. A tagsági viszonyral kapcsolatos szabályok

1. Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat tagjai lehetnek az alapszabály rendelkezéseinek megfelelően természetes személyek.

1.1 A nyugdíjpénztár természetes személy tagja (a továbbiakban: pénztártag) lehet, aki

a) belépési nyilatkozatot nyújtott be,

b) a 16. életévét betöltötte,

c) az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,

d) az alapszabály szerinti egységes tagdíj megfizetését vállalja.

1.2 Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat munkáltatói tagja lehet (munkáltató) az a természetes vagy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság munkáltató, aki/amely a vele munkaviszonyban álló pénztártag(ok) tagdíjfizetési

kötelezettségét részben vagy egészben átvállalja(ák) és erről a nyugdíjpénztárral szerződést köt(nek). A munkabér százalékban meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is.

2. A nyugdíjpénztár tagságán belül a Pénztártagok a következő - a támogatás nyújtásának alapját is képező - tagsági körökbe tartozhatnak:

- 1) ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre,
- 2) ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló és a nyugdíjkorhatárt 15 éven belül elérő pénztártagok köre, melyen belül a pénztártagok évjáratonként, illetve korcsoportonként tagsági köröket - összesen 15 tagsági kört - alkotnak,
- 3) az ugyanazon szakmai, ágazati érdekképviseleti szervvel, társadalmi szervezettel, egyesülettel, gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,
- 4) a lakóhelyük vagy munkahelyük szerint ugyanazon közigazgatási területhez vagy területi egységhez tartozó pénztártagok köre,
- 5) a nyugdíjkorhatárt 15 éven belül elérő pénztártagok köre, melyen belül a pénztártagok évjáratonként tagsági köröket - összesen 15 tagsági kört - alkotnak,
- 6) a támogatóval vagy általa meghatározott természetes vagy jogi személlyel, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társasággal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban, illetve tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,
- 7) meghatározott életkorú, vagy foglalkozású, vagy munkakörű vagy beosztású pénztártagok köre,
- 8) ugyanazon munkáltatónál ugyanazon munkahelyi beosztással rendelkező pénztártagok köre,
- 9) ugyanazon munkáltatónál azonos időszak vagy azonos időpont óta munkaviszonyban álló pénztártagok köre,
- 10) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjas pénztártagok köre,
- 11) meghatározott tevékenységet folytató pénztártagok köre,
- 12) ugyanazon munkáltatónál adott naptári évben a támogató által meghatározott összegnél magasabb vagy alacsonyabb tagdíjat fizető pénztártagok köre,
- 13) ugyanazon munkáltatónál azonos foglalkozású, munkakörű vagy beosztású pénztártagok köre,
- 14) a munkáltatói taggal munkaviszonyban álló azon pénztártagok köre, akiknek az alapszabály szerinti egységes tagdíj alapját képező munkabérük meghatározott %-ának éves összege nem éri el az egységes tagdíj összegét, amikor is a % mértékét a támogató jogosult meghatározni,
- 15) azon pénztártagok köre, akiknek a munkáltatói tagnál fennálló munkaviszonya szervezett létszámleépítés miatt szűnt meg, amennyiben a létszámleépítés legalább 10 főt érint,
- 16) a támogatóval munkaviszonyban álló rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjasok köre,
- 17) ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre,
- 18) ugyanazon munkáltatótól rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjba vonult pénztártagok köre,
- 19) ugyanazon munkáltatónál azon pénztártagok köre, akik a támogatás nyújtását megelőző 12 hónapban fegyelmi büntetésben nem részesültek,
- 20) ugyanazon munkáltatónál azon pénztártagok köre, akik 6 hónapnál rövidebb ideje dolgoznak a munkáltatónál, azzal, hogy az azonos hónapban beléptek egy-egy tagsági kört alkotnak,
- 21) ugyanazon munkáltatónál azon pénztártagok köre, akik tartós távollét (például GYES, sorkatonai szolgálat) után ugyanahhoz a munkáltatóhoz térnek vissza,

- 22) ugyanazon munkáltatónál azon pénztártagok köre, akik csak a magánnyugdíjpénztári tagdíjat fizetik,
 - 23) ugyanazon munkáltatónál azon pénztártagok köre, akik csak az önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjat fizetik,
 - 24) ugyanazon munkáltatónál azon pénztártagok köre, akik mind az önkéntes nyugdíjpénztári, mind a magánnyugdíjpénztári tagdíjat fizetik,
 - 25) a pénztárba beolvadt jogelőd pénztárak tagsági köre pénztáranként, valamint ezen belül önkéntes- és magánnyugdíjpénztári ágazatonként egy-egy önálló tagsági kört alkotnak.
 - 26) a támogatóval munkaviszonyban álló azon pénztártagok köre, akik korábbi munkáltatójuktól tagdíjhozjárulásban részesültek.
 - 27) ugyanazon munkáltatónál munkaviszonyban álló és a munkáltató belső szabályzata, illetve utasítása szerint meghatározott kategóriába sorolt Pénztártagok köre.
 - 28) ugyanazon munkáltatónál munkaviszonyban álló azon Pénztártagok köre, akik a támogatás nyújtásának évében a munkáltató által vállalt tagdíjhozjáruláson felül, s annak alapjának meghatározott százalékaival saját maguk kiegészítik az egyéni számlájukra történő tagdíjbefizetéseket.
 - 29) ugyanazon munkáltatónál munkaviszonyban álló és személyi jövedelemadót fizető Pénztártagok köre.
- A tagsági körök egymással kombinálhatók.

3. A magánnyugdíjpénztári ágazatban

3.1 pénztártag: az a természetes személy, aki pályakezdőként, vagy önkéntes döntés alapján a pénztárba belép és e törvény szerint tagdíjat fizet, illetve a pénztártól nyugdíjszolgáltatásban részesül.

3.2 Törvény alapján az a természetes személy válik pénztártaggá (a továbbiakban: pályakezdő), aki Magyarországon első ízben létesít nyugdíjbiztosítási jogviszonyt, és ebben az időpontban még nem töltötte be a 35. életévét.

3.3 Önkéntes döntése alapján válik pénztártaggá az a pályakezdőnek nem minősülő természetes személy, aki

- a) Magyarországon nyugdíjbiztosítási jogviszonyban áll, és nem töltötte be a 30. életévét;
- b) Első ízben létesít Magyarországon nyugdíjbiztosítási jogviszonyt;
- c) A Tbj.-ben meghatározottak szerinti harmadik állam polgára, illetőleg hontalan, ha Magyarországon nyugdíjbiztosítási jogviszonyban áll.

3.4 A magánnyugdíjpénztári ágazat tagja csak egyetlen pénztár tagja lehet (Mpt. 21.§ (2) bekezdés). A pénztártag gyakorolhatja a szabad pénztárválasztás jogát.

Nyugdíjbiztosítási jogviszony létesítése esetén a 35. életévét be nem töltött személy a jogviszony létrejöttét követő 15 napon belül nyilatkozik foglalkoztatójának- megállapodás kötése esetén az illetékes nyugdíjbiztosítási szervnek- arról, hogy a kötelező pénztártagság létesítésének feltételei fennállnak-e. Ennek során - ilyen tartalmú nyilatkozat esetén - a korábban fennálló biztosítási jogviszonyt igazolni kell.

Az önkéntes döntés alapján pénztártagságot létesítő személynek nyilatkoznia kell arról, hogy a pénztártagság létesítésének feltételei fennállnak.

IV. A tagok jogai és kötelezettségei

1. A pénztártag jogosult:

- a) a nyugdíjpénztár szolgáltatásait a jelen alapszabály rendelkezéseinek megfelelően igénybe venni,
- b) küldött útján, választóként, illetve választhatóként részt venni a nyugdíjpénztár munkájában,
- c) tájékoztatást kapni a pénztár működéséről, gazdálkodásáról, pénzügyi helyzetéről,
- d) rendszeres tájékoztatást kapni egyéni számlája alakulásáról,
- e) rendszeres tájékoztatást kapni a nyugdíjpénztár tevékenységéről a nyugdíjpénztár igazgatótanácsa által meghatározott ügyfélfogadási időben,
- f) beletekinteni a nyugdíjpénztár irataiba - a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozatok tervezetének kivételével - az igazgatótanács által meghatározott ügyfélfogadási időben.

2. A pénztártag köteles:

az alapszabály előírásait betartani.

A pénztártagnak, amennyiben a belépési nyilatkozaton szereplő adatai megváltoznak, akkor a megváltozás tényéről a megváltozástól, illetve az arról való tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a pénztárat értesítenie kell. A változásbejelentési kötelezettség pénztár felhívása ellenére történő elmulasztásának következményeit a mulasztó pénztártag viseli.

3. A magánnyugdíjpénztári ágazat tagja

a) jogosult továbbá

a Pénztárak Garancia Alapja (a továbbiakban: Alap) által folyósítandó szolgáltatásra, ha a nyugdíjpénztár nem, vagy csak részben képes szolgáltatási kötelezettségének eleget tenni,

b) köteles továbbá:

ba) tagsági viszonyát - társadalombiztosítási jogviszonyának fennállása alatt - folyamatosan fenntartani,

bb) adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni,

bc) tagsági jogviszonyának fennállása alatt folyamatosan a vállalt, illetve a törvényben kötelezően előírt tagdíjat megfizetni,

bd) a jogalap nélkül felvett szolgáltatás összegét, ezek kamatait, határidőben, maradéktalanul a nyugdíjpénztárnak visszafizetni.

4. Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat tagjára vonatkozó külön rendelkezések:

4.1 A nyugdíjpénztár nyugdíj-szolgáltatásaira a társadalombiztosítási jogszabályokban meghatározott nyugdíjkorhatár betöltésekor válik jogosulttá. A nyugdíjkorhatár betöltésének minősül, ha a pénztártag szolgálati nyugdíjban, korengedményes nyugdíjban, előnyugdíjban, nyugdíj előtti munkanélküli segélyben, bányásznyugdíjban, egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíjában, rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban részesül. A pénztártag a nyugdíjkorhatár betöltésekor választhat úgy is, hogy a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe vagy szünetelteti a tagdíj fizetését.

4.2 A pénztártag kilépése esetén az egyéni számláján lévő összeget legalább 10 éves várakozási időt követően veheti fel, kivéve a 10 éven belül esedékes nyugdíjszolgáltatás igénybevételét.

4.3 A pénztártag első ízben a várakozási idő harmadik évét követően az egyéni számláján nyilvántartott összeg 30 %-át meg nem haladó összegű tagi kölcsönt kérhet legfeljebb 12 hónapos lejáratra.

4.4 Nem adható kölcsön a tagdíjfizetési kötelezettség szüneteltetésének időtartama alatt. Nem adható kölcsön továbbá olyan pénztártagnak, akinek tagdíjhátraléka van.

A tagi kölcsönt a nyugdíjpénztár a fedezeti tartalék terhére nyújtja. A tagi kölcsön állománya nem haladhatja meg a fedezeti tartalék mindenkori állományának 5 %-át.

4.5 Amennyiben a pénztártag a tagi kölcsönt az alapszabályban meghatározott feltételek szerint, a pénztár erre vonatkozó felszólítása ellenére sem fizeti vissza, a hátralék összegét, valamint a pénztár költségeit a tag egyéni számlájával szemben érvényesítheti. A hátralék összege a tag jövedelme, nem minősül pénztári szolgáltatásnak, és a tag olyan adóköteles jövedelme, amely után a pénztár az egyéni számla megterhelésének időpontjával egyidejűleg kiadott igazolás alapján az Szja tv. szerint adóelőleg fizetési kötelezettség, valamint az Eho. tv. szerint százalékos egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség is terheli.

4.6 Ha a tagsági viszony a kölcsön visszafizetése előtt megszűnik, akkor a kölcsön lejár és a még vissza nem fizetett része, valamint annak kamatai egy összegben, azonnal megfizetendők. A nyugdíjpénztár jogosult a pénztártaggal történő elszámolás során a követelését a pénztártagnak járó összeg kifizetésekor érvényesíteni.

4.7 A tagi kölcsön nyújtása - a tag írásos kérelme alapján - az igazgatótanács hatáskörébe tartozik. Az igazgatótanács a jogszabályok és a jelen alapszabály keretei között - a befektetési szabályok figyelembevételével - évente határozza meg a tagi kölcsönökre fordítható keretösszeget és a kölcsön után járó kamat megfizetésének módját tekintettel a vonatkozó SZJA szabályokra is. A kölcsön folyósításának rendjét és technikai feltételeit a az igazgatótanács tagi kölcsönnyújtási szabályzata alapján nyugdíjpénztár és a Pénztártag közötti szerződés szabályozza.

4.8 A kölcsön kamata megegyezik az elbírálás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat + 5 %-ponttal .

4.9. A pénztártag a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után egyéni számlakövetelésének legfeljebb 50%-át a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel. A tagi lekötés a pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre. A tagi lekötés törlését a pénztárnál a tag, a tag halála esetén a kedvezményezett, valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett. A tagi lekötés szabályai egyebekben a jogon és követelésen alapított zálogjog szabályaival azonosak. Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származó igényt érvényesíti, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.

4.10. A pénztártag számlájára tagi lekötés nem vezethető rá, amennyiben a pénztártag tagi kölcsönt igényelt vagy fennálló tagikölcsön-tartozása van.

4.11. Amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott összegből felvételt kíván igényelni, úgy erre csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig van mód. A tagi lekötés során lekötött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be.

V. A tagsági viszony keletkezése és megszűnése, a tagdíjfizetési kötelezettség szüneteltetése, várakozási idő

1. Az önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony keletkezése

1.1 A Tagsági jogviszony az első havi tagdíj befizetésével, átlépők esetén az első havi tagdíj befizetésének elmulasztása esetén az áthozott vagyon beérkezésével jön létre a belépési nyilatkozat záradékolására visszaható hatállyal. Ezzel az időponttal kezdődik a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő. Az első havi tagdíj a belépési nyilatkozat pénztár általi záradékolását követő 60 napon belül esedékes. Átlépők esetén az áthozott tagdíj beérkezése a

belépési nyilatkozat pénztár általi záradékolását követő 11 hónapon belül esedékes. Az első havi tagdíj megfizetésének elmulasztása esetén, illetve áthozott vagyon hiányában a belépni kívánó személyt ajánlott levélben értesíteni kell, hogy a tagdíjbefizetés pótlására ezen értesítés kézhezvételét követően 30 napos határidő áll rendelkezésére. Egyidejűleg tájékoztatni kell, hogy amennyiben a póthatáridőn belül tagdíjbefizetési kötelezettségének nem tesz eleget úgy a személyi adatai a nyilvántartásból kivezethetők. Amennyiben a belépni kívánó személy a megadott határidőn belül sem teljesíti befizetési kötelezettségét a határidő lejártát követő napon személyi adatai a nyilvántartásból kivezethetők.

A fenti szabály visszamenőlegesen is alkalmazható azokban az esetekben, amikor tagdíjbefizetésre a belépési nyilatkozat záradékolását követően egy éven keresztül egyáltalán nem került sor.

1.2 A várakozási idő számítása szempontjából a korábban más nyugdíjpénztár tagjaként letöltött időt be kell számítani.

2. Az önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjbefizetési kötelezettség szüneteltetése

2.1 A pénztártag a nyugdíjpénztárhoz intézett és megindokolt írásbeli nyilatkozattal szüneteltetheti tagdíjbefizetési kötelezettségét.

2.2 A szüneteltetés a nyilatkozatnak a nyugdíjpénztár által történő átvételét követő hónap első napján kezdődik és a pénztártag nyilatkozatában meghatározott ideig, de legfeljebb hat hónapig tart. Sorkatonai szolgálat, lakásépítés miatti fizetés nélküli szabadság igénybevétele, gyermekgondozási, illetve gyermekápolási szabadság, munkanélküliség esetén a szünetelés időtartama a sorkatonai szolgálat, a fizetés nélküli szabadság, a gyermekgondozási, illetve a gyermekápolási szabadság, a munkanélküliség időtartamával egyezik meg. 50%-ban csökkent munkaképesség esetén a szünetelés legfeljebb egy évig tart.

2.3 Rendkívüli méltánylást érdemlő esetben az igazgatótanács több alkalommal, illetve hat hónapnál hosszabb időtartamra is engedélyezheti a szüneteltetést. Rendkívüli méltánylásra okot adó körülmény különösen a sorkatonai szolgálatra való bevonulás, valamint a gyermekgondozási, illetve gyermekápolási szabadság igénybevétele, tartós munkanélküliség.

2.4 A szüneteltetés időtartama alatt a pénztártag a törvényben meghatározott jogait nem gyakorolhatja, kivéve, ha

a) a szüneteltetés időtartama alatt éri el a nyugdíjkorhatárt, mert ez esetben a nyugdíjszolgáltatás igénybevételére jogosult.

b) a szüneteltetés időtartama alatt a 10 éves várakozási idő letelik, de még tart a felhalmozási időszak és a tag hozzá akar férni az egyéni számláján lévő összeghez.

A szüneteltetés időtartama alatt - a pénztártag kérésére - számlája alakulásáról a nyugdíjpénztár tájékoztatást ad.

2.5 A tagdíj-nemfizetés egyéb eseteiben, ha a pénztártag a tagdíjat 3 hónapig nem pótolja, (a tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontja), úgy a tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontjával kezdődő időszak a várakozási időbe beszámít és tagsági viszonya a várakozási idő leteltével megszűntethető.

A tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontjától a pénztár jogosult a pénztártag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát - a mindenkorai pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási tartalék javára jóváírni.

2.6 Amennyiben a pénztártag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljes összegének vagy egy részének teljesítését szüneteltetheti vagy megszüntetheti. A munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra, amikor a pénztártag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatározni. Egyebekben a munkáltató a munkáltatói

hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg.

2.7 A fenti 2.1-2.6 pontoktól eltérően a nyugdíjkorhatárt elérő, valamint a pénztári szolgáltatásra jogosult belépő pénztártag az Öpt. 47.§-a (4) bekezdése d) pontja szerint szüneteltetheti tagdíjfizetési kötelezettségét, de e nyilatkozatától egy pénzügyi éven belül nem térhet el.

3. Az önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony megszűnése

3.1 A tagsági viszony megszűnik

a) a pénztártag halálával, a halál napján,

b) más nyugdíjpénztárba, illetőleg a törvény meghatározta esetekben egészség- vagy önszegélyező pénztárba történő átlépéssel az erre vonatkozó nyilatkozatnak a nyugdíjpénztár által történt átvételét követő hónap első napján,

c) a pénztártag kilépésével, az erre vonatkozó nyilatkozatnak a nyugdíjpénztár által történt átvételét követő hónap első napján,

d) a fenti 2.5 pont szerinti tagdíj nemfizetés esetén,

e) a nyugdíjpénztár jogutód nélküli megszűnésével,

f) amennyiben a pénztártag a VIII./1.1 pont a) vagy b) pontja szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a nyugdíjpénztár a pénztártaggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

3.2 A tagsági jogviszony a várakozási idő letelte előtt az Öpt. 15. § (1) bekezdésének rendelkezéseivel ellentétben csak a pénztártagnak más pénztárba való átlépése, illetve a pénztár megszűnése esetén szüntethető meg.

3.3 A tagsági viszony megszűnése esetén a volt pénztártaggal, illetve az arra jogosulttal az alapszabályban foglalt rendelkezések szerint el kell számolni.

3.4 Ha a tagdíj nem fizetése miatt a 10 éves kötelező várakozási idő leteltével szűnik meg a tagsági viszony, akkor a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg megfizetésére való jog a 10 éves várakozási idő leteltét követően, illetve a nyugdíjkorhatár elérésével egyidőben nyílik meg. Ha a pénztártag a várakozási idő letelte előtt a tagdíjat az alapszabály 2.5 pontjában megjelölt időtartamon túl nem fizeti (a tagdíjnemfizetés kezdő időpontja), úgy a tagdíjnemfizetés kezdő időpontjával kezdődő időszak a várakozási időbe beszámít, és a tag tagsági viszonya a várakozási idő leteltével megszüntethető. A tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontjától a nyugdíjpénztár jogosult a pénztártag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát - a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási tartalék javára jóváírni. Egyebekben az elszámolás során a IX/ 4.) pontjában foglaltakat kell alkalmazni.

3.5 A tagdíj nemfizetése esetén, ha a kötelező várakozási idő még nem telt le, akkor a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeget - a pénztártag egyidejű értesítése mellett - külön nyilvántartásba veszi és az általános szabályok szerint fekteti be. A várakozási idő letelte után a volt tag részére az ügykezelési költségekkel csökkentett járandóság egy összegben kerül kifizetésre.

3.6 A tagsági viszony megszűnéséről a megszűnés napjától számított 30 naptári napon belül a volt pénztártagot a nyugdíjpénztár írásban értesíti és ebben tájékoztatja az elszámolás módjáról.

3.7 A várakozási idő letelte előtt a pénztártag egészség- vagy önszegélyező pénztárba átléphet, ha munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, valamint az illetékes hatóság igazolását bemutatja.

3.8 Átlépés esetén az átlépéskor a nyugdíjpénztár a pénztártag követelésének megfelelő összeget a tag által választott pénztárba e pénztár felszólítása alapján utalja át, levonva az átlépéssel kapcsolatos tényleges költségeket, legfeljebb azonban 4.000.-Ft-ot. A

nyugdíjpénztár az átlépés fordulónapja és az átutalás napja közötti időszakra hozamot fizet a pénztártagnak.

3.9 A pénztártag a 10 éves várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy

- a) a pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad,
- b) a pénztártagságát folytatja, és az egyéni számláján nyilvántartott összeg egészét vagy - legfeljebb háromévente egy alkalommal - egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,
- c) a nyugdíjpénztárból kilép,
- d) tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a nyugdíjpénztárban hagyja.

4. A magánnyugdíjpénztári tagsági viszony keletkezése

4.1 A tagsági viszony és a tagdíjfizetési kötelezettség az írásbeli belépési nyilatkozat nyugdíjpénztár által történő elfogadásának (záradékolás) napját követő hónap első napja.

Az elfogadást a nyugdíjpénztár igazgatótanácsa a belépési nyilatkozat záradékolásával tanúsítja.

4.2 A tagsági jogviszony kötelező pénztártagság esetén a belépési nyilatkozat pénztár által történő elfogadásakor jön létre, a Tbj.-ben meghatározott biztosítási jogviszony keletkezésének napjára visszaható hatállyal.

5. A magánnyugdíjpénztári tagsági viszony megszűnése

5.1 A tagsági viszony megszűnik

- a) más nyugdíjpénztárba való átlépéssel, az átlépés napját megelőző nappal,
- b) elhalálozással, az elhalálozás napjával,
- c) a társadalombiztosítási nyugdíjrendszer szerint megállapított rokkantsági nyugdíjra jogosulttá válással, rokkantsági nyugdíj megállapításának napját megelőző nappal, a tag döntése szerint, illetőleg
- d) az Mpt. 123. §-ának (2) bekezdése szerint a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépéssel,
- e) az Mpt. 123. §-ának (6) bekezdése szerint a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépéssel, a nyugellátás megállapításának napját megelőző nappal.
- f) az Mpt. 3. §-a alapján a magánnyugdíjpénztárba belépett személy - amennyiben a Tbj.-ben foglaltak alapján harmadik állam állampolgárának vagy hontalannak minősül - döntése szerint, a nyugdíjbiztosítási jogviszonya megszűnésének napjával.

5.2 A tagdíjfizetés elmulasztása nem szünteti meg a tagsági viszonyt.

5.3 A tagsági viszony átlépéssel való megszüntetésére legkorábban a nyugdíjpénztárbeli tagsági viszony kezdő időpontjától számított fél év eltelte után kerülhet sor.

5.4 A pénztártag átlépésére a tag erre irányuló bejelentése alapján, az esetleges tagdíjhátralék kiegyenlítését követően kerülhet sor.

5.5 Az átlépéskor, a nyugdíjpénztár a tag követelésének megfelelő összeget, a tag által választott pénztárba, e pénztár felszólítása alapján utalja át. Az átlépéssel kapcsolatos költségeket a nyugdíjpénztár a tag követeléséből levonja. Az átlépéssel kapcsolatos költségeket, valamint azok megfizetésének módját a nyugdíjpénztár pénzügyi terve, és szolgáltatási szabályzata tartalmazza. A nyugdíjpénztár az átlépés fordulónapja és az átutalás napja közötti időszakra hozamot fizet a pénztártagnak. A megállapított követelésnek az átvevő pénztár részére történő átutalását, legkésőbb az átadó pénztárnál a tag tagsági viszonyának megszűnése napját követő 50 naptári napon belül kell elvégezni.

5.6 Amennyiben a tagsági viszony a pénztártagnak a felhalmozási időszakban bekövetkező halála miatt szűnik meg, a kedvezményezett (örökös) választhat, hogy az egyéni számlán ráeső részt

- a) egy összegben felveszi, vagy
- b) ugyanazon pénztárnál vezetett saját egyéni számlájára átvezetteti, vagy
- c) más Magánnyugdíjpénztárba viszi át, vagy

d) a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény (Tny.) szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén átutalhatja a Nyugdíjbiztosítási Alap részére.

Ha a tag kedvezményezettet nem jelöl, a tag természetes személy törvényes örökösét kell kedvezményezettnek tekinteni. Örökös hiányában az egyéni számlán levő öröklés alá eső összeg a Pénztárra száll, és a Pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

5.7 Az 5.1 c), e) pontjaiban meghatározott esetekben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépési szándékaról a pénztártag a társadalombiztosítási nyugdíjigény benyújtásával egyidejűleg írásban nyilatkozik a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv részére. A nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv a benyújtást követően írásban értesíti az érintett magánnyugdíjpénztárt a pénztártag visszalépési szándékának bejelentéséről és a nyugdíj megállapításának kezdő időpontjáról, valamint a megállapítást követően a társadalombiztosítási nyugellátás összegének a Tny. 12. § (7) bekezdése alapján számított összegéről. A nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnek a társadalombiztosítási nyugellátás összegéről szóló értesítését követően a magánnyugdíjpénztár haladéktalanul, írásban tájékoztatja a pénztártagot az egyéni számlakövetelés alapján számított életjáradék várható összegéről. A pénztár az 5.1 e) pontjában meghatározott esetben a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv társadalombiztosítási nyugellátás összegéről szóló értesítése alapján megvizsgálja a visszalépés feltételeit, és arról írásban igazolást ad ki a pénztártag részére. Amennyiben a pénztártag a visszalépésről dönt, a pénztárhoz benyújtja visszalépési kérelmét, melyet az haladéktalanul továbbít a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv részére. Az 5.1 e) pontjában meghatározott esetekben a pénztárnak ezzel egyidejűleg az igazolást is továbbítania kell. A visszalépési kérelem a nyugdíjigény elbírálása tárgyában hozott első fokú határozat kézhezvételét követő legfeljebb 30 napon belül nyújtható be.

A társadalombiztosítási nyugellátás összegének - a Tny. 12. §-a (6) bekezdésén alapuló - megállapításáról a nyugdíjbiztosítási szerv értesíti a magánnyugdíjpénztárt. A magánnyugdíjpénztár a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, a tagsági jogviszony megszűnése napját magában foglaló negyedév fordulónapi követelésének a tagdíjkiegészítéssel csökkentett összegét a Nyugdíjbiztosítási Alap részére köteles átutalni a fordulónapot követő 50 napon belül, illetve amennyiben erre nincs lehetőség, a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv értesítése alapján az értesítést követő 15 napon belül.

5.8 (Hatályon kívül helyezve)

5.9 Amennyiben a pénztártag az Mpt. 23. § (1) bekezdésének g) pontja szerinti választási lehetőségével élve magán-nyugdíjpénztári tagsági jogviszonyát meg kívánja szüntetni és az egyéni számlán felhalmozott összeget - bármely országban működő - időskori megélhetést szolgáló megtakarítási formába kívánja utalni, arról a pénztár részére a Tbj. 5. §-a szerinti biztosítási jogviszony, vagy a Tbj. 34. § (1) bekezdése szerinti megállapodás megszűnését követő 90 napon belül írásban nyilatkozik. A nyilatkozatban meg kell jelölni a pénztártag által választott megtakarítási formát, valamint az ezt működtető intézmény címét és bankszámlaszámát. A pénztár a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, a fent nevezett nyilatkozat pénztárhoz történő megérkezésének napját magában foglaló negyedév fordulónapi követelésének összegét a fordulónapot követő 50 napon belül köteles átutalni a tag nyilatkozatában megjelölt intézmény részére. Az átutalt összeg más jogszabályok alkalmazásában a magánnyugdíjpénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatással esik egy tekintet alá. A követelés összegét a pénztár a tagsági jogviszony megszüntetésének tényleges költségeivel csökkentheti.

5.10 A tagsági viszony megszűnése esetén a nyugdíjpénztár szolgáltatási szabályzatában, valamint pénzügyi tervében meghatározott és a tag által megtéríteni rendelt költségeket működési bevételként kell elszámolni.

VI. A tagdíj

Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatba fizetendő tagdíj

1. A tagdíj és az egységes tagdíj

1.1 A tagdíj a pénztártagok által vállalt kötelezettségként rendszeresen fizetett pénzbeli hozzájárulás a nyugdíjpénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére.

1.2 A munkáltató részben vagy egészben átvállalhatja munkavállalója tagdíjfizetési kötelezettségét.

1.3 Az egységes tagdíj a jelen alapszabályban megjelölt azon összeg, amelyet valamennyi pénztártag a pénztárnak rendszeresen megfizet.

2. Az egységes tagdíj mértéke

2.1 Az egységes tagdíj mértéke havonta a nyugdíjpénztár alakulásának évében 2.000.-Ft, 1996. január 1. napjától 1996. szeptember napjáig 2.500.-Ft, ezt követően 1.000.-Ft. (az azt követő években pedig ennek az összegnek a KSH éves fogyasztói árindexe alapján - 100 forintra kerekítve - meghatározott összege.). 2002. január 1. napjától az egységes tagdíj mértéke havi 2.000.-Ft.

2.2 A pénztártag az előző pont szerinti egységes tagdíj mértékét meghaladó magasabb tagdíjat is vállalhat. Az erre irányuló tagi nyilatkozatot a belépéskor lehet megtenni legalább 12 hónapra szóló időszakra terjedően; egyéb esetekben pedig a tagnak a nyugdíjpénztárhoz írásban lehet benyújtani a legalább 12 hónapra vállalt magasabb tagdíj egyidejű meghatározása mellett. Amennyiben a pénztártag a 12 hónap lejártát megelőző 30. napig nem jelenti be írásban, hogy a megemelt tagdíjat nem kívánja tovább fizetni, úgy a következő 12 hónapra is az emelt tagdíjra vonatkozik fizetési kötelezettsége.

2.3 A pénztártag a 12 hónapos időtartamon belül bármikor módosíthatja a vállalt tagdíj összegét, illetve csökkentheti azt az egységes tagdíj mértékéig a pénztárhoz legalább 30 nappal a változás időpontja előtt írásban benyújtott írásbeli nyilatkozatával.

2.4 A vállalt tagdíj mértékén felül a pénztártag tetszőleges további tagdíjbefizetéseket is teljesíthet a nyugdíjpénztárba.

2.5 A pénztártag által vállalt, a kötelező mértéket meghaladó vagy eseti tagdíjnak a pénztári alapok közötti felosztása a kötelezően vállalt tagdíjjal azonos módon történik.

3. A tagdíj esedékessége

3.1 A tagdíj a tárgyhónap 15. napjáig fizetendő meg a nyugdíjpénztár által megadott módokon; erről a nyugdíjpénztár tájékoztatja a tagdíjfizetőket.

3.2 A pénztártag a belépési nyilatkozata benyújtásával egyidejűleg felhatalmazhatja a munkáltatót, hogy a tagdíj összegét a pénztártagot megillető járandóságból közvetlenül levonja és a nyugdíjpénztárnak átutalja. Ha a munkáltató társadalombiztosítási kifizetőhely, akkor a felhatalmazás a keresetpótló (jövedelempótló) társadalombiztosítási ellátásból történő levonásra is kiterjedhet.

3.3 A pénztártag tagdíjfizetési kötelezettsége az Öpt. 2.§-a (5) bekezdése a) pontjában meghatározott nyugdíjkorhatár elérése hónapja utolsó napján szűnik meg. A pénztártag azonban választása szerint írásban nyilatkozhat arról, hogy

a) egyösszegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy

b) az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy

c) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy

d) tag az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti.

4. A nyugdíjpénztár a pénztártag által, illetve javára befizetett tagdíj összegének a szolgáltatás fedezetéül szolgáló, az éves pénzügyi terv szerinti hányadát, mint "Fedezeti hányad"-ot a pénztártag nevére szóló egyéni fedezeti számlán írja jóvá és tartja nyilván. A jóváírás időpontja: a befizetett összegnek a nyugdíjpénztár folyószámláján való megjelenése napja.

5. Ha a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségét határidőben nem teljesíti, akkor a tárgyévben korábban befizetett magasabb tagdíj vagy eseti befizetés (hozzájárulás) összegét a tagdíjba, mint tagdíjfizetést a tárgyév végéig be kell számítani.

A magánnyugdíjpénztári ágazatba fizetendő tagdíj

6. A tagdíj

6.1 A tagdíj alapja az Mt. 26.§-a alapján a Tbj.-ben meghatározott nyugdíjjárulék-alapot képező adóköteles jövedelem.

6.2 A tagdíj mértékét a Tbj. határozza meg.

6.3 A tagdíj megfizetéséről, illetve a tagdíjfizetési kötelezettség alapján a pénztárhoz befolyt tagdíj összegéről a tagdíjbevallást és befizetést teljesítő foglalkoztató, egyéni vállalkozó részére negyedévente, a negyedévet követő 45. napig a bevételek és a befizetések részletezésével igazolást (értesítőt) állít ki, illetőleg küld meg.

6.4 A tagdíj megfizetésének módjáról a Tbj. rendelkezik. A pénztári tagsági viszony időszakába csak az az idő számít bele, amelyre vonatkozó tagdíjat a pénztárba befizették.

6.5 A munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalással munkavállalója tagdíját vagy a tag saját tagdíját a tagdíjalap mértékének 10 százalékáig kiegészítheti. A munkáltató kötelezettségvállalása minden munkavállalóra azonos mértékben és egyforma feltételekkel vonatkozik.

6.6 Az a pénztártag, aki időlegesen nem rendelkezik a tagdíj alapjául meghatározott jövedelemmel, vagy a törvény szerint megállapodást köthet társadalombiztosítási igazgatási szervvel társadalombiztosítási ellátásra, valamint mindazok a természetes személyek, akik önkéntes elhatározásuk alapján pénztártaggá kívánnak válni, megállapodást köthetnek a pénztárral tagdíjfizetésre, ha a tagdíj fizetését vállalják, vagy azt - támogatási megállapodás alapján - helyettük más átvállalja. A támogatás kedvezményezettje a pénztártag.

6.7 Azt a pénztártagot, aki a tagdíj alapjául szolgáló jövedelemmel nem rendelkezik, és tagdíj fizetésére megállapodást nem kötött, vagy részére támogatási megállapodást nem kötöttek (a továbbiakban: számlatulajdonos) a pénztártagok jogai illetik, és kötelezettségei terhelik azzal, hogy a számlatulajdonos nem választhat, és a pénztár szerveibe nem választható. Ez a szabály irányadó a számlatulajdonos örökösére is, illetve arra a rokkantsági nyugellátásban részesülő tagra, aki a tagsági jogviszonyát fenn kívánja tartani (Mpt. 24. § (5) bek.).

VII. A támogatás

Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatba fizethető támogatás

1. A nyugdíjpénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül bármely természetes vagy jogi személy eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást - támogatást - teljesíthet.

2. A támogatást nyújtó - a hatályos jogszabályok, a jelen alapszabály valamint a Küldöttközgyűlési határozatok keretei között - jogosult meghatározni, hogy a támogatást a

pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel. Támogatás a pénztártagság egésze vagy a jelen alapszabály III./ 2. pontjában meghatározott tagsági körök részére nyújtható.

VIII. A nyugdíjpénztár szolgáltatásainak típusa

Az önkéntes nyugdíjpénztár szolgáltatásai

1. A nyugdíjkorhatárt elérő, valamint a pénztári szolgáltatásra jogosult belépő pénztártag jogai:

1.1 A nyugdíjkorhatárt elérő, valamint a pénztári szolgáltatásra jogosult belépő pénztártagnak írásban kell nyilatkoznia, arról, hogy

a) egyösszegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat nem fizeti, vagy

b) az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egyösszegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájába veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti.

c) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy

d) az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti.

2. A pénztártag egyösszegű nyugdíjszolgáltatás választása esetén arra az összegre jogosult, amely a fedezeti számláján jóváírt összeggel azonos, érvényesítve vele szemben a pénztártag esetleges tartozásait.

3. A szolgáltatás a nyugdíjkorhatár elérését, illetve a pénztártagnak az Öpt. 47.§ (4) bekezdése alapján tett írásbeli nyilatkozata szerinti későbbi időpontban igényelt szolgáltatás iránti írásbeli bejelentésének kézhezvételét követő 30. naptól kezdve esedékes.

4. Az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás

4.1 Az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás alapján a pénztártag jogosulttá válik a VIII./7.1 pont szerint megnyitott egyéni szolgáltatási számláján lévő összeg felvételére.

4.2 A nyugdíjpénztár az egyösszegű nyugdíjszolgáltatást a pénztártag részére a nyugdíjkorhatár elérését követő hónap 30. napjáig fizeti meg.

4.3 Az Öpt. 47.§-a (4) bekezdése szerinti a nyugdíjkorhatár betöltését követő későbbi időpontban igényelt szolgáltatás esetén a fenti VIII./3., illetve VIII./4.2 pontban foglalt határidőket az erre irányuló írásbeli nyilatkozatnak a nyugdíjpénztárhoz történt benyújtásától kell számítani.

5. A járadékszolgáltatás

5.1 A járadékszolgáltatás igénybevétele iránti igény esetén a pénztártagnak nyilatkoznia kell, hogy milyen típusú járadékszolgáltatásra tart igényt. A nyilatkozatot írásban, a nyugdíjkorhatár elérését megelőzően kell a nyugdíjpénztárhoz eljuttatni. A nyugdíjkorhatár betöltését követő későbbi időpontban igényelt szolgáltatás esetén az erre irányuló írásbeli nyilatkozatot a pénztártagnak - az Öpt. 47.§-a (4) bekezdése szerinti feltételek betartása mellett - a szolgáltatás igénybevételét megelőzően kell a nyugdíjpénztárhoz benyújtani.

5.2 A rögzített időtartamú járadékszolgáltatás választása esetén a nyugdíjpénztár a pénztártag választása szerinti hosszúságú, de minimum 3 éves időtartamú szolgáltatást nyújthat.

5.3 A járadékot a nyugdíjpénztár a pénztártag választásától függően havonta vagy évente folyósítja.

5.4 A járadékszolgáltatás alapját a szolgáltatásra való jogosultság időpontjában a pénztártag egyéni szolgáltatási számlájára befizetett összeg és annak hozama határozza meg, csökkentve az alábbi VIII./7.) pont szerinti kötelezettségek összegével.

5.5 A járadékok összegét a nyugdíjpénztár kifizetésekor a pénztártagnak a fenti VIII/ 5.6 pont szerinti szolgáltatási számlájára kerülő összeg alapulvételével, technikai kamatláb alkalmazásával állapítja meg.

5.7 A járadékszolgáltatás választásának feltétele, hogy a - biztosításmatematikai mérleg szerinti matematikai képlet alkalmazásával kalkulált járadék egy járadéktagja meghaladja a szolgáltatási szabályzatban meghatározott minimum összeget.

6. A pénztártag választása szerint az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egyösszegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veheti igénybe. Az igénybevétel feltételeire és esedékességére a fenti 5. és az alábbi 7. pontokban foglaltakat kell értelemszerűen alkalmazni.

7. Elszámolás a szolgáltatás esedékessé válásakor

7.1 A nyugdíjpénztár a pénztártag nevére szóló egyéni számláját a nyugdíjszolgáltatás igénybevételéről szóló nyilatkozat alapján lezárja és vele azonos összeggel megnyitja a pénztártag nevére szóló egyéni szolgáltatási számláját.

7.2 A szolgáltatás teljesítése során a nyugdíjpénztár

a) a szolgáltatás jogosultjával szembeni követelését a szolgáltatás alapjául szolgáló egyéni számlájával szemben érvényesítheti;

b) a szolgáltatás alapszabály szerinti összegéből - ha jogszabály esetleg ilyen kötelezettséget ír elő a számára - levonja a jogszabályban meghatározott közterheket.

A magánnyugdíjpénztár szolgáltatásai

1. A nyugdíjpénztár a pénztártag részére a nyugdíjszolgáltatást a pénztártag által választott, az Mpt. 27. §-a szerinti típusú járadékszolgáltatásként nyújtja, vagy az Mpt. 28. §-ban foglaltak szerint egyösszegű kifizetésként teljesíti.

A nyugdíjpénztár szolgáltatásainak jogcímét, mértékét és időpontját, valamint a járadékszolgáltatásra vonatkozó részletes rendelkezéseket az Mpt. alapján a nyugdíjpénztár szolgáltatási szabályzata határozza meg.

2. A járadékszolgáltatás a tag választása szerint lehet:

a) a tag számára élete végéig havonta előre folyósított járadék (életjáradék),

b) olyan életjáradék, amelyet a nyugdíjpénztár a nyugdíjszolgáltatás megkezdésének időpontjától számított, előre meghatározott időtartam (határozott időtartam) lejártáig a pénztártagnak, illetve kedvezményezettjének (örökösének), a meghatározott időtartam lejáratá után a pénztártag élete végéig folyósít (elején határozott időtartamos életjáradék),

c) olyan életjáradék, amelyet a nyugdíjpénztár a pénztártag részére élethosszig folyósít, majd annak halála után kedvezményezettje részére a nyugdíjpénztár szolgáltatási szabályzatában előre meghatározott időtartam (határozott időtartam) lejártáig folyósít (végén határozott időtartamos életjáradék),

d) kettő vagy több életre szóló életjáradék: a pénztártag és kedvezményezettje(i) részére járó nyugdíjszolgáltatás, amelyet addig folyósítanak, ameddig legalább egyikük életben van (kettő vagy több életre szóló életjáradék).

3. Egyösszegű kifizetés

A nyugdíjpénztár az Mpt. 28. §-a alapján egyösszegű kifizetést teljesít:

a) a pénztártag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett részére.

b) annak a pénztártagnak a kérésére, aki a nyugdíjkorhatár eléréséig a különböző pénztárakban eltöltött tagsági viszonyának egybeszámításával sem fizetett 180 hónap időtartamra tagdíjat. Ha a pénztártag nem az egyösszegű kifizetést kéri, részére járadékszolgáltatást kell megállapítani.

IX. Elszámolás a tagsági jogviszony megszűnése, illetőleg a várakozási idő letelte esetén

Elszámolás az önkéntes nyugdíjpénztári tagság megszűnése esetén

1. A Pénztártag elhalálása esetén

Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat esetén:

1.1. A pénztártag halála esetén az egyéni számlája a hagyatékának nem része. A pénztártag a halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).

1.2 A kedvezményezett-jelölés a pénztár általi tudomásulvétellel hatályosul. A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a pénztártagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a pénztártagsági okirat megküldésével értesíti. A pénztártagsági okiratnak tartalmaznia kell a pénztártag adatain kívül a pénztártag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a tudomásulvétel időpontját. Amennyiben a pénztártag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

1.3 A pénztártag az 1.2 pontban meghatározott formában bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

1.4 A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

a) a pénztártag a korábbi kedvezményezett jelölését visszavonja és egyidejűleg másik kedvezményezettet jelöl,

b) a kedvezményezett a pénztártag halála előtt meghal,

c) a pénztártag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

1.5 Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a pénztártag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

1.6 Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés az (5) bekezdésben foglaltak alapján hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a pénztártag természetes személy örökösét öröklése arányában kell tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a pénztártagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll és azt a pénztár fedezeti tartalékán a pénztártagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

1.7 A kedvezményezett(ek) a pénztártag felhalmozási időszakban bekövetkező halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett 1.8 pont szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

1.8 A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt

a) egy összegben felveszi,

b) az alapszabály rendelkezésének megfelelően saját nevén a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával, vagy anélkül,

c) más, azonos típusú pénztárba átutaltatja.

Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a fenti nyilatkozatot, akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve -, a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe kell helyeznie.

Magányudjipénztári ágazat esetén:

1.9 A pénztártag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A tag a halála esetére természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).

1.10 A kedvezményezett-jelölés a pénztár általi tudomásulvétellel hatályosul. A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága arányát, a tudomásulvétel időpontját.

Amennyiben a pénztártag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

1.11 A pénztártag az 1.10 pontban meghatározott formában bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a) a pénztártag a korábbi kedvezményezett jelölését visszavonja és egyidejűleg másik kedvezményezettet jelöl,
- b) a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,
- c) a tag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

1.12 Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részére a pénztártag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a részesedésük arányában lesznek jogosultak.

1.13 Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés az 1.11 pont alapján hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét öröklése arányában kell tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll és a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

1.14 A kedvezményezett(ek) a pénztártag a felhalmozási időszakban bekövetkező halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett 1.15 pont szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

1.15 A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt

- a) egy összegben felveszi,
- b) a Tny. szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén átutaltatja a Nyugdíjbiztosítási Alap részére,
- c) ugyanazon pénztárnál vezetett saját egyéni számlájára átvezetteti,
- d) más pénztárnál vezetett egyéni számlájára átutaltatja.

A b) pontban meghatározott esetben a hozzátartozói nyugellátás összegének a Tny. 12.§ (6) bekezdésében foglalt rendelkezés szerinti megállapításáról a nyugdíj-biztosítási szerv értesíti a magányudjipénztárat. A magányudjipénztár a pénztártag egyéni számláján lévő, tagdíjkiegészítéssel csökkentett összegét a Nyugdíjbiztosítási Alap részére köteles átutalni a fordulónapot követő 50 napon belül, illetve amennyiben erre nincs lehetőség, a nyugdíj-biztosítási igazgatási szerv értesítése alapján az értesítést követő 15 napon belül.

2. Az önkéntes és magánágazatból más nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén

2.1 A más nyugdíjpénztárba átlépő pénztártag egyéni számláján lévő összegnek a választott másik nyugdíjpénztárba történő átutalására válik jogosulttá, amennyiben e szándékát a nyugdíjpénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatban jelenti be, amelyhez csatolja a másik nyugdíjpénztárhoz benyújtott és e nyugdíjpénztár által záradékolt belépési nyilatkozat másolatát. Az átlépő pénztártag a kilépési költséggel azonos mértékű ügykezelési költséget köteles megfizetni az önkéntes ágazatban. Magán ágazatban az átlépés során levonandó ügykezelési költség mértéke az átlépő tag egyéni fedezeti számlakövetelésének 1 ezreléke, de maximum 400,- Ft.

2.2 Az átutalást a nyugdíjpénztárnak legkésőbb a pénztártag - az átadó pénztárnál történő - tagsági jogviszonyának megszűnése napját követő 50 napon belül kell elvégeznie.

2.3. Az önkéntes ágazatból való átlépés esetén, amennyiben az átlépő tag egyéni nyugdíjszámláján tagi lekötés van, az átadó pénztár értesíti a befogadó pénztárat az átlépő tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról.

Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat esetén:

3. A várakozási idő leteltét követő kilépés esetén

3.1 A várakozási idő leteltét követően a kilépő pénztártag ezt a szándékát a nyugdíjpénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatban jelenti be, és ezzel jogosulttá válik egyéni számláján lévő összeg egyösszegben történő felvételére. A nyugdíjpénztár az egyéni számlán lévő összegből levonja a kilépéssel kapcsolatos tényleges költségeket, legfeljebb azonban 4.000.-Ft-ot. A nyugdíjpénztár levonja továbbá a jogszabályban meghatározott közterheket, amennyiben a jogszabályok ilyen kötelezettséget előírnak.

3.2 A kifizetést a nyugdíjpénztár az írásbeli nyilatkozat kézhezvételét követően a jogszabályban (281/2001. (XII.26) Korm.rendelet 29/A. § (1) és (2) bek.), illetve a Pénztár önkéntes ágazatának szolgáltatási szabályzatában (1.3 pont) megjelölt határidőn belül teljesíti.

3.3 Ha a pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban úgy választ, hogy a pénztártagságát folytatja, de az egyéni számláján nyilvántartott összegnek nem az egészét, hanem csak egy részét - legfeljebb háromévente egy alkalommal - a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi akkor a kifizetésre és az elszámolásra a 3.1-3.2 pontokat kell értelemszerűen alkalmazni.

3.4 A 3.3 pont szerinti esetben továbbá, ha a pénztártag tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a nyugdíjpénztárban hagyja a nyugdíjpénztár jogosult a pénztártag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát - a mindenkori egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni és a működési és likviditási tartalék javára jóváírni.

4. Az elszámolás egyéb szabályai az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatban

A tagsági jogviszony megszűnésével esedékes elszámolás során a nyugdíjpénztár

a) a szolgáltatás jogosultjával szembeni követelését a szolgáltatás alapjául szolgáló egyéni számlájával szemben érvényesítheti,

b) a tagdíjnak a várakozási idő alatti nemfizetése esetén a tagsági viszonynak a várakozási idő letelte előtt, a tagdíj nemfizetése miatti megszűnése esetén a nyugdíjpénztár a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeget az általános szabályok szerint befekteti, a hozamot jóváírja, s a tagsági jogviszonynak a várakozási idő leteltét követően a hozammal növelt összeget a kilépési költséggel azonos mértékű ügykezelési költség levonásával egyösszegben kifizeti,

c) a szolgáltatás alapszabály szerinti összegéből levonja a jogszabályban meghatározott közterheket, amennyiben a jogszabályok ilyen kötelezettséget előírnak.

Elszámolás a magánnyugdíjpénztári tagság megszűnése esetén

1. A szolgáltatás teljesítése a tag írásbeli nyilatkozata alapján történhet, amelyet a tag a szolgáltatás igénybevételét megelőzően köteles a nyugdíjpénztárnak bejelenteni. A nyugdíjpénztár szolgáltatásainak jogcímét és mértékét, valamint időpontját a törvény alapján a nyugdíjpénztár szolgáltatási szabályzata határozza meg.
2. A pénztártag más, a nyugdíjpénztárral szemben fennálló követeléseire a szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szabályokat értelemszerűen alkalmazni kell.
3. A pénztártag és a nyugdíjpénztár közötti viták megállapodás alapján történő rendezésére kísérletet kell tenni. A nyugdíjpénztárat az egyeztetés során a pénztártaggal szemben az ügyvezető képviseli, aki az egyeztetés eredményéről az igazgatótanácsot tájékoztatja.

X. A nyugdíjpénztár szervezete

1. A nyugdíjpénztár szervezete
 - 1.1 A nyugdíjpénztár szervei:
 - a) az önkéntes nyugdíjpénztár és a magánnyugdíjpénztár küldöttválasztó részközgyűlése és küldöttközgyűlése,
 - b) az igazgatótanács,
 - c) az ellenőrző bizottság.
 - 1.2 Az önkéntes nyugdíjpénztári és a magánnyugdíjpénztári ágazat külön-külön küldöttválasztó részközgyűléssel és külön-külön küldöttközgyűléssel rendelkezik, míg igazgatótanácsa és ellenőrző bizottsága közös szervezetként működik.
 - 1.3 A nyugdíjpénztár ágazatonként külön-külön megválasztott küldöttekből álló küldöttközgyűlései közös küldöttközgyűlést is tarthatnak.
 - 1.4 A mindkét ágazatot érintő kérdésben a küldöttközgyűlések közös határozatot hoznak. A közös kérdésekben való döntéshozatal során, amennyiben az Mpt. és az Öpt. eltérő szabályokat állapít meg, úgy a szigorúbb rendelkezéseket kell alkalmazni.

A küldöttválasztó részközgyűlés

2. A küldöttválasztó részközgyűlés
 - 2.1 A részközgyűlés feladata a küldöttek, illetve a pótküldöttek megválasztása. A küldötteket választó területi, illetve munkahelyi egységeket, a részközgyűlések számát az igazgatótanács határozza meg, úgy, hogy valamennyi pénztártag képviselése arányosan biztosított legyen. Minden részközgyűlés ágazatonként és körzetenként egy küldöttet választ. A küldöttek, illetve pótküldöttek személyére bármely pénztártag javaslatot tehet. A küldötteket és a pótküldötteket az adott területi egységhez tartozó pénztártagok egy vagy több gyűlése nyílt szavazással választja meg. Minden pénztártag csak egy választókerületben szavazhat. A küldöttek, illetve a pótküldöttek megválasztása a részközgyűlésen részt vevő pénztártagok többségi döntésével történik. Egy személy egyidejűleg csak egy választókerületben lehet jelölt. Minden küldött mellé egy pótküldött kerül megválasztásra a küldöttválasztásra vonatkozó szabályok szerint. Egy pótküldött csak egy küldöttet helyettesíthet a küldöttközgyűlésen. A küldöttek megbízatása 5 évre szól. Az adott területi egységhez tartozó pénztártagok 10 %-ának írásbeli kérelmére a megbízatás letelte előtt is új választást kell tartani. Az így megválasztott küldött, illetve pótküldött megbízatása az eredeti megbízatás idejéhez igazodik. A választások lebonyolítása az igazgatótanács feladata.
 - 2.2 A részközgyűlés határozatképes, ha azon az érintett pénztártagok legalább 50 %-a személyesen vagy meghatalmazott útján magát képviselteti. A változatlan napirenddel ismételten összehívott részközgyűlés a résztvevők számára tekintet nélkül határozatképes.

2.3 A küldöttválasztó részközgyűlésen jelenléti ívet kell készíteni, amely tartalmazza a részközgyűlésen megjelent tagok nevét, lakcímét, illetve mellékelni kell képviselőjének meghatalmazását. A jelenléti ívet a részközgyűlés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.

2.4 A részközgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza a nyugdíjpénztár nevét, székhelyét, a részközgyűlés helyét és idejét, a részközgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőinek és szavazatszámállóinak a nevét, a jelenlevők létszámát, a részközgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat, a felszólalások lényegét, a hozott határozatokat, a jelenlevő szavazók számát, a határozati javaslatokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

2.5 Az újonnan belépő, illetve átlépő tagok képviselete egyéni küldöttválasztás útján történik. Az újonnan belépő, illetve átlépő pénztártag valamely részközgyűlésen való részvétel helyett vagy azt követően is jogosult arra, hogy valamely már megválasztott küldöttet egyéni választás útján bizzon meg önmaga képviseletével. Ennek módja az, hogy a pénztártag kiválaszt a küldöttek listájáról egy személyt. A küldött egyéni választása a helyettesítésre megválasztott pótküldöttre automatikusan érvényes. Küldöttet az igazgatótanácshoz benyújtott írásbeli nyilatkozattal lehet egyéni választás útján megbízni. Az egyénileg választott küldöttet az igazgatótanács köteles regisztrálni, és erről az egyéni választót és az egyénileg választott, valamint az esetleges megelőző küldöttet egyidejűleg 15 napon belül írásban értesíteni.

2.6 A fenti 2.1 pont szerinti küldöttválasztás rendelkezéseitől eltérően a magánnyugdíjpénztári ágazat első küldöttközgyűlésének tagjait az önkéntes nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése által átruházott jogkörében az igazgatótanács választotta. A magánnyugdíjpénztári ágazat első küldöttközgyűlésének megbízatása a küldöttközgyűlés megtartását követő 180 napig tart.

A küldöttközgyűlés

3. A nyugdíjpénztár legfelsőbb döntéshozó szervei: az önkéntes és a magánnyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlése.

4. A küldöttközgyűlésen a területi, illetve munkahelyi egységenként megválasztott küldötteket annyi szavazat illeti meg, ahány pénztártag az adott területi egységhez tartozik. A küldöttet akadályoztatása esetén pótküldött helyettesíti. A pótküldöttre a küldöttre vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni. A küldöttet a pótküldöttön kívül más nem helyettesítheti.

5. A küldöttközgyűlés összehívása

5.1 Az önkéntes és magánnyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlését évente legalább kétszer össze kell hívni az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadására.

A beszámolót a pénzügyi év lejártát követő 150 napos, a pénzügyi tervet a pénzügyi év lejártá előtti 90 napos időszakban kell a közgyűlés elé terjeszteni és elfogadni.

5.2 A küldöttközgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt az igazgatótanács szükségesnek látja, vagy a bíróság, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) elrendeli, az ellenőrző bizottság kezdeményezi, valamint, ha a pénztártagok, illetve küldötteik legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - írásban indítványozza.

5.3 A küldöttközgyűlés összehívásáról az igazgatótanács hirdetmény útján gondoskodik. A hirdetményt a Magyar Tőkepiac című napilapban kell közzétenni. A hirdetmény megjelenése, illetve a meghívó elküldése legalább 15 nappal kell, hogy a küldöttközgyűlés időpontját megelőzze. A küldöttközgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben meg kell

jelölni a küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét.

A Küldöttközgyűlés az Öpt. 23. §-ának (1) bekezdésében meghatározott, a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdések esetén csak akkor tárgyalhatja meg, ha az ülésen valamennyi tag képviselve van, és egyhangúlag hozzájárul a napirendi kérdés megtárgyalásához.

Egyéb kérdésekben a hirdetményben közölt napirendtől csak akkor lehet eltérni, illetve akkor lehet új pontot a napirendre felvenni, ha a küldöttközgyűlésen a pénztártagoknak több, mint fele képviselve van és azok legalább háromnegyed része hozzájárul a napirend módosításához, illetve új pont napirendre tűzéséhez.

5.4 A küldöttközgyűlés összehívásáról szóló értesítést, a küldöttközgyűlést megelőzően legalább 15 nappal előbb el kell juttatni a küldötteknek. A bíróság vagy a Felügyelet az értesítés tekintetében, ennél rövidebb határidőt is előírhat.

5.5 A küldöttközgyűlésre a Felügyelet képviselőjét, az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlésére ezen túlmenően a munkáltatókat is meg kell hívni. A meghívottak a küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.

5.6 A küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább felének képviselete biztosított.

5.7 Amennyiben a küldöttközgyűlés határozatképtelen, úgy a 15 napos időköz megtartásával másodízben összehívott új küldöttközgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképes. Amennyiben az eredeti közgyűlés hirdetménye ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt közgyűlés egy napon is megtartható.

6. Szavazás a küldöttközgyűlésen

6.1 A küldöttközgyűlésen minden küldöttnak annyi szavazata van, ahány pénztártagot képvisel. A küldöttközgyűlés határozatait - ha a törvény vagy az alapszabály eltérően nem rendelkezik - nyílt szavazással és egyszerű szavazattöbbséggel hozza.

Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő.

6.2 Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjainak megválasztása titkos szavazással történik. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság elnöke a megválasztott igazgatótanács, illetve ellenőrző bizottsági tagok közül, titkos szavazás útján kerül megválasztásra.

7. A küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az alapszabály elfogadása és módosítása,
- b) az igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
- c) az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
- d) az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, ezen belül
- da) az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlésének hatáskörébe tartozik a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről,
- db) a magánnyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlése hatáskörébe tartozik a mérleg és az aktuáriusi értékelés elfogadása, döntés az egyes tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséről,
- e) a nyugdíjpénztár pénzügyi tervének elfogadása,
- f) az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat tagi kölcsönnyújtási szabályzatának jóváhagyása,
- g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
- h) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a nyugdíjpénztár nevében eljáró személyek, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a nyugdíjpénztár képviseletére jogosultak ellen indított perekben a nyugdíjpénztár képviseletéről,

- i) döntés érdekképviselői szervhez történő csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról,
- j) döntés a nyugdíjpénztár megszűnéséről, szétválásáról vagy más nyugdíjpénztárral történő egyesüléséről,
- k) a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése,
- l) döntés a magánnyugdíjpénztári ágazat tagdíjai behajtásának módjáról,
- m) az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat választható portfóliós rendszerének bevezetése, módosítása, megszüntetése, illetve a rendszer szabályait tartalmazó szabályzat elfogadása
- n) döntés mindazon ügyekben, amelyeket jogszabály a hatáskörébe utal.

8. A küldöttközgyűlésen a jelenlévő Küldöttek által képviseltek kétharmados szavazattöbbsége szükséges a 7.) a), d), i) és j) pontjaiban írt esetekben.

9. A küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni, és jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a közgyűlés elnöke írja alá, és az erre megválasztott két jelenlévő tag hitelesíti. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolójának egy példányát.

10. A jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt - a küldöttközgyűlést követő 30 napon belül - meg kell küldeni a Felügyeletnek. A jegyzőkönyvbe a küldöttek az igazgatótanács által meghatározott ügyfélfogadási időben szabadon betekinhetnek. A küldött kérésére az igazgatótanács, illetve az ügyvezető köteles a közgyűlési jegyzőkönyvből kivonatot adni.

11. Az elfogadott beszámolót és mérleget a nyilvánosságra hozatal szabályai szerint a Magyar Tőkepiac című napilapban meg kell jelentetni.

12. Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlésének határozatairól az igazgatótanács elnöke folyamatos nyilvántartást vezet (Határozatok könyve). A határozatokat a meghozatalt követő 3 munkanapon belül be kell vezetni. A küldött a Határozatok könyvébe betekinhet és az igazgatótanács által hitelesített kivonatot kérhet. A küldöttközgyűlés határozatait a nyugdíjpénztár székhelyén és telephelyén az e célra rendszeresített hirdetőtáblán 60 napra ki kell függeszteni. Ugyanígy kell 30 napra kifüggesztve közzétenni az igazgatótanács határozatait is.

A közgyűlési határozatok ellen a pénztártagok, illetve a küldöttek, valamint a Felügyelet a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a pénztár székhelye szerint illetékes megyei bíróságon.

Az igazgatótanács

13. Az igazgatótanácsban biztosítani kell a pénztártagok képviselőit. Az igazgatótanács a nyugdíjpénztár ügyvezető szerve, tagjainak száma: 7 fő.

14. Az igazgatótanács feladatai és hatásköre

14.1 Az igazgatótanács feladatkörében:

- a) gondoskodik a küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó döntések előkészítéséről, a küldöttközgyűlési határozatok végrehajtásáról; ennek keretében feladata különösen, hogy elkészítse és az ellenőrző bizottság jelentésével együtt a küldöttközgyűlés elé terjessze a nyugdíjpénztár pénzügyi tervét, mérlegét és éves beszámolóját,
- b) gondoskodik a nyugdíjpénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,
- c) meghatározza a nyugdíjpénztár üzletpolitikáját,
- d) elfogadja a magánnyugdíjpénztári ágazat vagyonekezelési és vagyoneértékelési, továbbá a

szolgáltatási szabályzatát, valamint az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Befektetési Szabályzatát, kialakítja befektetési politikáját, elfogadja a magánnyugdíjpénztári ágazat vagyonkezelési és vagyoneértékelési, továbbá a szolgáltatási szabályzatát,

e) dönt a vagyoneértékelés módjáról, vagyonkezelő kiválasztásáról, valamint a nyugdíjpénztár adminisztrációs és nyilvántartási tevékenysége végzésének módjáról, az e tevékenységet végző szervezet, valamint a letétkezelő kiválasztásáról,

f) gondoskodik a nyugdíjpénztár zavartalan működéséről; ennek érdekében a küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv és a jogszabályok keretei között átcsoportosításokat hajthat végre. Az átcsoportosítás nem csökkentheti az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat fedezeti alapját, illetve a magánnyugdíjpénztári ágazat fedezeti tartalékát,

g) a jogszabályok keretei között dönt magánnyugdíjpénztári ágazat saját tevékenységi és a biztonsági tartalékainak feltöltéséről, illetve felhasználásáról,

h) elfogadja ügyrendjét,

i) gyakorolja az ügyvezető felett a munkáltatói jogokat, kinevezi és felmenti az ügyvezetőt, helyettesét és a főkönyvelőt,

j) dönthet arról, hogy a fedezeti tartalék (egyéni számlák összessége, illetve a szolgáltatási tartalékok összessége) javára más tartalék(ok) befektetési hozamát jóváírja.

14.2 Az igazgatótanács hatáskörébe tartozik továbbá, hogy

a) képviseli a nyugdíjpénztárt harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt,

b) megteszi a szükséges intézkedéseket, ha azokat a külső vagy belső ellenőrzést végző szervek megállapításai indokoltá teszik,

c) elfogadja a belépési nyilatkozatokat,

d) dönt szakértők alkalmazásáról, megbízásáról,

e) az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat körében megállapodást köt a munkáltatókkal, illetve a támogatókkal,

f) az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat körében dönt a tagdíjfizetés szüneteltetéséről az alapszabályban meghatározott esetekben,

g) az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat körében dönt tagi kölcsön nyújtásáról,

h) dönt, illetve intézkedik mindazon ügyekben, amelyekre jogszabály vagy az alapszabály kötelezi vagy felhatalmazza.

15. Az igazgatótanács hatáskörének átruházása

Az igazgatótanács a 14.1 pont a), b) és g) pontjaiban (az Mpt. 40. § (2) bekezdés a)-b) és g) pontjaiban) foglalt hatáskörének gyakorlását - felelőségének érintetlenül hagyása és rendszeres beszámolási kötelezettség előírása mellett - az ügyvezetőre átruházhatja. A hatáskör gyakorlásának módjáról és mértékéről az igazgatótanács ügyrendjében kell rendelkezni.

16. Az igazgatótanácsnak legalább három havonként kell ülést tartania. Ülést kell tartania ezen az időszakon belül akkor is, ha azt a küldöttközgyűlés határozata vagy a Felügyelet előírta, illetve, ha az ellenőrző bizottság, az igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kéri. Az ügyvezető az igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal részt vesz.

Amennyiben az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság tagjainak egyharmada, vagy az ügyvezető kérése ellenére az igazgatótanács ülése nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményezők jogosultak az igazgatótanács ülése összehívására. Az igazgatótanács ülése összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.

Az igazgatótanács ülése megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanács tagok legalább fele a szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és 8 napon belül megküldi a pénztár székhelyére.

16.1 Az igazgatótanács ülése akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van. Az igazgatótanács határozatait általában a jelen lévő igazgatótanács tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt, illetve annak távolléte esetén a javaslat elvetendő.

16.2 Az igazgatótanács minősített többséggel - az igazgatótanács tagjai kétharmadának egyetértésével határoz:

- a) a küldöttközgyűlés elé terjesztendő éves beszámoló elfogadásáról,
- b) az ügyvezető, a vagyonkezelő és a letétkezelő kiválasztásáról, ha az pályázat útján történik,
- c) hatásköre gyakorlásának átruházásáról.

17. Az igazgatótanács üléséről jegyzőkönyvet kell felvenni, amelynek tartalmaznia kell az ülés helyét, időpontját, a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámoló egy példányát. Ha valamely igazgatótanács tag azt kéri, véleményének szó szerinti szövegét a jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell.

18. Az igazgatótanács tagjait a küldöttközgyűlés titkos szavazással választja. Az igazgatótanács megbízatása, megválasztásától számított öt évig, illetőleg addig tart, amíg az öt évre megválasztott küldöttközgyűlés mandátumának lejártát követően az új küldöttközgyűlés alakuló ülésén új igazgatótanácsot nem választ. A küldöttközgyűlés az igazgatótanács tagjai közül titkos szavazás útján elnököt választ. Az elnök megbízatásának időtartama a tagok megbízatásával egyezik meg. Az igazgatótanács elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

19. Az igazgatótanács elnöke és tagjai díjazásban nem részesülnek.

A nyugdíjpénztár képviselete

20. A nyugdíjpénztár képviseletét

- a) az igazgatótanács elnöke és a nyugdíjpénztár egy képviseleti joggal felruházott alkalmazottja,
- b) az igazgatótanács bármely két tagja,
- c) a nyugdíjpénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja,
- d) az ügyvezető és az igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanács tag együttesen látja el.

A nyugdíjpénztár tisztségviselőjét vagy alkalmazottját az igazgatótanács ruházhatja fel képviseleti joggal.

Az ellenőrző bizottság

21. A küldöttközgyűlés 5-7 tagú - többségében a nyugdíjpénztár tagjaiból álló - ellenőrző bizottságot választ. Az ellenőrző bizottság tagjait a küldöttközgyűlés titkos szavazással választja. Az ellenőrző bizottság megbízatása a megválasztásától számított öt évig, illetőleg addig tart, amíg az öt évre megválasztott küldöttközgyűlés mandátumának lejártát követően az új közgyűlés alakuló ülésén új ellenőrző bizottságot nem választ. A küldöttközgyűlés az ellenőrző bizottság tagjai közül titkos szavazás útján elnököt választ. Az elnök megbízatásának időtartama a tagok megbízatásával egyezik meg. Az ellenőrző bizottság elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

22. Az ellenőrző bizottság feladata

22.1 Az ellenőrző bizottság feladata, hogy a nyugdíjpénztár pénzügyi tervei és alapszabálya betartása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a nyugdíjpénztár gazdálkodását,

számvitelét, ügyvitelét, a nyugdíjpénztár fizetőképességének és kötelezettségvállalásainak összhangját.

Feladatai ellátása érdekében az ellenőrző bizottság

- a) szakértőt vehet igénybe,
- b) betekinthez a nyugdíjpénztár valamennyi iratába,
- c) felvilágosítást kérhet az igazgatótanács tagjaitól,
- d) kérheti az igazgatótanács vagy a küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak szükségessé teszik.

22.2 Ha az önkéntes nyugdíjpénztári ágazaton belül a munkáltatói hozzájárulás eléri vagy meghaladja az ezen ágazatból származó tagdíjbevételenek 50 %-át, a munkáltatók képviselője jogosult az ellenőrző bizottságban szavazati joggal részt venni.

22.3 Az ellenőrző bizottság köteles megvizsgálni a hatáskörébe tartozó, a küldöttközgyűlés elé terjesztendő jelentéseket és az igazgatótanács éves beszámolóját. Az ellenőrző bizottság megállapításait évente a küldöttközgyűlés elé terjeszti. Az ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az ellenőrző bizottság jelentése nélkül a küldöttközgyűlés érvényesen nem határozhat. Az ellenőrző bizottság jelentését az éves beszámolóról és a pénzügyi tervről a küldöttközgyűlés előtt, azokkal együtt megtekinthetővé kell tenni a tagság számára.

23. Az ellenőrző bizottság elnöke és tagjai díjazásban nem részesülnek.

Az Ügyvezető

24. Az ügyvezető

24.1 A magánnyugdíjpénztári ágazat ügyvezetője a nyugdíjpénztárral munkaviszonyban álló személy. Az ügyvezető nem lehet a nyugdíjpénztár igazgatótanácsának elnöke, illetve más választott tisztségviselője.

24.2 Ügyvezetőként (ügyvezető-helyettesként) az alkalmazható, aki büntetlen előéletű, felsőfokú pénzügyi, közgazdasági, jogi, államigazgatási vagy közhasznú menedzseri végzettséggel és legalább 2 éves, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik.

24.3 Az ügyvezető felelős az igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a nyugdíjpénztár eredményes működéséért, folyamatos ügyviteléért, gyakorolja a nyugdíjpénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat azok kivételével, amelyeket törvény, illetőleg az alapszabály a küldöttközgyűlés vagy az igazgatótanács hatáskörébe utal.

24.4 Az ügyvezető részt vesz a küldöttközgyűlésen és az igazgatótanács ülésein, beszámol az igazgatótanácsnak a tevékenységéről, felelős a nyugdíjpénztár munkaszervezete belső szabályzatainak a kialakításaiért.

24.5 Az igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az ellenőrző bizottsághoz, illetve a Felügyelethez fordulhat.

XI. A nyugdíjpénztár gazdálkodására, a bevételek tartalékok közötti megosztásának arányaira, pénzügyi tervére, üzemvitelére vonatkozó főbb szabályok

1. A nyugdíjpénztár gazdálkodása keretében gondoskodik a nyugdíjpénztári vagyon befektetéséről és kezeléséről.

2. A nyugdíjpénztár vagyona kizárólag a pénztártagok érdekében fektethető be. Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Befektetési Szabályzata és Választható Befektetési Portfoliós Szabályzata alapján a pénztártag - a biztonságos befektetés jogszabályi korlátai között - választhat a különböző kockázatú befektetések között. E jogát a pénztártag bármikor gyakorolhatja, s korábbi befektetési döntését szabadon módosíthatja. A befektetési

kombinációk megváltoztatásának költségét a pénzügyi terv, illetőleg a Választható Portfoliós Szabályzat tartalmazza.

A nyugdíjpénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

3. A nyugdíjpénztár az önkéntes nyugdíjpénztári és a magánnyugdíjpénztári tevékenysége ellátásához elkülönült pénzforgalmi számlával rendelkezik. A magánnyugdíjpénztári ágazat gazdálkodását, vagyonkezelését, szolgáltatását, nyilvántartásait és könyvvezetését az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatétól elkülönítetten kell végezni, illetve vezetni.

4. A nyugdíjpénztár gazdálkodásával és különösen befektetési tevékenységével - a biztonságos gazdálkodás elvét érvényesítve - úgy köteles vagyonát gyarapítani, hogy az szolgáltatási kötelezettségének teljesítését ne veszélyeztesse.

5. A nyugdíjpénztár gazdálkodásának részletes szabályait a nyugdíjpénztár pénzügyi terve, befektetési politikája, az önkéntes pénztári ágazatban a választható portfoliós szabályzat tartalmazza. A pénztár aktuális befektetési politikájának tartalmi kivonatát a pénztár minden belépő pénztártagja rendelkezésére bocsátja. A pénztár aktuális befektetési politikájának tartalmi kivonata az ügyfélszolgálaton kifüggesztésre kerül, a pénztártag kérésére a pénztár megküldi, illetve a befektetési politikával kapcsolatos kérdésekre írásos tájékoztatót küld.

6. A nyugdíjpénztár munkaszervezetét úgy kell kialakítani és működtetni, hogy az lehetővé tegye az önkéntes nyugdíjpénztári ágazathoz és a magánnyugdíjpénztári ágazathoz közvetlenül kapcsolódó gazdasági események hatásainak a különböző nyugdíjpénztári tevékenységre történő elszámolását és folyamatos nyilvántartását. Azokat a bevételeket, költségeket és ráfordításokat, amelyek mindkét típusú nyugdíjpénztári tevékenységhez kapcsolódnak, vagy bevételarányosan egyikhez sem rendelhetők, belső elszámolási szabályok alkalmazásával kell a források között megosztani.

7. A nyugdíjpénztár pénzügyi tervének tartalmaznia kell a közös kiadásoknak és bevételeknek az egyes nyugdíjpénztári tevékenységekre eső részét is. A nyugdíjpénztárnak a közös tevékenységére vonatkozóan olyan tervet kell készítenie, amely tartalmazza a közös feladatok ellátása érdekében felmerülő kiadásokat és bevételeket.

8. Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat bevételei és alapképzése:

8.1 Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat a tagdíjakból, a támogatásokból és egyéb bevételeiből Fedezeti, Működési és Likviditási tartalékot hoz létre. A Fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kezeli a pénztártagok egyéni fedezeti és szolgáltatási számláit.

8.2 Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat a Fedezeti tartalék terhére - a szolgáltatások teljesítése és a befektetési tevékenység kivételével - harmadik személyekkel szemben kötelezettséget nem vállalhat.

8.3 Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat a működésével kapcsolatos költségek fedezetére Működési tartalékot, a biztonságos működése érdekében Likviditási tartalékot képez.

8.4 Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat bevételeinek a tartalékok közötti megosztási arányai és elvei a következők:

A Fedezeti tartalék:

A működési tartalék egyszeri költségfedezetét (beléptetés egyszeri költségeinek fedezete) meghaladó tagdíjak esetén:

Amennyiben a pénztártag általi befizetések éves szinten nem haladják meg az 1.200 Ft-ot, azaz 0 Ft-tól 1.200 Ft-ig, a fedezeti tartalék javára az éves tagi befizetések 0%-a kerül jóváírásra.

Az éves tagi befizetések 97,5%-a kerül be a tartalékba a pénztártag általi befizetések éves szinten 1.200 Ft-ot meghaladó de 120.000 Ft-ot meg nem haladó részéből, azaz az 1.201 Ft-tól 120.000 Ft-ig terjedő részéből.

Az éves tagi befizetések 98%-a kerül be a tartalékba a pénztártag általi befizetések adott naptári évben 120.000 Ft-ot meghaladó, de 300.000 Ft-ot meg nem haladó részéből, azaz a 120.001 Ft-tól 300.000 Ft-ig terjedő részéből.

Az éves tagi befizetések 99%-a kerül be a tartalékba a pénztártag általi befizetések adott naptári évben 300.000 Ft-ot meghaladó részéből, azaz 300.001 Ft-tól kezdődően.

A Fedezeti tartalék befektetésének hozama. A Pénztár a realizált hozamot a Fedezeti tartalékra történő jóváírással egyidejűleg az egyéni számlák között is szétosztja és jóváírja. Az egyéni számlák közötti jóváírás során a Pénztár az egyéni számlákon az adott időszakra nyilvántartott, időarányos összeget veszi alapul. (Az időarány a tag javára történt befizetések beérkezésének és a hozamosztás napjának intervallumát jelenti.)

A fedezeti Tartalék befektetésének vagyonarányos költségeit a realizált hozam terhére kell elszámolni.

A Működési tartalék :

A tagi befizetésből származó első 1.800 Ft, mely a beléptetés egyszeri költségeinek fedezetére szolgál.

Az előzőekben meghatározott költségfedezetet meghaladó tagdíjak esetében:

100% a pénztártag általi befizetések éves szinten 1.200 Ft-ot meg nem haladó részéből, azaz a 0 Ft-tól 1.200 Ft-ig terjedő részéből;

Az éves tagi befizetések 2,4%-a a pénztártag általi befizetések éves szinten 1.200 Ft-ot meghaladó, de 120.000 Ft-ot meg nem haladó részéből, azaz az 1.201 Ft-tól 120.000 Ft-ig terjedő részéből;

A tagi befizetések 2%-a a pénztártag által az adott naptári évben befizetett összeg 120.000 Ft-ot meghaladó, de 300.000 Ft-ot meg nem haladó részéből, azaz a 120.001 Ft-tól 300.000 Ft-ig terjedő részéből;

Az éves tagi befizetések 1 %-a a pénztártag által az adott naptári évben befizetett összeg 300.000 Ft-ot meghaladó részéből, azaz 300.001 Ft-tól kezdődően.

kerül be a tartalékba.

A Likviditási tartalék:

A Működési tartaléknál meghatározott egyszeri költségfedezetet jelentő tagi befizetésekből nem képződik Likviditási tartalék.

A költségfedezetet meghaladó tagdíjak esetében:

Az éves tagi befizetések 0 %-a a pénztártag általi befizetések éves szinten 1.200 Ft-ot meg nem haladó részéből, azaz a 0 Ft-tól 1.200 Ft-ig terjedő részéből;

Az éves tagi befizetések 0,1%-a a pénztártag általi befizetések éves szinten 1200 Ft-ot meghaladó, de 120.000 Ft-ot meg nem haladó részéből, azaz az 1.201 Ft-tól 120.000 Ft-ig terjedő részéből;

A tagi befizetések 0%-a a pénztártag által az adott naptári évben befizetett összeg 120.000 Ft-ot meghaladó, de 300.000 Ft-ot meg nem haladó részéből, azaz a 120.001 Ft-tól 300.000 Ft-ig terjedő részéből;

Az éves tagi befizetések 0 %-a a pénztártag által az adott naptári évben befizetett összeg 300.000 Ft-ot meghaladó részéből, azaz 300.001 Ft-tól kezdődően.

kerül be a tartalékba.

A likviditási célra nyújtott támogatások összege.

A Likviditási tartalék befektetésekének hozama.

Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat tartalékai forrásainak, képzésének, elszámolásának, hozamai jóváírásának, felhasználásának részletes szabályait a küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv tartalmazza.

9 A magánnyugdíjpénztári ágazat bevételei és tartalékképzése

9.1 A magánnyugdíjpénztári ágazat a tagdíjakból, adományokból, támogatásokból és egyéb bevételeiből gazdálkodik a jogszabályok rendelkezései szerint. A magánnyugdíjpénztári ágazat bevételeiből köteles szolgáltatási, biztonsági, fedezeti és likviditási tartalékot képezni. Az alapszabály egyéb tartalékok képzését is lehetővé teheti.

9.2 9.2A szolgáltatási tartalékok a folyósítás alatt álló ellátások szolgáltatástípusonkénti fedezete, a biztonsági tartalékok: az egyéni számlához és a szolgáltatási tartalékokhoz kapcsolódó kockázatok kiegyenlítésére szolgáló tartalékok. A fedezeti tartalék a szolgáltatások fedezetének gyűjtésére, a likviditási tartalék az időlegesen fel nem használt eszközök gyűjtésére, illetőleg a befektetési és demográfiai kockázatok kiegyenlítésére, valamint a nyugdíjpénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

9.3 A magánnyugdíjpénztári ágazat bevételeinek a tartalékok közötti megosztási arányai és elvei a következők:

A Fedezeti tartalék:

Az éves tagi befizetések 94,51%-a kerül be a tartalékba a pénztártag által az adott naptári évben befizetett tagdíj 205.000 Ft-ot meg nem haladó részéből, azaz a 0 Ft-tól 205.000 Ft-ig terjedő részéből.

Az éves tagi befizetések 95,01%-a kerül be a tartalékba a pénztártag által az adott naptári évben befizetett tagdíj 205.000 Ft-ot meghaladó, de 365.000 Ft-ot (el nem érő) meg nem haladó részéből, azaz a 205.001 Ft-tól 365.000 Ft-ig terjedő részéből.

Az éves tagi befizetések 95,5 %-a kerül be a tartalékba a pénztártag által az adott naptári évben befizetett tagdíj 365.000 Ft-ot meghaladó részéből, azaz 365.001 Ft-tól kezdődően.

A pénztárhoz a naptári éven belül belépő, átlépő új tagok esetében a fenti sávhatárokat korrekcióval kell alkalmazni oly módon, hogy a felső értékhatárt a belépési nyilatkozat záradékolását követő - a tárgyévben hátralévő - egész hónapokra időarányosan kell megállapítani (a hátralévő hónapok számát osztani kell 12-vel).

A fenti sávhatárok évente (először 2006. január 1. napjától) a tárgyévet megelőző év szeptember 30-áig terjedő 12 hónap KSH által közzétett fogyasztói árindexével megemelkednek (az így kapott összeget Ötezer forintra kell kerekíteni). A számítás alapja, vagyis az az érték, amit a fogyasztói árindexszel meg kell emelni, az előző évi sávhatár és az előző időszakra vonatkozó fogyasztói árindex szorzata, a kerekítés szabályait figyelmen kívül hagyva.

A Fedezeti tartalék befektetésének hozama. A Pénztár a realizált hozamot a Fedezeti tartalékra történő jóváírással egyidejűleg az egyéni számlák között is szétosztja és jóváírja. Az egyéni számlák közötti jóváírás során a Pénztár az egyéni számlákon az adott időszakra nyilvántartott, időarányos összeget veszi alapul.

(Az idő súly a tag javára történt befizetések beérkezésének és a hozamosztás napjának intervallumát jelenti.)

A fedezeti Tartalék befektetésének vagyonarányos költségeit a realizált hozam terhére kell elszámolni.

A Működési tartalék :

Az éves tagi befizetések 4,99 %-a kerül be a tartalékba a pénztártag által az adott naptári évben befizetett tagdíj 205.000 Ft-ot meg nem haladó részéből, azaz a 0 Ft-tól 205.000 Ft-ig terjedő részből.

Az éves tagi befizetések 4,49%-a kerül be a tartalékba a pénztártag által az adott naptári évben befizetett tagdíj 205.000 Ft-ot meghaladó, de 365.000 Ft-ot meg nem haladó részéből, azaz a 205.001 Ft-tól 365.000 Ft-ig terjedő részből.

Az éves tagi befizetések 4 %-a kerül be a tartalékba a pénztártag által az adott naptári évben befizetett tagdíj 365.000 Ft-ot meghaladó részéből, azaz 365.001 Ft-tól kezdődően.

A fenti sávhatárok évente (először 2006. január 1. napjától) a tárgyévet megelőző év szeptember 30-áig terjedő 12 hónap KSH által közzétett fogyasztói árindexével megemelkednek (az így kapott összeget Ötezer forintra kell kerekíteni). A számítás alapja, vagyis az az érték, amit a fogyasztói árindexszel meg kell emelni, az előző évi sávhatár és az előző időszakra vonatkozó fogyasztói árindex szorzata, a kerekítés szabályait figyelmen kívül hagyva.

A Likviditási tartalék:

Az éves tagi befizetések 0,5%-a.

A likviditási célra nyújtott támogatások összege.

A Likviditási tartalék befektetéseinek hozama.

9.4 A bevételek és a tartalékképzés részletes szabályait a küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv tartalmazza.

XII. A nyugdíjpénztár vagyonkezelésére, adminisztrációs és nyilvántartási, valamint beszámolási kötelezettségére vonatkozó főbb szabályok

1. A nyugdíjpénztár feladatai ellátása, különösen a pénztártagok részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások magas színvonalú biztosítása érdekében a hatályos jogszabályi keretek között a nyugdíjpénztár gazdálkodása nyilvántartását, illetve befektetésének üzletmenetét - szerződéses keretek között - e tevékenységgel üzletszerűen foglalkozó szervezethez (szolgáltatóhoz) kihelyezi. A nyugdíjpénztár által kiszervezett tevékenységek köre: gazdálkodás nyilvántartása, teljes körű adminisztráció, tagszervezés, befektetés, vagyonkezelés, informatikai rendszer fejlesztése és support, archivált iratok felelős őrzése, iratok digitalizálása, személyes kintlevőségek kezelése.

2. A nyugdíjpénztár vagyona kizárólag a pénztártagok érdekében fektethető be. A nyugdíjpénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki. A magánnyugdíjpénztári ágazat bevételeiből tartalékok képezhetők.

3. A magánnyugdíjpénztári ágazat gazdálkodását, vagyonkezelését, szolgáltatását, nyilvántartásait és könyvvizetését az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatétól elkülönítetten kell végezni, illetve vezetni.

4. A nyugdíjpénztár a pénztárvagyon kezelése és befektetése során a jogszabályok kötelező előírásainak megfelelően jár el. A nyugdíjpénztár gazdálkodásával és különösen befektetési tevékenységével - a biztonságos gazdálkodás elvét érvényesítve - úgy köteles vagyonát gyarapítani, hogy az szolgáltatási kötelezettségének teljesítését ne veszélyeztesse.

5. A könyvvizsgáló által hitelesített nyugdíjpénztári beszámolót a pénzügyi év lejártát követő 150 napon belül a küldöttközgyűlés elé kell terjeszteni. A beszámoló tartalmazza a magánnyugdíjpénztári ágazatra vonatkozó vagyonértékelési és teljesítménymérési jelentéseket, valamint az aktuáriusi értékelést.

XIII. A vagyonfelosztás elvei a nyugdíjpénztár jogutód nélküli megszűnése esetén

1. 1. A nyugdíjpénztár jogutód nélküli megszűnése esetén az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat körében a vagyonfelosztás elvei a következők:

1.1 A pénztártagok követeléseit a Fedezeti tartalékból kell kielégíteni. A Likviditási tartalék és a Működési tartalék a nem pénztártag hitelezők követeléseinek kielégítése után használható fel a pénztártagok követeléseinek kielégítésére. E rendelkezés alkalmazása során a Kedvezményezett (Örökös), ha jogosultsága a megszűnés előtt megnyílt, a pénztártaggal egy tekintet alá esik.

1.2 Csak a pénztártagok követeléseinek teljeskörű kielégítése után elégíthetők ki, ebben a sorrendben, az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság tagjainak a követelései.

1.3 A pénztártagok és a hitelezők teljes körű kielégítése után fennmaradó vagyont az egyéni számláknak - a megszűnés évét megelőző utolsó, mérleggel lezárt év végén fennálló - állománya arányában a pénztártagok között kell kiosztani.

2. A nyugdíjpénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a magánnyugdíjpénztári ágazat körében a vagyonfelosztás elvei a következő:

a pénztártag a rá jutó vagyonrész át lépés esetén a másik nyugdíjpénztárba viheti.

XIV. Záró rendelkezések

Az önkéntes és magánnyugdíjpénztár 2006. május hó 3. napján megtartott közös küldöttközgyűlése az alapszabály fentiek szerinti módosítását mint akaratával mindenben egyezőt fogadta el.

.....
Bánfalvi István
a küldöttközgyűlés elnöke

.....
dr. Gubuznai Judit
jegyzőkönyvvezető

.....
Balogné Huri Gabriella
jegyzőkönyv hitelesítő

.....
Körmöczi Tímea
jegyzőkönyv hitelesítő

A fenti - módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt - alapszabályt készítette és ellenjegyezte:

dr. Gubuznai Judit
ügyvéd

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI
ÁGAZAT
SZOLGÁLTATÁSI SZABÁLYZATA

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

Az Igazgatótanács elfogadta a 2006. 02. 13-i ülésén.

Bánfalvi István
az Igazgatótanács elnöke

Dr. Gáti György
az Igazgatótanács tagja

Bevezetés	3.
I. A szolgáltatások fedezete, tartaléka	5.
II. A nyugdíjszolgáltatások teljesítése	10.
III. A nyugdíjszolgáltatás eljárási szabályai	12.
IV: Az átlépések teljesítése	15.
V. Az átlépések eljárási szabályai	17.
VI. Az átlépés során teljesítendő adatszolgáltatások	18.
VII. Haláleset	19.
VIII: A haláleseti kifizetés teljesítése	23.
IX. Társadalombiztosítási rendszerbe való visszalépés teljesítése	26.
X. Harmadik állam állampolgára és a hontalan tagsági jogviszonyának megszüntetése	29.
Mellékletek	31.
Záró rendelkezések	32.

BEVEZETÉS

1. A szabályzat célja

Jelen szabályzat célja, hogy eligazítást nyújtson a szolgáltatási tevékenység folyamatában, tartalmazza mindazokat az utasításokat, normákat, döntéshozatali segédleteket, a szolgáltatási tevékenység szabályait, amelyeket alkalmazni, betartani és érvényesíteni kell az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatánál.

2. A szabályzat hatálya

Személyi hatálya

A Pénztár Igazgatótanácsának Elnöke felelős a Szolgáltatási Szabályzat rendelkezéseinek aktualizálásáért, így a hatályos jogszabályoknak, az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabályában foglaltaknak való megfeleléséért. A szabályzat szövegében történt változtatásokat minden esetben a Pénztár Igazgatótanácsa elé kell terjeszteni.

Tárgyi hatálya

Jelen szabályzat szolgáltatástípusonként tartalmazza a Pénztár magánnyugdíjpénztári ágazata által biztosítóiintézetől vásárolt termékkel teljesített járadékok és egyösszegű kifizetések megállapításának és folyósításának szabályait, valamint az erre vonatkozó számításokat, továbbá a szolgáltatási tartalékképzési szabályokat.

Időbeli hatálya

Jelen szabályzat érvénybe lépett az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Igazgatótanácsának **2006.02. 13.-i határozatával**.

3. Kötelező felülvizsgálat időpontja

Jelen szabályzatot minden egyes, a Pénztár szolgáltatási tevékenységét érintő jogszabály változását követően soron kívül, illetve minimum évente egy alkalommal, legkésőbb a tárgyév március 31-ig felül kell vizsgálni, és a szükséges módosításokat elvégezni.

4. Kapcsolódó szabályozások

Az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazata által nyújtott szolgáltatások, kedvezményezett ill. örökösödési kifizetések, valamint a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépés és más pénztárba való átlépés miatti kifizetések szabályai elsődleges jogi háttérét "A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról" szóló 1997. évi LXXXII. törvény, "A magánnyugdíjpénztárak tevékenységéhez kapcsolódó biztosításmatematikai és pénzügyi tervezési szabályokról, valamint a szolgáltatási szabályzatra és a tartalékok kezelésére vonatkozó előírásokról" szóló hatályos - a jelen szabályzat elfogadásakor 170/1997. (X. 6.) - kormányrendelet, "A magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről" szóló hatályos - a jelen szabályzat elfogadásakor -282/2001. (XII. 26.) -kormányrendelet, a 2004. évi LIV. törvény, valamint a Pénztár alapszabálya alkotják.

I. a szolgáltatások fedezete, tartaléka

A Pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja, abból tartalékokat képez.

A Pénztár vagyona sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizethető ki.

A fedezeti tartalék a szolgáltatások fedezetének gyűjtésére és finanszírozására szolgál. A fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kell kezelni az egyéni számlákat és a szolgáltatási tartalékokat.

A Pénztár az egyéni számlát a tagok részére a felhalmozási időszakban vezeti, és a szolgáltatásokat szolgáltatási tartalékokból finanszírozza. A nyugdíjszolgáltatás és az azzal kapcsolatos költségek teljes fedezetét képező forrásokat, vagyis a pénztártag egyéni számlájának egyenlegét tőke, hozam és értékelési különbözet bontásban kell átvezetni a tag által választott szolgáltatás tartalékába a tag szolgáltatási számlájára, illetve az így átvezetett összeg forrását képezi a biztosítótól vásárolt járadékszolgáltatásnak.

Fedezeti céltartalékként kell a pénztári nyilvántartásokban kimutatni az Mpt. 59. §-a szerint a pénztártagok részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetének gyűjtésére és a szolgáltatások finanszírozására szolgáló összegeket. A fedezeti céltartalék az egyéni számlák és a szolgáltatási számlák összege.

Az egyéni számla a következő tételekből képzett tagi követelésállomány:

- az egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből (befizetett tagdíjakból, tagdíj célú támogatásokból, tagdíj-kiegészítésekből az egyéni számlán jóváírt összegek)
- az egyéni számlák fedezetét képező eszközök befektetéséből származó realizált hozambevételekből
- a befektetési eszközök értékelési különbözetéből

A szolgáltatási számla az egyéni számlákról a nyugdíjszolgáltatások finanszírozására a szolgáltatási tartalékba átvezetett összeg elkülönített nyilvántartása, az átvezetés tőke és hozam és értékelési különbözet bontásban történik.

A pénztár a kedvezményezett, továbbá a pénztártag részére történő egyösszegű kifizetés, a társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépés valamint más pénztárba való átlépés esetén a jogviszony megszűnésének időpontja és a tagi követelés kifizetésére vonatkozó legelső megbízás feladásának napja napja közötti időszakra hozamot fizet.

A tagsági jogviszony előzőek szerinti megszűnéséből fakadó kifizetés elszámolására több szakaszban kerül sor. A kedvezményezett részére történő egyösszegű kifizetés, valamint más pénztárba való átlépés esetén a tagi követelés legalább 90 százalékát (a kifizetéskor, ill. az átutaláskor nyilvántartott aktuális egyéni számla egyenleg 90 százalékát) a jogszabályban, illetve a szabályzatban megjelölt határidőn belül fizeti ki a pénztár, a fennmaradó követelést legkésőbb a bejelentés negyedévét követő második negyedév 50. napjáig kell elszámolni.

Az egyéni számla és a szolgáltatási tartalékok, valamint a hozzájuk kapcsolódó biztonsági tartalékok kizárólag a pénztártagok követeléseinek kielégítésére használhatók fel, a Pénztár, illetve a pénztártagok más kötelezettsége fejében nem foglalhatók le és nem zárolhatók.

A társadalombiztosítási ellátásokra megállapodást kötők esetében az érintett tag a megállapodást bemutatja a nyugdíjpénztárnak, illetve a megállapodás megszüntetéséről tájékoztatja a nyugdíjpénztárt. A megállapodás megszűnésével a tagdíjfizetésre kötött megállapodás is megszűnik.

Minden egyes szolgáltatási igényről szolgáltatási akta készül. A szolgáltatási akta tartalmazza az egyes szolgáltatások során keletkező valamennyi kitöltött nyomtatványt, a határozatok, iratok másolatát, és az összes levelezést.

I/1. A szolgáltatási akta részletesen tartalmazza:

szolgáltatási igénybejelentő nyomtatványt (a pénztárg tag által beküldött és kitöltött, illetve a pénztárg levele alapján az ügyintéző által kitöltött nyomtatvány),

és az ehhez kapcsolódó mellékleteket,

minden az adott szolgáltatási ügygel kapcsolatosan létrejövő levél másolati példányát.

Minden szolgáltatási igénynek kötelező mellékletét képezi a szolgáltatási igénybejelentő nyomtatvány. Előfordulhat az is, hogy a pénztárg levélben fordul a nyugdíjpénztárghoz.

Ilyenkor, ha az adott levél minden információt tartalmaz, amelyet a szolgáltatási igénybejelentő nyomtatvány kötelező mezői tartalmaznának, abban az esetben az ügyintézőnek a pénztárg levele alapján kötelezően ki kell töltenie a szolgáltatási igénybejelentő nyomtatványt és aláírásával igazolnia kell, hogy az adatok megfelelnek a levél tartalmával. A pénztárg levele is minden esetben a szolgáltatási aktába kerül, a szolgáltatási igénybejelentő nyomtatvány mögé.

Amennyiben a pénztárg(ok) levélben fordul(nak) a nyugdíjpénztárghoz, és az ügyintézőnek ugyanazon időponttal történő tagsági jogviszony megszűntetése kapcsán tömeges számban (több száz példányban) kellene a szolgáltatási igénybejelentő nyomtatványra a tag(ok) levelében lévő adatokat feltüntetnie, akkor az ügyintéző által kitöltendő szolgáltatási igénybejelentő nyomtatvány helyébe az ügyintéző a szolgáltatási igénybejelentő nyomtatványok helyett ún. szolgáltatási összesítő listát is alkalmazhat, amely listán a tagok adatai, valamint a tagsági jogviszony megszűntetésével kapcsolatos adatok kell szerepeljenek, tagsági azonosító szerinti sorrendben. A szolgáltatási összesítő listát a mindenkori szolgáltatási csoportvezető, illetve a listát összeállító szolgáltatási ügyintéző aláírásával hitelesíti. A szolgáltatási összesítő lista mögé kerülnek lefűzésre a listán szereplő tagok szolgáltatási aktái tagsági azonosító sorrendben.

A postán keresztül érkező szolgáltatási igénybejelentő nyomtatványon, illetve a levélben szereplő személyazonosságot igazoló adatok egyeztetése a számítógépgben tárolt adatbázis segítségével történik.

Amennyiben a pénztárg személyesen keresi fel a Pénztárgat, igazolnia kell személyazonosságát. A személyazonosság egyeztetésének megtörténtét minden esetben az ügyintéző aláírásával igazolja a szolgáltatási igénybejelentő nyomtatványon. Az ellenőrzéshez szorosan hozzátartozik az egyes szolgáltatások kötelező mellékleteinek megléte és ezen mellékleteknek az eredetivel való egyezőségének, illetve a hitelességének vizsgálata. A benyújtott nyugdíjhatározatról az eredetivel megegyező másolat készül.

A szolgáltatási igénybejelentőn a kötelezően kitöltendő adatok a következők:

"a tag adatai": neve és szerződésszáma,

a választott szolgáltatásnak megfelelően a "Nyugdíjszolgáltatás" rovatban lévő mezők (melyekre a szolgáltatási igény vonatkozik),

a választásnak megfelelően vagy a "Kifizetés postai utalás esetén" vagy "Kifizetés banki utalás esetén" nevű mező,

az "Igénybejelentő aláírása" mező.

"A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról" szóló 1997. évi LXXXII. törvény alapján nyugdíjszolgáltatás:

a nyugdíjkorhatár elérésekor, vagy a pénztártag kérése alapján a nyugdíjkorhatár elérése után a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg, mint fedezet alapján megállapított, a pénztártag által választott szolgáltatáshoz tartozó szolgáltatási tartalékból folyósított nyugdíjjáradék,

a pénztártag elhalálása esetén hozzátartozója részére, a hozzátartozó, illetve kedvezményezett (a továbbiakban: kedvezményezett) járadéka,

a nyugdíjkorhatár elérésekor, vagy a pénztártag kérése alapján a nyugdíjkorhatár elérése után a törvényben szabályozott egy összegben történő pénzbeli kifizetés.

A nyugdíjkorhatárra a mindenkor hatályos társadalombiztosítási jogszabályoknak a rendelkezéseit kell alkalmazni.

A nyugdíjkorhatár betöltésével esik egy tekintet alá az az időpont, ameltől a pénztártag társadalombiztosítási nyugellátásban, így öregségi nyugdíjban (ideértve a korengedményes nyugdíjat, előnyugdíjat, bányásznyugdíjat, egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíját, ideértve a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által nyújtott öregségi nyugdíjat is, valamint a szolgálati nyugdíjat), a rokkantsági és baleseti rokkantsági nyugdíjban (ideértve a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által nyújtott rendszeres rokkantsági segélyt is), továbbá növelt összegű öregségi és munkaképtelenségi járadékban részesül.

A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a felhalmozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

A Pénztár köteles az egyes tagoknak a Pénztár nyilvántartása alapján számított (azaz a Tny. törvény 7. § 4-5. bekezdéseiben meghatározott öregségi nyugdíjkorhatár betöltését alapul véve), vagy a pénztártag ill. munkáltatója által küldött előzetes értesítés alapján tudomására jutott információ alapján a nyugdíjkorhatár betöltése előtt legalább 60 naptári nappal az egyéni számlájának állásáról szóló kivonat megküldésével egyidejűleg olyan értesítést küldeni, mely tartalmazza a tag választásának lehetőségét, a választható szolgáltatásoknak a tag részére várható összegét és a válaszadásra rendszeresített nyomtatványt. Ezt az értesítést és mellékleteit tértivevényes postai küldeményként küldi ki a Pénztár az érintett pénztártagoknak.

A tag a Pénztár szolgáltatása igénybevételének várható, a jogszabályok előírásaival összhangban álló időpontja előtt legfeljebb 90 naptári nappal írásos tájékoztatást kérhet a választható szolgáltatások részére várható összegéről. A pénztár a tag írásos megkeresésének kézhezvételét követő 30 naptári napon belül köteles a kért tájékoztatást írásban megadni.

A szolgáltatás teljesítése a tag írásbeli nyilatkozata alapján történhet, amelyet a tag a szolgáltatás igénybevételét megelőző 45 naptári nappal korábban köteles a nyugdíjpénztárnak bejelenteni.

A nyugdíjszolgáltatási igényt benyújtó pénztártagot a Pénztár írásban tájékoztatja az egyéni számláján fennálló követelése összegéről, és a nyugellátásban részesülő pénztártagok részére fennálló jogszabály által meghatározott lehetőségekről (a nyugellátásban részesülő pénztártag a teljes mértékű nyugellátás megállapítása érdekében visszaléphet a társadalombiztosítási rendszerbe, vagy

a 75% mértékű társadalombiztosítási nyugellátása mellett a Pénztártól felvehet egyösszegű szolgáltatást).

A nyugdíj szolgáltatási igényt benyújtó pénztártagot a tag kérésére a Pénztár írásban tájékoztatja az egyéni számlakövetelése alapján várható járadék összegéről.

Amennyiben a pénztártag a nyugdíjkorhatár elérése után az egyéni számláján lévő összeget egyenlőre nem kívánja a Pénztár felhívásában meghatározott nyugdíj szolgáltatásra igénybe venni, továbbra is a Pénztár tagja marad és a Pénztár alapszabályának rendelkezései rá nézve érvényesek maradnak.

Amennyiben a tag nem nyilatkozik, úgy a Pénztár a tag egyéni számláján tartott összeget letétként kezeli. A letétbe helyezés napja a nyilvántartás szerinti nyugdíjkorhatár napja. A letét az egyéni számlákra vonatkozó általános rendelkezések szerint kamatozik, annak befektetési költségei a tag letétjét terhelik, s azokat a Pénztár a letéttel szemben számolja el.

II. A nyugdíj szolgáltatások teljesítése

A nyugdíjpénztár a pénztártag részére a nyugdíj szolgáltatást a pénztártag által választott, az Mpt. 27.§-a szerinti típusú járadékszolgáltatásként nyújtja, vagy az Mpt. 28.§. (1) bekezdésének b) pontjában foglaltak szerint egyösszegű kifizetésként teljesíti.

A szolgáltatás a társadalombiztosítási jogszabályban meghatározott öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor (de legkorábban a nyugdíjkorhatár betöltését követő hónap első napján), vagy a tagdíj tovább fizetését vállaló nyilatkozatban megjelölt időpontban esedékes.

II./2. Az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár szolgáltatásának típusai:

-

II./2.1. Egyösszegű kifizetés:

Az Mpt. 28. § (1) bekezdés b) pontja szerint egyösszegű kifizetés teljesíthető annak a pénztártagnak a kérésére, akinek a nyugdíjkorhatár eléréséig a különböző pénztárakban eltöltött és összeszámított tagsági jogviszonya nem haladja meg a 180 hónapot. A 180 hónap számításánál - nem teljes naptári hónap esetén - 30 naptári napot kell egy hónapnak tekinteni.

Ezen egyösszegű kifizetés a vonatkozó törvény értelmében nyugdíj szolgáltatásnak minősül. A jelenleg hatályos adójogszabályok értelmében személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség nem terheli. Amennyiben a pénztártag jogosult volna az egyösszegű kifizetés igénybe vételére, de saját döntése szerint nem az egyösszegű kifizetést kéri, részére járadékszolgáltatást kell megállapítani.

II./2.2. Az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár választható járadékszolgáltatásai:

Ha a pénztártag nem az egyösszegű kifizetést kéri, részére az Mpt. 27.§. (2) bek. a), b), c), d) pontjai szerint választható járadékszolgáltatást kell megállapítani. Az Mpt. 27.§ (2) bek. b), c), és d) pontjaiban (tehát kivéve az a) pontban lévőt) meghatározott járadéktípusok esetében a pénztártag köteles a szolgáltatásra vonatkozóan kedvezményezettet megjelölni. A Pénztár járadékos időszakban lévő tagjai járadékszolgáltatását biztosítóintézettől vásárolt járadékkal teljesíti.

Járadéktípusok:

Életjáradék: a pénztártag számára élete végéig havonta előre folyósított járadék,

Elején határozott időtartamos életjáradék: olyan életjáradék, amelyet a Pénztár a nyugdíjnyújtás megkezdésének időpontjától számított, előre meghatározott időtartam (határozott időtartam) lejártáig a pénztártagnak, illetve kedvezményezettjének (örökösének), a meghatározott időtartam lejáratát követően a pénztártag élete végéig folyósít,

Végén határozott időtartamos életjáradék: olyan életjáradék, amelyet a Pénztár a pénztártag részére élethosszig folyósít, majd annak halála után kedvezményezettje részére előre meghatározott időtartam (határozott időtartam) lejártáig folyósít.

Kettő vagy több életre szóló életjáradék: a pénztártag és kedvezményezettje(i) részére járó nyugdíjnyújtás, amelyet addig folyósítanak, ameddig legalább egyikük életben van.

A Pénztár szolgáltatásához minden pénztártag azonos feltételekkel juthat hozzá.

A felhalmozási időszakban lévő pénztártag részére, amennyiben a tag magánnyugdíjpénztári tagsága 15 évnél régebben keletkezett, és a tag 15 éven belül eléri a rá irányadó öregségnyugdíj-korhatárt, a Pénztár által legalább éves gyakorisággal adott tájékoztatásnak tartalmaznia kell a pénztártag egyéni számlája alapján, a járulékalap esetleges emelkedését is figyelembe vevő, a törvény szerinti nyugdíjkorhatárnál előre láthatólag igénybe vehető járadék nagyságát. A tájékoztatásnak tartalmaznia kell az eredmény származtatásánál használt összes tényező magyarázatát és nagyságát.

A járadékszolgáltatásra jogosult a társadalombiztosítási nyugdíj iránti igényével egyidejűleg, vagy azt követően kérheti a nyugdíjnyújtás folyósítását.

A Pénztár járadékszolgáltatási kötelezettsége teljesítésével "A biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről" szóló az 1995. évi XCVI. törvény hatálya alá tartozó, valamely, az ügyfél védelmi alapon tagsággal rendelkező biztosítóintézet bízható meg.

A járadék vásárlásának forrása a Pénztár erre vonatkozó szolgáltatási tartaléka. A biztosítóintézettől ill. más járadékszolgáltató pénztártól vásárolható járadékok azonosak a jelen szabályzat II. fejezetében található járadékokkal.

A járadékszolgáltatást teljesítő biztosítóintézetet a Pénztár, illetve szolgáltatást igénybe vevő tag egyaránt kiválaszthatja. A biztosítóintézettel a járadék szolgáltatására vonatkozó szerződést a Pénztár köti meg, illetve eljár az érintett pénztártag(ok) nevében.

A biztosítóintézettől vásárolt járadékkal teljesített járadékszolgáltatásra "A biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről" szóló törvény rendelkezései az irányadóak azzal, hogy a járadékszolgáltatásra jogosultat legalább élethosszig tartó járadékban kell részesíteni.

A biztosítóintézettől vásárolt életjáradékot a tag nem szüntetheti meg.

A Pénztár és a biztosító között létrejött szerződésben rendelkezni kell a biztosító adatszolgáltatásáról, ami a Pénztár tagjairól történő nyilvántartás elkészítéséhez szükséges.

A járadékszolgáltatás megállapítása az egyéni számla egyenlegének - aktuáriusi módszerek alapján - a pénztárgal által választott életjáradékra való átváltásával történik.

A járadék nagyságát a biztosító aktuáriusa a jogszabályban meghatározott szabályok szerint kalkulálja ki. A választott szolgáltatás fedezetének képzése : a szolgáltatás teljes fedezetének az egyéni számláról a választott szolgáltatás tartalék számlájára történő átvétele töke, hozam és értékelési különbözet bontásban.

III. A nyugdíjszolgáltatás eljárási szabályai

III./1. A magánnyugdíjpénztári szolgáltatás igénybevételeinek feltételei:

Érvényes, jogerős nyugdíjhatározat bemutatása, vagy eredetivel egyező másolata, amelyben nyugellátásra jogosultságot állapított meg az arra illetékes szerv,

a tag személyazonosságát, életkorát hitelt érdemlően igazoló okirat (pl. személyi igazolvány, útleve) bemutatása, vagy a tag írásos, a szolgáltatás teljesítéséhez történő felhasználáshoz való hozzájárulásával ellátott eredetivel egyező másolata, ezek hiányában a pénztárgal által kitöltött és aláírt, valamint két tanúval igazoltatott (mellékletben szereplő) Ügyfél-azonosítási nyomtatvány pénztár részére történő megküldése,

a szolgáltatás teljesítésének igénybevétele, a szolgáltatások közötti választásra irányuló nyilatkozat megtétele (szolgáltatási igénybejelentő lap kitöltése),

Amennyiben a szolgáltatás igényléséhez nem minden előírt dokumentum áll rendelkezésre, az ügyintéző felszólítja a pénztárgal a hiányzó dokumentumok pótlására. Amennyiben a pénztárgal a hiányzó dokumentumokat nem pótolja, a Pénztár a szolgáltatási igényt nem tudja teljesíteni. Amennyiben a pénztárgal a szolgáltatásra vonatkozó jogszabályok szerint nem jogosult a Pénztár nyugdíjszolgáltatására, a Pénztár az elutasításáról írásban értesíti a pénztárgalot.

Amennyiben a szolgáltatás igényléséhez minden előírt dokumentum rendelkezésre áll, az utolsó dokumentum átvételét követő 30 naptári napon belül, de leghamarabb a szolgáltatásra való jogosultság megnyíltakor, a Nyugdíjpénztár lezárja a tag egyéni fedezeti számláját. A pénztárgal tartozásait az egyéni számla terhére el kell számolni.

Az egyéni fedezeti számla lezárásakor a Pénztár megnyitja a pénztárgal egyéni fedezeti számla egyenlegével azonos összegre szóló egyéni szolgáltatási számláját.

A szolgáltatás megállapításakor a tag szolgáltatási számlája képezi a kifizetés alapját, amely magában foglalja a fedezeti tartalék portfóliója értékelési különbözeti tartalékának a tag egyéni számlájára eső hányadát is.

Az **egyösszegű nyugdíjszolgáltatás választása esetén** a tag részére a szolgáltatási számlájának összege kerülhet kifizetésre.

A **járadékszolgáltatás választása esetén** a biztosítótól vásárolt járadékok típusát az Mpt. 27.§. (2) bekezd. a), b), c), d) pontokban sorolja fel a törvény, a tag ezen típusok közül választhatja ki a számára megfelelő járadékszolgáltatási típust.

A szolgáltatás teljesítése - a tag írásbeli rendelkezése szerint - történhet

átutalással a tag által megjelölt bankszámlára,

postai átutalással a tag által megjelölt postacímre.

Ha a szolgáltatásra jogosult a pénzügyi teljesítés végrehajtása előtt a teljesítés helyét és/vagy módját meg kívánja változtatni, ezt a Pénztárnak köteles írásban bejelenteni. A pénzügyi teljesítés végrehajtása előtt történő bejelentés elmulasztásából származó esetleges károkért, vagy hátrányokért a Pénztár nem felelős.

A nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártagot megillető kifizetés az alábbiak szerinti két részletben történik.

Első ízben a nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártagot megillető kifizetést a Pénztár a tag által választott kifizetési mód teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum átvételét követő **30. naptári napon belül** teljesíti.

A nyugdíjszolgáltatás teljesítése során az első kifizetés a szolgáltatást igénybe vevő pénztártag egyéni szolgáltatási számláján a kifizetés időpontjában nyilvántartott összegben történik, csökkentve az értékelési különbözet céltartalékként az egyéni számlán jóváírt összeggel, a szolgáltatás során levonandó ügykezelési költségtérítés összegével, valamint az egyéb, jogszabály által előírt közterhekkel.

A pénztár a szolgáltatás megállapítása és a tagi követelés kifizetésére vonatkozó legelső megbízás feladásának napja közötti időszakra is fizet hozamot (és értékelési különbözetet).

Az első kifizetést követően az egyéni számlán maradt értékelési különbözet céltartalék összege, valamint a kifizetést követően még a tagi követelés kifizetésére vonatkozó legelső megbízás feladásának napjáig leosztott negyedéves hozam és értékelési különbözet összege az összes pénzügyi teljesítéshez szükséges dokumentum beérkezésének negyedévét követő második negyedév **50. naptári napjáig** kerül elszámolásra a pénztártaggal.

Az egyösszegű szolgáltatásnak, és a járadékszolgáltatásnak jelenleg nincsen költségtérítése.

Az egyösszegű szolgáltatásban részesülő pénztártag tagsági jogviszonya -a társadalombiztosítási nyugellátás megállapításának napját megelőző nappal szűnik meg. A járadékszolgáltatásban részesülő pénztártag tagsági jogviszonya a pénztártag, illetve annak kedvezményezettje elhalálzásának napjával szűnik meg.

A szolgáltatási igény kedvező elbírálásáról, és annak teljesítéséről a Pénztár a pénztártagot írásban értesíti a teljesítést követő **30 naptári napon belül**.

A deviza-külföldieknek járó szolgáltatásokat a Pénztár a mindenkori deviza-jogszabályoknak megfelelően teljesíti.

A Pénztár nyugdíjszolgáltatása esetén a tagokkal való elszámolások során nem kell kiutalni a pozitív előjelű 100,- Ft alatti tagi követeléseket.

A Pénztár nyugdíjszolgáltatása esetén a tagokkal való elszámolások során a számviteli költség-haszon alapelvet követve nem kell visszaigényelni a negatív előjelű 5.000,- Ft-tal egyező, vagy az alatti tagi követeléseket. Az ilyen "kis" összegű negatív előjelű tagi követelés összege a Pénztár működési alapjából kerül a tagi egyéni szolgáltatási számlán pótlásra oly mértékben, hogy a tagi egyéni szolgáltatási számla egyenlege 0,- (nulla) Ft legyen.

A Pénztár nyugdíjszolgáltatása esetén a tagokkal való elszámolások során a negatív előjelű 5.000,- Ft-nál nagyobb összegű tagi követelések esetében a többletkifizetésben részesült pénztártagtól térítvevényes felszólító levélben vissza kell igényelni a többletkifizetés összegét. Amennyiben az első, igazoltan átvett felszólító levél kiküldését követően nem történik meg a tartozás kiegyenlítése, úgy az első felszólító levél kiküldését követő negyedévben ismételt térítvevényes felszólító levél kiküldése szükséges.

Mindkét, igazoltan átvett felszólítás eredménytelensége esetén a tartozás összegétől függően a Pénztár vagy jogi behajtást indíthat, vagy behajthatatlan követelésnek minősítheti a tartozás összegét.

Behajthatatlan követelésnek minősül a negatív előjelű, 20.000,- Ft-tal egyező, vagy az alatti tagi követelés. Ez esetben a behajthatatlan követelés a második felszólító levélben jelzett visszafizetési határidő leteltét követő negyedévben leírásra kerül, és a Pénztár működési alapja terhére történik meg a negatív előjelű tagi követelés kiegyenlítése.

A Pénztár által kiküldött, igazoltan átvett felszólítások eredménytelensége esetén a második felszólító levélben jelzett visszafizetési határidő leteltét követő negyedévben a 20.000,- Ft-nál nagyobb tagi követelés esetében a Pénztár jogi behajtást kezdeményez a magánszeméllyel szemben.

IV. Az átlépések teljesítése

A másik pénztárba átlépni kívánó pénztártagnak átlépési nyilatkozatot kell benyújtania az érintett pénztárakhoz (Átadó, illetve Átvevő pénztár). A pénztártag írásbeli felhatalmazása alapján az átlépési nyilatkozatot az Átvevő pénztár is benyújthatja az Átadó pénztárhoz. Az átlépési nyilatkozat nyomtatványt a tag kérésére az Átadó pénztár saját költségére haladéktalanul a tag rendelkezésére bocsátja.

A nyilatkozat alapján, a pénztárak megvizsgálják az átlépés feltételeinek meglétét. A vizsgálat eredményéről az érintett pénztárak legkésőbb az átlépés napjáig - a negyedév utolsó hónapjában beérkezett átlépési kérelmek esetében az átlépés napját követő 8. napig - értesítést küldenek egymásnak. A pénztártag átlépése nem engedélyezhető, ha a tagsági viszony megszűnésének napját megelőző negyedéves zárás alapján a pénztártagnál ki nem egyenlített tagdíjhátralék mutatható ki.

Az átlépést nem lehet megtagadni, ha az Átadó pénztár ki nem egyenlített tagdíjhátralékot állapít meg, a tagsági jogviszony megszűnése napját megelőző negyedéves zárás napját követő időszakra vonatkozóan. Az Átadó pénztárnál ki nem egyenlített tagdíjhátraléknak minősül az az eset, ha a tag részére tagdíjbevallás érkezik, de a tagdíjbevallásban szereplő teljes tagdíj összegét nem, vagy csak részben fizette meg a tagdíjbevallást benyújtó foglalkoztató. Ebben az esetben a pénztár megteszi a jogszabályban előírt szükséges intézkedéseket a tartozás rendezése érdekében. Ha a tartozás rendezése, vagy behajtása érdekében az Átadó pénztár a tag foglalkoztatójához, illetve az APEH-hoz fordul, az intézkedésben jelzi az átlépés időpontját és az Átvevő pénztár, mint későbbi jogosult pontos nevét és címét. A tartozásról és a tartozás rendezésére tett intézkedésről az Átadó pénztár tájékoztatja az Átvevő pénztárat is, az átlépéshez kapcsolódó elszámolás időpontjáig eredménytelenül zárult foglalkoztatói felszólítások, illetve az APEH-eljárás kezdeményezésére vonatkozó dokumentumok hiteles másolatainak a megküldésével.

Nem tekintendő tagdíjhátraléknak az az eset, ha a tag részére nem küldtek tagdíjbevallást, és a korábbi tagdíjbevallásoknak megfelelő teljes tagdíjat megfizette a foglalkoztató, azaz ez az eset nem akadályozza az átlépést. Abban az esetben azonban, ha egy adott időszakra vonatkozóan sem tagdíjbevallás, sem tagdíjbefizetés nem érkezett, a pénztár egy, az átlépési folyamattól független program segítségével a foglalkoztató és / vagy a tag megkeresésével megvizsgálja, hogy a tagdíjbevallás és a tagdíjbefizetés hiánya indokolt-e vagy sem.

Az átlépéshez az Átadó pénztárban szükséges féléves tagsági jogviszonynak a tagsági viszony megszűnésének időpontjában kell fennállnia.

Amennyiben az átlépés feltételei fennállnak, a tag tagsági viszonya a Pénztárban a negyedév utolsó napjával szűnik meg, amelyben a tag - illetve a tag írásbeli felhatalmazása alapján az Átvevő pénztár - az átlépési nyilatkozatot a Pénztárhoz benyújtotta. Az átlépő tag tagsági viszonya az Átvevő pénztárban, az Átadó pénztári tagsági jogviszony megszűnését követő napon (a továbbiakban:

átlépés napja) kezdődik. Az átlépés napjával kezdődő időszakra vonatkozó bevallási és tagdíjfizetési kötelezettséget az Átvevő pénztár részére kell teljesíteni.

Az átlépés feltételeinek meglétéről a tagot, a tagdíjfizetési kötelezettségnek az átlépés napja utáni teljesítéshez szükséges adatokról a tagot és annak valamennyi munkáltatóját, illetve a javára befizetőket legkésőbb az átlépés napját követő 15 naptári napon belül az Átvevő Pénztár tájékoztatja.

Az átlépett tagra vonatkozó, az átlépés napját magában foglaló, valamint az azt követő hónapokra vonatkozó, a Pénztárhoz érkező bevallásokat és befizetéseket, továbbá az átlépés napjától kezdődően beérkezett, az átlépés napját megelőző időszakra vonatkozó pótbevallásokat és/vagy a bevallások önellenőrzéseit a Pénztár visszaküldi az érintett munkáltatóknak (befizetőknak), a visszaküldés okának és az Átvevő pénztárnak a megjelölésével. Ezen önellenőrzés(ek) elszámolásait az Átvevő pénztár végzi el.

V. Az átlépés eljárási szabályai

Az átlépéskor a pénztár a tag követelésének átutalását az Átvevő pénztár írásbeli felszólítása alapján kezdi meg. A pénztár az átlépés fordulónapja és a tagi követelés átutalására vonatkozó legelső megbízás feladásának napja közötti időszakra is fizet hozamot (és értékelési különbözetet).

A Pénztárban a taggal való elszámolást a tagsági viszony megszűnésének napjára vonatkozóan kell elvégezni. A tag egyéni számláját is ezzel a nappal kell lezárni. Az átlépéssel kapcsolatos költségeket, legfeljebb a tag követelésének 1 ezrelékét a Pénztár az átutalás előtt levonja az átlépő tag egyéni számlájáról. A tagsági jogviszony átlépéssel történő megszüntetése során az átlépés napját követő 50 naptári napon belül az átlépő tag egyéni fedezeti számláján az átutalás időpontjában nyilvántartott összeg, csökkentve az átlépés költségével, valamint az átlépő tag egyéni fedezeti számláján értékelési különbözet céltartalékként jóváírt összeggel kerül átutalásra. A fennmaradó követelés átutalására (amely az átlépő tag egyéni számlájáról történt első átutalás időpontjáig jóváírt hozam és értékelési különbözet összegét is tartalmazza) legkésőbb a bejelentés negyedévét követő második negyedév **50. naptári napjáig kerül sor**.

Az átlépés során levonandó ügykezelési költség mértéke az átlépő tag egyéni fedezeti számlakövetelésének 1 ezreléke, de maximum 400,- Ft.

Az átlépő pénztártag esetében csupán az első átutalás alkalmával történik meg a Szabályzatban lévő ügykezelési költség levonása, a további kifizetések során nem érvényesítünk költséglevonást abban az esetben sem, ha a maximális határt az első átutaláskor történt költséglevonás nem érte el.

VI. Az átlépés során teljesítendő adatszolgáltatások

A PSZÁF által kiadott, "Adatszerkezeti leírás, a magánnyugdíjpénztárak közötti átlépéseknél teljesítendő adatszolgáltatásokhoz" leírás alapján a Pénztár legkésőbb a tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő **50. naptári napon belül**, mágneses adathordozón eljuttatja az Átvevő pénztár részére az átlépő pénztártag következő adatait:

azonosító adatait,

munkáltatói adatait,

tagsági viszonya megszűnésének napját megelőző

a tagsági viszonyával kapcsolatos adatait,

a tagdíjbevallására és befizetésére vonatkozó adatait havi bontásban,

a javára jóváírt hozamok adatait negyedévenkénti bontásban.

A Pénztár legkésőbb a tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő **50. naptári napon belül** írásban megadja az átlépő tag és az átvevő pénztár részére az átlépő pénztártag következő adatait:

a tag egyéni számlájának a zárás időpontjában fennálló értékét,

a tagnak az Átadó pénztári tagsága idején javára befizetett tagdíjak összegét,

a tag egyéni számlájára jóváírt tagdíjak, hozamok és értékelési különbözetek összegét,

a tagnak az Átadó, illetve korábbi pénztáraiban szerzett, tagdíjfizetéssel lefedett időszak tartalmára vonatkozó adatot.

VII. Haláleset

VII/1. Az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár egyösszegű kifizetést teljesít:

Egyösszegű kifizetés:

A pénztártag felhalmozási időszakban bekövetkező halála esetén a kedvezményezett vagy örökös úgy is választhat, hogy az egyéni számlán ráeső részt egy összegben felveszi. Ezen egyösszegű kifizetés a vonatkozó törvény szerint nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak, viszont amennyiben a kedvezményezett vagy örökös saját részére (kezébe) kéri teljesíteni a kifizetést - függetlenül attól, hogy nagykorú vagy kiskorú-e -, az a jelenleg hatályos adójogszabályok értelmében személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség alá tartozó egyéb jövedelemnek minősül.

Az örökös, illetve a kedvezményezett részére történő haláleseti kifizetés illetékmentes. A pénztártag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A pénztártag jogosult a halála esetére kedvezményezett(ek)et jelölni a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban. Több kedvezményezett jelölése esetén meg kell határozni a jogosultságuk arányát, ennek elmaradása esetén a Pénztár a kedvezményezettek részére egyenlő arányban teljesít.

Kedvezményezettek jelölésének hiányában kedvezményezett(ek) a tag végrendeleti, vagy törvényes örököse(i).

Örökös hiányában az egyéni számlán levő öröklés alá eső összeg a pénztárra száll, és a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha a kedvezményezett a pénztártag halála előtt meghal, ilyenkor - ha új kedvezményezett jelölésére nem kerül sor - helyette a pénztártag örököse válik jogosulttá.

Ha a kedvezményezett a pénztártag halála után, de a kedvezményezetti jogosultságának érvényesítése előtt hal meg, akkor a szolgáltatásra a kedvezményezett örököse válik jogosulttá.

A tag az eredetileg kijelölt kedvezményezett(ek) helyére a Pénztárhoz intézett teljes bizonyító erejű magánokiratba (pl. a pénztártag a Pénztár hivatalos helyiségében személyesen két tanú aláírásával igazolt írásos nyilatkozata) vagy közokiratba foglalt nyilatkozattal bármikor más kedvezményezett(ek)et nevezhet meg.

VII./2. A természetes személy tag felhalmozási időszakban történő halála esetén a Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül tájékoztatja az alábbiakról a kedvezményezettet: az egyéni számláján lévő összeg tekintetében a kedvezményezett (illetve örökös) választhat, hogy a rá eső részt:

egy összegben felveszi,

a Tny. szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén átutaltatja a Nyugdíj-biztosítási Alap részére,

ugyanazon pénztárnál vezetett saját egyéni számlájára átvezeteti,

másik magánnyugdíjpénztárnál vezetett egyéni számlájára utaltatja át.

Amennyiben a kedvezményezett, ill. az örökös az egyéni számlán rá eső összegnek a Nyugdíj-biztosítási Alapba történő átutalását választja, abban az esetben az elhunyt pénztártag egyéni számláján jóváírt tagdíj-kiegészítésnek a rá eső összegét (akár egyéni, akár munkáltatói kiegészítés) a Pénztár a kedvezményezett, ill. az örökös kérelme szerint vagy a kedvezményezett, ill. örökös részére fizeti ki, vagy az általa által választott önkéntes nyugdíjpénztárba utalja át az erre vonatkozó kérelem kézhezvételét követő **60 naptári napon belül**, amennyiben minden kifizetéshez szükséges dokumentum (pl. az adólevonás mértékének megállapításához szükséges pénztártagi nyilatkozat) a Pénztár rendelkezésére áll ezen időpontig.

Amennyiben a kedvezményezett, ill. az örökös az elhunyt pénztártag egyéni számláján jóváírt tagdíj-kiegészítés összeg rá eső részét a saját részére kéri kifizetni, a jelenleg érvényes adójogszabályok szerint ez a kifizetés egyéb jövedelemnek minősül, ezért személyi jövedelemadó-előleg levonási kötelezettség terheli. Amennyiben az általa választott önkéntes nyugdíjpénztárhoz utaltatja át a tagdíj-kiegészítés rá eső összegét, az a jelenleg hatályos adójogszabályok értelmében nem minősül személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség alá tartozó egyéb jövedelemnek.

Az örökös(ök) és a kedvezményezett(ek) joggyakorlásához a halál tényét az örökös(ök)nek ill. a kedvezményezett(ek)nek kell igazolniuk, a következő okiratok bemutatásával:

halotti anyakönyvi kivonat,

haláleseti kedvezményezett-jelölés hiányában, tehát törvényes öröklés esetén hagyaték átadó jogerős közjegyzői végzés, öröklési bizonyítvány, vagy bírói ítélet, vagy fentiek szerint igazolt örökösök között létrejött, közjegyzői okiratba foglalt megállapodás.

A Pénztár ezekről az okiratokról a pénztártag dokumentumaihoz való csatolás végett az eredetivel megegyező fénymásolatot készít, vagy írásban felszólítja a kedvezményezettet/törvényes örököst ezen iratok eredetivel egyező másolatának megküldésére. Az okiratok másolati példányainak eredetivel egyezőségi igazolásától csak abban az esetben tekint el a Pénztár, amennyiben a haláleseti szolgáltatás fedezetéül szolgáló összeg a szükséges közterhek és költségek levonása után igen csekély, vagy értéke nulla forint..

Amennyiben volt megjelölve haláleseti kedvezményezett, a haláleseti szolgáltatás teljesítéséhez nem szükséges a hagyatékátadó jogerős közjegyzői végzés vagy öröklési bizonyítvány.

A fentiekben felsorolt okiratokon kívül a haláleseti kifizetés teljesítéséhez még az alábbi dokumentumokra van szüksége a Pénztárnak:

a kedvezményezett(ek) ill. örökös(ök) írásbeli nyilatkozata a kifizetés módjának, és a teljesítés helyének (a jogosult címe vagy bankszámlája) megjelölésére vonatkozóan (szolgáltatási igénybejelentő lap kitöltése),

a kedvezményezett(ek) ill. örökös(ök) személyazonosságát hitelt érdemlően igazoló okirat (pl. személyi igazolvány, útlevél) bemutatása, vagy a kedvezményezett ill. örökös írásos, a szolgáltatás teljesítéséhez történő felhasználáshoz való hozzájárulásával ellátott eredetivel egyező másolata, ezek hiányában a kedvezményezett ill. örökös által kitöltött és aláírt, valamint két tanúval igazoltatott (mellékletben szereplő) Ügyfél-azonosítási nyomtatvány pénztár részére történő megküldése,

ha a kedvezményezett, ill. az örökös a saját részére történő kifizetést választja (VIII./2. a) pont), akkor a mindenkor érvényes adójogszabályok szerint szükséges adólevonásra vonatkozó nyilatkozat megtétele (az adólevonás mértékének megállapításához szükséges),

a kedvezményezett, ill. az örökös TAJ kártyájának másolati példánya a PSZÁF részére történő kötelező pénztári adatszolgáltatások teljesítése érdekében.

Kiskorú kedvezményezett esetén csak gyámhatósági határozat alapján lehet a kedvezményezettet megillető pénz kifizetni. Ha a kedvezményezett, illetve az örökös kiskorú, akkor a szolgáltatás megindítása előtt, legkésőbb azzal egyidejűleg, értesíteni kell a kiskorú állandó lakhelye szerinti gyámhatóságot. A jelenlegi családjogi törvény szerint a vagyonkezelő szülő, illetve a jogerős gyámkielölő határozatban megnevezett törvényes képviselő jogosult a kiskorú részére járó szolgáltatás felvételére, azonban elsődlegesen az illetékes Gyámhivatal Határozatában foglaltak szerint, az abban meghatározott jogosult részére, a határozatban megjelölt bankszámlára történhet meg a kedvezményezetti összeg kifizetése.

Amennyiben a pénztártag halálát a kedvezményezett szándékos magatartása idézte elő, és a Pénztár erről értesülést szerez, az elkövető kedvezményezett a szolgáltatásból nem részesülhet, ilyen esetben a biztosított örököse lép helyébe, de az elkövető kedvezményezett a szolgáltatási összegből akkor sem részesülhet, ha egyébként örökös lenne. A kedvezményezett-jelöléstől függően az alábbiak szerint kell eljárni:

ha egyetlen kijelölt kedvezményezett van, akinek szándékos magatartása idézte elő a biztosított halálát, akkor az örökösnek kell fizetni, de az nem lehet azonos az egyetlen kijelölt kedvezményezettel,

ha több kijelölt kedvezményezett van, akik egyikének szándékos magatartása idézte elő a halált, akkor az elkövető kedvezményezett helyébe a pénztártag örököse lép be, és a többi kedvezményezett az eredeti részarány szerint részesül a szolgáltatási összegből,

ha egy örökös a kedvezményezett, akinek szándékos magatartása idézte elő az elhalálozást, ezen örökös kiesése folytán azok válnak jogosulttá (örökrészük arányában), akik a kieső nemlétében örökösök lennének,

ha több örökös a kedvezményezett, és egyikük szándékos magatartása idézte elő a halálesetet, a biztosított halálát okozó személy kiesik, és a teljes szolgáltatási összeg felosztásra kerül a többi örökös között örökrészük arányában.

VIII. A haláleseti kifizetés teljesítése

A kedvezményezettet megillető összeg elszámolásakor a pénztárhoz egyéni számláján lévő felhalmozott fedezetből kell kiindulni, amely tartalmazza az esedékes hozamfelosztásokat és az egyéni számla követelésre járó értékelési különbözetet is. Ebből az összegből le kell vonni az esetleges tartozásokat.

A jogosult kedvezményezettet megillető kifizetés az alábbiak szerinti két részletben történik.

Első ízben a jogosult kedvezményezett, illetve örökös választása szerinti kifizetés teljesítése az elhunyt pénztárhoz egyéni fedezeti számláján az első kifizetés időpontjában nyilvántartott összegben történik, csökkentve az egyéni fedezeti számlán értékelési különbözet céltartalékként jóváírt összeggel, valamint az egyéb, jogszabály által előírt közterhekkel, de a jogszabályi előírások alapján minimum az egyéni számla 90%-a összegben.

A pénztár a tagsági jogviszony megszűnése napja és az első kifizetésre vonatkozó megbízás feladásának napja közötti időszakokra is fizet hozamot (és értékelési különbözetet).

Az első kifizetést követően az egyéni számlán maradt értékelési különbözet céltartalék összege, valamint a kifizetést követően még a tagi követelés kifizetésére vonatkozó legelső megbízás feladásának napjáig leosztott negyedéves hozam és értékelési különbözet összege az alább megfogalmazott, jogszabályban meghatározott határidőn belül kerül átutalásra.

A fennmaradó követelés átutalására (amely már az elhunyt tag egyéni számlájáról történt, a tagi követelés kifizetésére vonatkozó legelső megbízás feladásának napjáig jóváírt hozam és értékelési különbözet összegét is tartalmazza) legkésőbb a bejelentés negyedévét követő második negyedév **50. naptári napjáig kerül sor.**

A haláleset miatti egyösszegű kifizetés során levonandó ügykezelési költség mértéke az elhunyt tag egyéni fedezeti számlakövetelésének 1 ezreléke, de maximum 3000,- Ft, amely költség a kedvezményezettek ill. ennek hiányában az örökösök között kedvezményezettségük arányában megosztásra kerül.

A haláleset miatti egyösszegű kifizetés esetében csupán az első átutalás alkalmával történik meg a Szabályzatban lévő ügykezelési költség levonása, a további kifizetések során nem érvényesítünk költséglevonást abban az esetben sem, ha a maximális határt az első átutaláskor történt költséglevonás nem érte el.

A pénztárhoz elhalálózása esetén a pénztárhoz tagsági jogviszonya az elhalálozás napjával szűnik meg.

A tag biztosítótól vásárolt járadékszolgáltatásának tartama alatt bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett(ek)nek nyújtott haláleseti szolgáltatás függ a járadék (Mpt. 27. § 2) pontja szerinti típusától:

Életjáradék: a járadék további kifizetés nélkül megszűnik!

Elején határozott időtartamos életjáradék: a határozott tartamon belül bekövetkezett halál esetén a határozott tartam végéig a járadékot a biztosító tovább fizeti a kedvezményezett(ek) vagy a tag örököse részére, egyébként a járadék további kifizetés nélkül megszűnik.

Végén határozott időtartamos életjáradék: a tag halálától számítva a határozott tartam végéig a járadékot a biztosító tovább fizeti a kedvezményezett(ek) vagy a tag örököse részére.

Kettő vagy több életre szóló életjáradék: a tag halálától a biztosító a kedvezményezett(ek) részére fizeti tovább a járadékot, ameddig legalább egyikük életben van. Ebben az esetben a kedvezményezett(ek) egyben a járadékszolgáltatás biztosítottja(i), a már megindult járadékszolgáltatás tartama alatt a kedvezményezett(ek) személye már nem változtatható meg.

A tag részére már megindult járadékszolgáltatás egyösszegű megváltására csak az Mpt. 27. § 2) b) és c) pontjában meghatározott járadékszolgáltatások esetében van lehetőség a tag halála után a határozott tartam végéig a kedvezményezett(ek)nek fizetendő járadékszolgáltatás erejéig.

Ha ezen járadékszolgáltatási típusokban részesült az elhunyt pénztártag, és a kedvezményezett(ek) a határozott tartam végéig fizetendő járadékszolgáltatás egyösszegű megváltását igényli(k), a járadék megváltást a járadékösszeg és a határozott tartam végéig hátralévő hónapok száma alapján aktuáriussal kell kiszámíttatni, vagy a számítógépes rendszerben az aktuáriusok által megadott algoritmus szerint kell a megváltási összeget elszámolni, mindkét esetben levonva abból a járadék lezárásával összefüggő költségeket.

A haláleseti kedvezményezettet, ill. örökösöt megillető kifizetést a Pénztár a kedvezményezett, ill. az örökös által választott kifizetési mód teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum átvételét követő **30. naptári napon belül** teljesíti.

Amennyiben a kedvezményezett, ill. az örökös a Tny. szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén átutaltatja az elhunyt tag egyéni számláján ráeső részt a Nyugdíjbiztosítási Alap részére, úgy a Pénztár a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, a tagsági jogviszony megszűnése napját magában foglaló negyedév fordulónapi követelésének a tagdíj-kiegészítéssel csökkentett összegét a Nyugdíjbiztosítási Alap részére a fordulónapot követő 50 napon belül, illetve amennyiben erre nincs lehetőség, a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv értesítése alapján az értesítést követő 15 napon belül utalja át.

Ebben az esetben az elhunyt tag egyéni számlájának a tagdíj-kiegészítés összegével csökkentett összegét kell a Nyugdíjbiztosítási Alapba átutalni, az egyéni számláján jóváírt tagdíj-kiegészítés összegét (akár egyéni, akár munkáltatói kiegészítés) pedig a Pénztár a kedvezményezett, ill. az örökös kérelme szerint vagy a kedvezményezett, ill. örökös részére fizeti ki, vagy az általa választott önkéntes nyugdíjpénztárba utalja át az erre irányuló kérelem kézhezvételét követő **60 naptári napon belül**.

A Pénztárnak a haláleseti egyösszegű kifizetése esetén a kedvezményezettel, illetve örökössel való elszámolások során nem kell kiutalni a kedvezményezettenkénti, ill. örökösönkénti pozitív előjelű 100,- Ft alatti tagi követeléseket.

A Pénztárnak a haláleseti egyösszegű kifizetése esetén az egyes kedvezményezettekkel, illetve örökösökkel való elszámolások során a számviteli költség-haszon alapelvet követve nem kell visszaigényelni a negatív előjelű 5.000,- Ft-tal egyező, vagy az alatti tagi követeléseket. Az ilyen "kis" összegű negatív előjelű tagi követelés összege a Pénztár működési alapjából kerül a tagi egyéni fedezeti számlán pótlásra oly mértékben, hogy a tagi egyéni fedezeti számla egyenlege 0,- (nulla) Ft legyen.

A Pénztárnak a haláleseti egyösszegű kifizetése esetén az egyes kedvezményezettekkel, illetve örökösökkel való elszámolások során a negatív előjelű 5.000,- Ft-nál nagyobb összegű tagi követelések esetében a többletkifizetésben részesült magánszemélytől vagy jogi személyiségű társaságtól térítvevényes felszólító levélben vissza kell igényelni a többletkifizetés összegét. Amennyiben az első, igazoltan átvett felszólító levél kiküldését követően nem történik meg a tartozás kiegyenlítése, úgy az első felszólító levél kiküldését követő negyedévben ismételt térítvevényes felszólító levél kiküldése szükséges.

Mindkét, igazoltan átvett felszólítás eredménytelensége esetén a tartozás összegétől függően a Pénztár vagy jogi behajtást indíthat, vagy behajthatatlan követelésnek minősítheti a tartozás összegét.

Behajthatatlan követelésnek minősül a negatív előjelű, 20.000,- Ft-tal egyező, vagy az alatti tagi követelés. Ez esetben a behajthatatlan követelés a második felszólító levélben jelzett visszafizetési határidő leteltét követő negyedévben leírásra kerül, és a Pénztár működési alapja terhére történik meg a negatív előjelű tagi követelés kiegyenlítése.

A Pénztár által kiküldött, igazoltan átvett felszólítások eredménytelensége esetén a második felszólító levélben jelzett visszafizetési határidő leteltét követő negyedévben a 20.000,- Ft-nál nagyobb tagi követelés esetében a Pénztári jogi behajtást kezdeményez a magánszeméllyel szemben.

IX. Társadalombiztosítási rendszerbe való visszalépés teljesítése

A társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépés 2003.12.31-ig kizárólag azon pénztártagok részéről volt lehetséges, akik a társadalombiztosítási rendszerben rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugellátásra szereztek jogosultságot. A 2004.06.19-én életbe lépett 2004. évi LIV. törvény alapján a Tny. 6.§ 1) bekezdése a) pontjában, valamint a Tny. 6.§ 4) bekezdésében felsorolt nyugellátásban részesülő magánnyugdíjpénztári tagok is élhetnek a társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépés lehetőségével, a jogszabályban előírt feltételek teljesülése esetén, legkésőbb 2012.12.31-ig.

A társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépési szándékról a pénztártag a társadalombiztosítási nyugdíjigény benyújtásával egyidejűleg, írásban nyilatkozik a nyugdíj-biztosítási igazgatási szerv részére.

A TB-be való visszalépést a pénztártag a nyugdíjigény benyújtásakor is jelezheti, de legkésőbb az elsőfokú nyugdíjmegállapító határozat kézhezvételét követő legfeljebb 30 napon belül kezdeményezheti, mind a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnél, mind pedig a Pénztárnál.

A nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv a benyújtást követően írásban értesíti az érintett magánnyugdíjpénztárt a pénztártag visszalépési szándékának bejelentéséről és a nyugdíj megállapításának kezdő időpontjáról, valamint a megállapítást követően a társadalombiztosítási nyugellátás összegének a Tny. 12. § (7) bekezdése alapján számított összegéről.

A Pénztár a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv fenti értesítésének átvételét követően haladéktalanul - de legkésőbb az értesítés átvételét követő 30 naptári napon belül - írásban tájékoztatja a tagot az egyéniszámla-követelés alapján számított - az Mpt. 27. § (2) bekezdés a) pontja szerinti - életjáradék várható összegéről.

Amennyiben a visszalépni szándékozó pénztártag az Mpt. 23. § 1) bekezdés f) pontja szerint kívánja megszüntetni a tagságát (azaz nem rokkantsági nyugellátása alapján kíván visszalépni a TB rendszerbe), abban az esetben a Pénztár az életjáradék várható összegének igazolásán túl megvizsgálja a pénztártag visszalépésének a 2004. évi LIV. törvény által előírt feltételeit is, és arról igazolást állít ki a pénztártag részére. Amennyiben a visszalépés jogszabályi feltételbe ütközik, a pénztár a visszalépni szándékozó tagot tájékoztatja arról, hogy mely jogszabályi feltétel miatt nem lehetséges a visszalépése a TB rendszerbe, egyben tájékoztatja az elutasításról, valamint az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás felvételének lehetőségéről.

Amennyiben a pénztártag a részére küldött igazolás alapján a visszalépés mellett dönt, erről írásban értesíti a Pénztárat.

A visszalépési kérelmet a Pénztár haladéktalanul - legkésőbb a kézhezvételt követő 30 naptári napon belül - továbbítja a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv részére. Amennyiben a visszalépni szándékozó pénztártag az Mpt. 23. § (1) bekezdés f) pontja szerint kívánja megszüntetni a tagságát (azaz nem rokkantsági nyugellátása alapján kíván visszalépni), abban az esetben a Pénztár a visszalépési kérelem mellé a pénztártag részére előzőleg kiadott - a visszalépés feltételeinek vizsgálatáról szóló - igazolást is csatolja.

A Pénztár által a várható havi járadék összege az alábbi tényezők alapján kerül meghatározásra:

A pénztáratag 2004. évi LIV. tv alapján kérvényezett társadalombiztosítási rendszerbe való visszalépése megalapozottságának vizsgálatához a Pénztár járadékkalkulációt végez. A kalkuláció során a PSZÁF ebben a témában kiadott körlevelében szereplő kezdettől a pénztáratag élete végéig havonta előre folyósított járadékkal kalkulál a Pénztár; mivel ha már ebben az esetben teljesülnek a visszalépés feltételei, akkor a pénztáratag jogosult a társadalombiztosítási rendszerbe való visszalépésre. Ellenkező esetben a pénztáratag kérésére a Pénztár Szolgáltatási Szabályzatában szereplő bármely más járadéktípusra is kiszámításra kerül a havi járadék összege.

A számítás során a visszalépés kezdeményezésének időpontjáig a tag egyéni számláján felhalmozódott összeget váltja át a fent említett - elméleti - járadékra a Pénztár, a kezdeményezés időpontjával, mint járadékfolyósítás kezdeti időpontjával.

Az alkalmazott halandósági tábla megegyezik a PSZÁF ebben a témában kiadott körlevelében feltüntetett, súlyozva - szintén az ajánlásnak megfelelően - az aktuális, pénztárspecifikus férfi-nő aránnyal. Technikai kamatlábként havi szinten éves 4%-nak megfelelő értéket alkalmaz a Pénztár. Az indexálás a társadalombiztosítási nyugdíj emelkedési mértékének megfelelően történik (170/1997. (X.6.) Korm. r. 4. § (7) bek., Tny. 62. § (4) bek. szerint), az említett PSZÁF körlevélben megadott (és évente aktualizálásra kerülő) gazdasági feltételek alkalmazásával.

A járadék-kalkuláció során költségként havi 399 Ft-ot érvényesít a Pénztár.

A társadalombiztosítási nyugellátás összegének a Tny. 12. § (6) bekezdésén alapuló - azaz teljes mértékű - megállapításáról a nyugdíj-biztosítási igazgatási szerv értesíteni köteles a Pénztárat.

A visszalépő pénztáratag egyéni számlájáról a kifizetés az alábbiak szerinti két részletben történik.

Első ízben a Pénztár a nyugellátás megállapításának napját magában foglaló negyedév fordulónapi követelésének a tagdíj-kiegészítéssel csökkentett összegét - csökkentve az egyéni számlán értékelési különbözet céltartalékként jóváírt összeggel, valamint az egyéb, jogszabály által előírt közterhekkel - **a fordulónapot követő 50 naptári napon belül** átutalja a pénztáratag lakhelye szerint illetékes Megyei Nyugdíjbiztosítási Igazgatóságához (Nyugdíjbiztosítási Alapba). Amennyiben ez a határidő nem tartható - például mert a nyugellátás megállapításának napja visszamenőleges hatályú - akkor a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv teljes mértékű nyugellátásáról szóló **értesítésének kézhezvételét követő 15 naptári napon belül** történik meg az átutalás a Nyugdíjbiztosítási Alap részére.

A Nyugdíj-biztosítási Alapba történő átutalás megtörténtéről a pénztáratagot a Pénztár írásban értesíti az átutalással egyidejűleg.

Első ízben a visszalépő pénztáratag egyéni számláján jóváírt tagdíj-kiegészítés összegét (akár egyéni, akár munkáltatói kiegészítés), csökkentve az egyéni számlán kiegészítő tagdíjakra jutó értékelési különbözet céltartalékként jóváírt összeggel, a Pénztár a tag kérelme szerint vagy a pénztáratag részére fizeti ki, vagy a tag által választott önkéntes nyugdíjpénztárba utalja át a tagi kérelem kézhezvételét követő **60 naptári napon belül**.

Amennyiben a visszalépő pénztáratag egyéni számláján jóváírt tagdíj-kiegészítés összegét a tag saját részére (kezébe) kéri kifizetni, a jelenleg érvényes adójogszabályok szerint ez a kifizetés egyéb jövedelemnek minősül, ezért személyi jövedelemadó-előleg levonási kötelezettség terheli.

A visszalépő pénztáratag részére történő tagdíj-kiegészítés kifizetés megtörténtéről a pénztáratagot a Pénztár írásban értesíti az átutalással / kifizetéssel egyidejűleg.

A pénztár a tagsági jogviszony megszűnése napja és az első kifizetésre vonatkozó megbízás feladásának napja közötti időszakra is fizet hozamot (és értékelési különbözetet).

Az első kifizetést követően az egyéni számlán maradt értékelési különbözet céltartalék összege, valamint a kifizetést követően még a tagi követelés kifizetésére vonatkozó legelső megbízás

feladásának napjáig leosztott negyedéves hozam és értékelési különbözet összege az összes pénzügyi teljesítéshez szükséges dokumentum beérkezésének negyedévét követő második negyedév **50. naptári napjáig** kerül elszámolásra.

A társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépés miatt a Nyugdíj-biztosítási Alaphoz történő átutalásnak a költségterítése 2005. január 01-től a tagi követelés 1 ezreléke, maximum 400 Ft.

A társadalombiztosítási rendszerbe visszalépő pénztárg tag esetében csupán az első átutalás alkalmával történik meg a Szabályzatban lévő ügykezelési költség levonása, a további kifizetések során nem érvényesítünk költséglevonást abban az esetben sem, ha a maximális határt az első átutaláskor történt költséglevonás nem érte el.

Az egyéni fedezeti számlán tagdíj-kiegészítésként jóváírt összeg pénztárg részére történő kifizetésének jelenleg nincsen költségterítése.

A pénztárgnak a társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépése esetén a pénztárg tagsági jogviszonya a nyugellátás megállapításának napját megelőző nappal szűnik meg. Amennyiben a visszalépő pénztárg nem részesül társadalombiztosítási nyugellátásban, a visszalépés dátuma a visszalépési nyilatkozaton megjelölt tagsági jogviszony megszüntetési dátum, amely a nyilatkozattételnél korábbi időpont nem lehet.

A Pénztárnak a visszalépő pénztárg egyéni számláján jóváírt tagdíj-kiegészítés kifizetése esetén a visszalépő pénztárggal való elszámolások során nem kell kiutalni a pozitív előjelű 100,- Ft alatti tagi követeléseket.

A Pénztárnak a visszalépő pénztárg egyéni számláján jóváírt tagdíj-kiegészítés kifizetése esetén a visszalépő pénztárggal való elszámolások során a számviteli költség-haszon alapelvet követve nem kell visszaigényelni a negatív előjelű 5.000,- Ft-tal egyező, vagy az alatti tagi követeléseket. Az ilyen "kis" összegű negatív előjelű tagi követelés összege a Pénztár működési alapjából kerül a tagi egyéni fedezeti számlán pótlásra oly mértékben, hogy a tagi egyéni fedezeti számla egyenlege 0,- (nulla) Ft legyen.

A Pénztárnak a visszalépő pénztárg egyéni számláján jóváírt tagdíj-kiegészítés kifizetése esetén a visszalépő pénztárggal való elszámolások során a negatív előjelű 5.000,- Ft-nál nagyobb összegű tagi követelések esetében a többletkifizetésben részesült magánszemélytől vagy jogi személyiségű társaságtól térítvevényes felszólító levélben vissza kell igényelni a többletkifizetés összegét. Amennyiben az első, igazoltan átvett felszólító levél kiküldését követően nem történik meg a tartozás kiegyenlítése, úgy az első felszólító levél kiküldését követő negyedévben ismételt térítvevényes felszólító levél kiküldése szükséges.

Mindkét, igazoltan átvett felszólítás eredménytelensége esetén a tartozás összegétől függően a Pénztár vagy jogi behajtást indíthat, vagy behajthatatlan követelésnek minősítheti a tartozás összegét.

Behajthatatlan követelésnek minősül a negatív előjelű, 20.000,- Ft-tal egyező, vagy az alatti tagi követelés. Ez esetben a behajthatatlan követelés a második felszólító levélben jelzett visszafizetési határidő leteltét követő negyedévben leírásra kerül, és a Pénztár működési alapja terhére történik meg a negatív előjelű tagi követelés kiegyenlítése.

A Pénztár által kiküldött, igazoltan átvett felszólítások eredménytelensége esetén a második felszólító levélben jelzett visszafizetési határidő leteltét követő negyedévben a 20.000,- Ft-nál nagyobb tagi követelés esetében a Pénztári jogi behajtást kezdeményez a magánszeméllyel szemben.

X. Harmadi állam állampolgára és a hontalan tagsági jogviszonyának megszüntetése

A Tbj. alapján harmadik állam: az Európai Gazdasági Térség és a Magyar Köztársaság által kötött kétoldalú szociális biztonságról szóló egyezmény hatálya alá nem tartozó állam.

Az Egyesült Nemzetek Szervezete keretében New Yorkban, 1954. szeptember 28-án létrejött, a Hontalan Személyek Jogállásáról szóló Egyezmény kihirdetéséről szóló 2002. évi II. törvény alapján a "hontalan személy" kifejezés olyan személyt jelent, akit egy állam sem tart saját joga alapján állampolgárának.

2005. 07.01-től lehetőség nyílik arra a Tbj 23.§ (1) bek. g) pont alapján, hogy harmadik állam polgára és a hontalan személyek tagsági jogviszonyukat a Tbj. 5.§ szerinti biztosítási jogviszonyuk, vagy a Tbj. 34.§ (1) bek. szerinti megállapodás megszűnésével megszüntessék, illetve az egyéni számlájukon felhalmozott összeget bármely országban működő időskori megélhetést biztosító megtakarítási formába átutalják.

Amennyiben a pénztártag a 23. § (1) bekezdésének g) pontja szerinti választási lehetőségével élve magán-nyugdíjpénztári tagsági jogviszonyát meg kívánja szüntetni és az egyéni számlán felhalmozott összeget - bármely országban működő - időskori megélhetést szolgáló megtakarítási formába kívánja utalni, arról a pénztár részére a Tbj. 5. §-a szerinti biztosítási jogviszony, vagy a Tbj. 34. § (1) bekezdése szerinti megállapodás megszűnését követő 90 napon belül írásban nyilatkozik. A nyilatkozatban meg kell jelölni a pénztártag által választott megtakarítási formát, valamint az ezt működtető intézmény címét és bankszámlaszámát. A pénztár a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, a nyilatkozat pénztárhoz történő megérkezésének napját magában foglaló negyedév fordulónapi követelésének összegét a fordulónapot követő 50 napon belül köteles átutalni a tag nyilatkozatában megjelölt intézmény részére. Az átutalt összeg más jogszabályok alkalmazásában a magánnyugdíjpénztár által nyújtott nyugdíj szolgáltatással esik egy tekintet alá. A követelés összegét a pénztár a tagsági jogviszony megszüntetésének tényleges költségeivel csökkenti.

Melléletek

1. sz. melléklet: "Szolgáltatási igénybejelentő" nyomtatvány

2. sz. melléklet: "Ügyfél-azonosítási nyomtatvány"

ÜGYFÉL-AZONOSÍTÁSI NYOMTATVÁNY

amely az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatától igényelendő szolgáltatások esetén kitöltendő

Alulírott (név) az alábbiakban megadom az adataimat, az általam kért szolgáltatás teljesítése érdekében.

*** Kérjük, hogy a csillaggal jelölt adatokat az aláírás kivételével nyomtatott betűkkel szíveskedjenek kitölteni.**

*Név: _____

*Anyja neve: _____

*Szül. hely, idő: _____, ____ (év) __ (hó) __ (nap)

*TAJ szám: _____

*Személyi ig. szám: _____

*Lakcím: _____ (ir.szám), _____ (helységnév)
_____ (utcanév, házsám, emelet, ajtó)

*Értesítési cím: _____ (ir.szám), _____ (helységnév)
_____ (utcanév, házsám, emelet, ajtó)

Alulírott (név*) kijelentem, hogy a fent közölt adataim a valóságnak teljes mértékben megfelelnek.

Kelt: _____, 200____, _____

igénylő aláírása

Tanúk:

1. *Név:

2. *Név:

***Anyja neve:**

***Anyja neve:**

***Szül.hely, idő:**

***Szül.hely, idő:**

***Személyi ig. szám:**

***Személyi ig. szám:**

***Lakcím:**

***Lakcím:**

ALÁÍRÁS (TANÚ)

ALÁÍRÁS (TANÚ)

Záró rendelkezések

Jelen Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzat módosításaival egységes szerkezetbe foglalva az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Igazgatótanácsának **2006. 02. 13- i határozatával** lép életbe.

Jelen Szolgáltatási Szabályzatban foglaltak betartásáért és betartatásáért, az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár igazgatótanácsának tagjai és ügyvezetője felelősek.

A Pénztár Igazgatótanácsának Elnöke felelős a Szolgáltatási Szabályzat rendelkezéseinek aktualizálásáért, így a hatályos jogszabályoknak, az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Alapszabályában foglaltaknak való megfeleléséért. A szabályzat szövegében történt változtatásokat minden esetben a Pénztár Igazgatótanácsa elé kell terjeszteni.

A biztosításmatematikus ellenjegyzése:

Edvi Tibor