

VIT NYUGDÍJPÉNZTÁR
Magánpénztári Ágazat

**A pénztár által nyújtott szolgáltatások, valamint az átlépőkkel, kilépőkkel,
nyugdíjszolgáltatást igénylőkkel és az elhunytak örökösivel,
kedvezményezettjeivel való elszámolás szabályai
(ITM-32)**

MÓDOSÍTÁSOK JEGYZÉKE				
Verzió	Módosítás leírása	Módosítás dátuma	Módosította	Jóváhagyó
2.0	Jogszabály változások miatti komplex módosítás	2009. 06. 25.	Pellei József	Igazgatótanács (Vokony János)
2.1	2009. évi évközi jogszabály változás	2009. 08. 10.	Pellei József	Igazgatótanács (Vokony János)
2.2	2010. évi jogszabály változás	2010. 02. 18.	Pellei József	Igazgatótanács (Vokony János)
2.3	Vál.Portf.szab. változása miatt	2010.06.24	Pellei József	Igazgatótanács (Vokony János)

Jóváhagyó és módosító határozatok
30/2009. sz. IT határozat (2009. 06. 25.)
43/2009. sz. IT határozat (2009. 08. 10.)
12/2010. sz. IT határozat (2010. 02. 18.)
38/2010. sz. IT határozat (2010.06.24)

Vokony János
IT elnök

A VIT Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának nevében

Tartalomjegyzék

I. FEJEZET	4
A SZABÁLYZAT CÉLJA	4
II. FEJEZET	4
HATÁLY ÉS FELELŐSSÉG	4
HATÁLY	4
FELELŐSSÉG	4
III. FEJEZET	4
A PÉNZTÁR ÁLTAL NYÚJTOTT NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSOK	4
A NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSE	HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.
AZ EGYÖSSZEGŰ KIFIZETÉS MEGÁLLAPÍTÁSA	5
JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS	7
IV. FEJEZET	7
MÁS PÉNZTÁRBA TÖRTÉNŐ ÁTLÉPÉS	9
V. FEJEZET	12
HALÁLESETI KIFIZETÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	12
A KEDVEZMÉNYEZETT JOGOSULT A KIFIZETÉSRE	14
AZ ÖRÖKÖS JOGOSULT A KIFIZETÉSRE	14
NINCS ÖRÖKÖS ÉS KEDVEZMÉNYEZETT	15
HALÁLESETI KIFIZETÉS IGÉNYLÉSE	16
A HALÁLESETI KIFIZETÉS ÖSSZEGE	16
VI. FEJEZET	17
TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉSÉNEK EGYÉB ESETEI	17
A 6.1 PONT A), B) ÉS D) PONTJA SZERINTI TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI	17
A 6.1 PONT C) PONTJA SZERINTI TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI....	19
A 6.1 PONT E) PONTJA SZERINTI TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI....	19
A NYUGELLÁTÁSBAN RÉSZESÜLŐ PÉNZTÁRTAGOK ÉS TAGSÁGI JOGVISZONYUKAT MÁR MEGSZŰNTETETTEK TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁSI RENDSZERBE TÖRTÉNŐ VISSZALÉPÉSÉNEK KÜLÖNÖS FELTÉTELEI	20
VII. FEJEZET	21
KIFIZETÉSEKRE VONATKOZÓ IDŐPONTOK	21
ELSZÁMOLÓ EGYSÉGEK KEZELÉSE.....	23
FOLYÓSÍTÁS MÓDJA, TARTALÉKOK KÖZÖTTI ELSZÁMOLÁSOK	23
VIII. FEJEZET	23
ELSZÁMOLÁS	23

MELLÉKLETEK..... 24

I. fejezet

A szabályzat célja

1. A VIT Nyugdíjpénztár Magán ágazatából (továbbiakban Pénztár) a nyugdíjkorhatár betöltését követő kifizetések, más pénztárba történő átlépés, illetve a pénztári tagság egyéb módon való megszűnése esetén a pénztártaggal, az örökösrel vagy kedvezményezettrel való elszámolás során a visszatérítendő összegnek, valamint a nyugdíjszolgáltatás megkezdésekor a szolgáltatás fedezetének megállapításánál alkalmazott elvek és módszerek meghatározása a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló többször módosított 1997. évi LXXXII. törvény (továbbiakban Mpt.), valamint a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII.26.) Kormányrendelet és az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján.

II. fejezet

Hatály és felelősség

Hatály

2.1 Személyi hatálya kiterjed a VIT Nyugdíjpénztár magán ágazatának tagjaira és a pénztár teljes munkaszervezetére.

2.2 Időbeli hatálya: elfogadásával lép hatályba.

2.3 A szabályzat hatályba lépéséhez a pénztár aktuáriusának ellenjegyzése szükséges.

2.4 A pénztár a III. fejezet szerinti járadékszolgáltatási tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által jóváhagyott szabályzat alapján kezdeni meg.

Felelősség

2.5 A szabályzat kidolgozásáért felelős: ügyvezető

III. fejezet

A pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatások

3.1 A Pénztár szolgáltatásai a nyugdíjkorhatárt elérő, nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártag részére:

- a) várhatóan 2013. január 1. után járadékszolgáltatást nyújt, amelynek megkezdéséhez a PSZÁF által engedélyezett szolgáltatási szabályzat szükséges,
- b) egyösszegű kifizetést teljesít.

3.2 Az Mpt. 4. § (2) bekezdés b) pont 1.-2. pont szerinti nyugdíjkorhatárt elérő pénztári szolgáltatásra jogosult pénztártag írásban nyilatkozik [a 3.1 pont](#) szerinti szolgáltatások igénybevételéről.

3.3 A nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártag a PSZÁF által jóváhagyott szolgáltatási szabályzat hatálya lépéséig jelen szabályzat szerinti kifizetésekre jogosult.

Az egyösszegű kifizetés megállapítása

3.4 Az egyösszegű kifizetés igénylésének, teljesítésének feltételei az alábbiak:

- a) a nyugdíjkorhatár eléréséig a különböző pénztárakban eltöltött és összeszámított tagsági jogviszony nem haladja meg a 180 hónapot,
- b) a pénztártag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett részére.

Az a) pont szerinti 180 hónap számításánál – nem teljes naptári hónap esetén – 30 naptári napot kell egy hónapnak tekinteni.

3.5 A pénztár minden egyösszegű kifizetésre jogosult pénztártag/kedvezményezett részére a [VII. fejezetben](#) leírtak szerinti időpontban az ugyanitt leírtak szerinti időpontra vonatkozóan az alábbiak szerint meghatározott összeget folyósítja egyösszegű kifizetésként:

$$E = \text{Egy} - \text{Ktg}$$

ahol

- E: a folyósítandó összeg
- Egy = elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztártagnak a VII. fejezet szerinti fordulónapon fennálló egyenlege)
- Ktg: az [1 sz. melléklet](#) szerinti költség

3.6 Az elszámolás szabályai:

Egyéni nyugdíjszámlán terhelendő összegek	A VII. fejezet szerinti fordulónapra vonatkozó könyvelések
E	X
Ktg	X

3.7 A folyósítást követően a tagsági jogviszony megszűnése napjával a tag részére elszámolást kell kiállítani az egyéni számláról.

3.8 A pénztártag tagsági viszonya a VII. fejezetben meghatározott időpontban szűnik meg.

3.9 Az egyéni számla VII. fejezet szerinti fordulónapon történő lezárását követően az igénybe vevő tagokra/kedvezményezettre jutó, függő számláról azonosított tagi követelés összegét az első utalást követően a tagsági viszony megszűnése hónapját követő negyedik hónap nyolcadik munkanapjáig utalja át a pénztár. Az ezt követően azonosított tagi követelést a pénztár a VII. fejezetben meghatározott folyósítási napokon utalja át az érintettek részére.

3.10 Ha a kifizetett szolgáltatás a Pénztárhoz visszaérkezik, a Pénztár a visszaérkezett összeget mindaddig azonosítatlan befizetésként tartja nyilván, ameddig a pénztártag nem tisztázza a folyósítási feltételeket. A pénztártaggal a pénztár az egyeztetést a visszaérkezést követően haladéktalanul köteles megkezdeni. Ha az összeg hibás bankszámlaszám miatt érkezett vissza, a pénztár egyeztetés nélkül jogosult a tag lakcímére a kifizetést postai utalványon megkísérelni. Az egyeztetés eredményességét követően a szolgáltatás azonosítás nélkül azonnal újra utalandó. Ha az összeg a pénztártag elhunytja miatt zárolt bankszámlára történő utalás vagy ugyanezen okból át nem vett postai utalvány kifizetése miatt érkezik vissza, annak tudomásra kerülését követően az összeg a tag egyéni számlájára visszakönyvelendő és a kedvezményezettek kifizetésére vonatkozó szabályok szerint fizetendő ki.

A 3.4 pont b) pontja szerinti egyösszegű kifizetés

3.11 Az igénybevételhez az alábbi okiratok, dokumentumok bemutatása, vagy másolatának postai úton történő megküldése szükséges:

Dokumentum	3.1 pont b)
Kitöltött igénylés (lehetőség szerint a Pénztár által rendszeresített forma szerint ld. 2. sz. melléklet), melynek a Pénztár csak eredeti, aláírt példányát fogadja el	X
Nyugdíjkorhatár betöltését igazoló okirat (azon életkor betöltése esetén, melyet a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXi törvény (Tny.) az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételeként meghatároz, egyéb esetekben az Mpt. 4. § (2) bek. b) pontja szerinti ellátásokra való jogosultságot igazoló határozat vagy ha a pénztártag munkaképesség csökkenése vagy egészségkárosodása eléri a rokkantsági nyugdíj megállapításához szükséges mértéket, és nem rehabilitálható, akkor az ezt igazoló dokumentumok.	X
Személyazonosságot, lakcímet igazoló okirat	X

3.12 A Pénztár a kifizetés igénylése napjának azt a napot tekinti, amelyen minden fent előírt dokumentum a Pénztárhoz beérkezett (továbbiakban: kiváltó esemény időpontja). Ha az igényelt kifizetésre a pénztártag nem jogosult, vagy az más okból nem teljesíthető, akkor erről a Pénztár köteles az igénylőt - az alapszabályban meghatározott tartalommal - írásban tájékoztatni az iktatás időpontját követő 30 munkanapon belül.

3.13 A Pénztár nyilvántartást vezet a kifizetés igénybevételére vonatkozó beérkező nyilatkozatokról (iktatás).

3.14 Az ügyintéző köteles megvizsgálni a dokumentumok teljeskörűségét. Nem teljeskörű igénylés esetén értesíti az igénylőt a pótolandó dokumentumok vagy adatok köréről, és arról, hogy a szolgáltatás mindaddig nem teljesíthető, amíg a hiánypótlás meg nem történt.

Járadékszolgáltatás

3.15 A Pénztár a tag választása szerint a következő járadékszolgáltatás típusokat nyújtja:

- a) a tag számára élete végéig havonta előre folyósított járadék (életjáradék),
- b) 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 (elején meghatározott időtartamos életjáradék),
- c) olyan életjáradék, amelyet a pénztár a pénztártag részére élethosszig folyósít, majd annak halála után kedvezményezettje részére a pénztár szolgáltatási szabályzatában előre meghatározott időtartam (határozott időtartam) lejártáig folyósít (végén meghatározott időtartamos életjáradék),
- d) kettő vagy több életre szóló életjáradék: a pénztártag és kedvezményezettje(i) részére járó nyugdíjnyújtás, amelyet addig folyósítanak, ameddig legalább egyikük életben van.

3.16 A Pénztár a 3.15. pont szerinti járadékszolgáltatásokat 2013. január 1-től nyújtja

3.17 A Pénztár a 3.15. pont szerinti járadékszolgáltatások részletes feltételeit és 2012. január 1-ig köteles jelen szabályzatban kidolgozni és ugyenezen időpontig a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet vonatkozó engedélyét is köteles beszerezni.

Hozamgarantált tőke

3.18 Hozamgarantált tőke: a pénztártag életjáradékra váltandó egyéni számlaegyenlegének az Mpt.-ben foglaltak szerint kiszámított legkisebb összege, melyet a Pénztárak Garanciaalapja a szolgáltatás megállapításakor a törvényben meghatározott feltételek szerint garantál.

3.19 A Pénztárak Garanciaalapja a tag magánnyugdíjpénztár által vezetett egyéni számlájának egyenlegét - amennyiben az a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor nem éri el a hozamgarantált tőke összegét - a hozamgarantált tőke mértékéig kiegészíti.

3.20 Az Alap a kifizetést nem teljesíti, amennyiben a tag

- a) a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt nem töltötte be, vagy
- b) a felhalmozási időszakban kezdeményezett pénztárak közötti átlépések között nem telt el legalább öt év, vagy
- c) a felhalmozási időszakban az általa kezdeményezett egyedi portfólióváltások között nem telt el legalább öt év.

3.21 A pénztárnak a pénztártagot megillető hozamgarantált tőke összegét a következő képlet szerint kell kiszámítania:

$$HT_n = \sum_{i=1}^n (b_i \times cpi_i),$$

ahol:

HT_n = a hozamgarantált tőke összege, ha a pénztártagság n naptári hónapon keresztül állt fenn (azokat a hónapokat is beleértve, amelyeknek nem teljes időszakában állt fenn a tagsági jogviszony);

b_i = a pénztártagság i. hónapjában a tag egyéni számláján jóváírt kötelező és kiegészítő tagdíjbefizetés összege;

cpi_i = a pénztártagság i. hónapjának utolsó napja és a tagsági jogviszony utolsó napját megelőző hónap közötti időszakra vonatkozó, a KSH által közölt, előző hónaphoz mért fogyasztói árindexek szorzatával képzett inflációs ráta értéke.

3.22 A 3.4 a) pont szerinti egyösszegű kifizetés során az alábbi eljárási szabályokat is alkalmazni szükséges:

a) A VII. fejezet szerinti fordulónapon (T) vizsgálni kell az alábbi feltételeket:

aa) a tag nyugdíjszolgáltatás megállapításakor a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte

ab) a tag felhalmozási időszakban kezdeményezett pénztárak közötti átlépések között legalább öt év eltelt

ac) a felhalmozási időszakban a tag által kezdeményezett egyedi portfólióváltások között legalább öt év eltelt

ad) Az aa) - ac) pontok kapcsolata vagylagos, ezért bármelyik esetben az aa) - ac) pontok szerinti feltétel nem áll fenn, akkor a b) pont szerinti vizsgálat már nem szükséges (a b) pont szerinti vizsgálat szükséges, ha az aa) - ac) pontok szerinti feltételek mindegyike fennáll)

b) Ha az ad) pont alapján szükséges, akkor a fordulónapot (T) követő 4. munkanapon vizsgálni kell az alábbi feltételeket is

ba) Ha $HT_n <$ vagy = mint a T+4. munkanapon megállapított számlaegyenleg, akkor a 3.5 pont alapján történik a kifizetés

bb) Ha $HT_n >$ mint a T+4. munkanapon megállapított számlaegyenleg, akkor 3.5 pont szerint megállapított Egy = HT_n

bc) a bb) pont szerinti esetben a HT_n összegére történő kiegészítés értéke a likviditási tartalékból kell pótolható.

Az elszámoló egységek kezelésének speciális szabályai a 3.22 pont bb) pontja szerinti kifizetés esetében

3.23 A 3.22 pont bb) pont esetében a pénztártag portfóliójából a T+4. munkanapon megállapított tényleges számlaegyenleget kell kivonni, nem a ténylegesen kifizetendő HT_n összegét, hiszen a különbözetre a portfólióban nincs fedezet.

3.24 A letétkezelői felé küldendő jelentésben összesenben, az utalási listán tagonként és összesen is ki kell mutatni, hogy a likviditási tartalékból mennyi pótlás szükséges a tag kifizetési számlájára, amely már nem elszámoló egységes tranzakció.

3.25 A likviditási tartalékból átutalt pótlást a tag kifizetési számláján külön jogcímen könyvelni kell a banki feldolgozás során (nem elszámoló egységes tranzakció)

3.26 A pénztár a Garancia Alapból visszaigényli a likviditási tartalékba a pótlás összegét az utalási listán szereplő adatok alapján.

IV. fejezet

Más pénztárba történő átlépés

4.1 A pénztártag más pénztárba való átlépési szándékát írásban köteles bejelenteni. A pénztártagnak kezdeményeznie kell a választott pénztárba történő belépését, és ott jeleznie kell, hogy a Pénztárból át kíván lépni.

4.2 Az átléptetéshez az alábbi okiratok, dokumentumok eredeti példányának bemutatása, vagy postai úton történő megküldése szükséges:

a) átlépési nyilatkozat (lehetőleg a Pénztár által rendszeresített forma szerint, vagy az átvevő pénztár által megküldött eredeti dokumentumok (átlépési/belépési nyilatkozat) és az átvevő felhatalmazása az átlépő tag nevében történő eljárásra),

b) az átvevő pénztár befogadó nyilatkozata,

c) a PSZÁF hatályos módszertani útmutatója a magánnyugdíjpénztárak közötti átlépésekre vonatkozóan 3 eredeti példányban a tag által aláírva (3. számú melléklet),

d) tájékoztató az átlépéssel érintett pénztárak legfőbb hozammutatóiról (minta 4. számú mellékletben)

e) ha az átlépésre a pénztárba történt belépést követő 2 éven belül kerül sor, akkor az 1. számú melléklet szerinti átlépési díjnak a tag általi megfizetése és a pénztár számláján történt jóváírása is szükséges az átlépés teljesítéséhez.

4.3 A Pénztár az átlépési szándék bejelentése napjának azt a napot tekinti, amelyen minden fent előírt dokumentum a Pénztárhoz beérkezett (továbbiakban: kiváltó esemény időpontja). A pénztártag az átlépési szándékától elállhat addig, amíg az összes, részéről kötelezően megismerendő, kitöltendő dokumentumot alá nem írta.

4.4 A nyilatkozat alapján a pénztárak megvizsgálják az átlépés feltételeinek meglétét. A vizsgálat eredményéről az érintett pénztárak az átlépési kérelem beérkezését követően értesítést küldenek egymásnak oly módon, hogy a VII. fejezet szerinti határidők tarthatók legyenek. Amennyiben az átlépés feltételei nem állnak fenn, erről az átadó pénztár értesíti a pénztártagot.

4.5 Az Mpt. 23. § (4) bekezdésében előírt, az átlépéshez az átadó pénztárban szükséges hat havi tagsági jogviszonynak a tagsági viszony megszűnésének a VII. fejezet szerinti időpontjában kell fennállnia.

4.6 Az átlépő tag tagsági viszonya az átvevő pénztárban, az átadó pénztári tagsági jogviszony megszűnését követő napon (a továbbiakban: átlépés napja) kezdődik. Az átlépés napjától kezdődően, az átlépett pénztártagra vonatkozó tagdíjbevallási és befizetési kötelezettséget a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvényben és a végrehajtásáról szóló 195/1997. (XI. 5.) Korm. rendeletben foglalt szabályok szerint kell teljesíteni. Az átadó pénztár az átlépés napját megelőzően, de legkésőbb az átlépési kérelem beérkezését követő hónap 8. napjáig a tagdíjfizetés folytonossága érdekében az átlépés feltételeinek meglétét és a tag valamennyi, az átlépéskor nyilvántartott munkáltatója nevét és azonosító adatait közli az átvevő pénztárral.

4.7 Az átvevő pénztár az átlépés feltételeinek meglétéről a tagot, a tagdíjfizetési kötelezettségnek az átlépés napja utáni teljesítéshez szükséges adatokról a tagot és annak valamennyi, az átlépéskor nyilvántartott munkáltatóját, illetve a javára befizetőket legkésőbb az átlépés napját követő 15 napon belül írásban értesíti.

4.8 A pénztárban a taggal való elszámolást a tagsági viszony megszűnésének napjáig terjedő bevallási időszakra vonatkozó tagdíjbevallások, pótbevallások, önellenőrzések és befizetések figyelembevételével, a tagsági viszony megszűnésének napjára vonatkozóan kell elvégezni. A tag egyéni számláját is ezzel a nappal, mint fordulónappal kell lezárni. Az átlépést megelőző bevallási időszakban befizetett és függőszámlán nyilvántartott foglalkoztatói túlfizetés vonatkozásában az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal (a továbbiakban: APEH) által az átlépett tagra teljesített olyan adatszolgáltatást, amely

a) az átlépés napját követően érkezik be, és amely vonatkozásában

b) a bevallás benyújtásának napja nem későbbi, mint az átlépés napját magában foglaló hónap utolsó napja,

a pénztár a túlfizetés rendezése érdekében feldolgozza. Az átlépett tagra azonosított tagdíj összegét és a függőszámla alapján megállapított hozamot - utólagos adatszolgáltatás mellett - az átvevő pénztár részére át kell utalni.

4.9 Amennyiben az átlépés napját magában foglaló hónap utolsó napját követően az átlépett tagra - az átlépés napját megelőző bevallási időszakra vonatkozóan - az APEH-től végrehajtási eljárásból, vagy az adóhatóság által kirótt késedelmi pótlék megfizetéséből átutalás érkezik, ennek összege alapján is átutalást kell teljesíteni az átvevő pénztár részére. Ez esetben a pénztár az APEH-től érkezett átutalás összegét - az átlépett tag követelésére jutó rész kivételével - a hátralékos bevallásokra a Tbj. 53. § (1)-(2) bekezdéseinek megfelelően számolja el. Az átlépett tagra eső behajtott, vagy megfizetett összeget az átadó pénztár az átvevő pénztár részére átutalja, a munkáltató és a jogosult tagok megjelölésével.

4.10 Az átlépett pénztártagra vonatkozó tagdíjbevallási és befizetési adatokat - az átlépési adatszolgáltatás sikeres feldolgozását követően - a központi nyilvántartás haladéktalanul megküldi az átvevő pénztárnak.

4.11 A pénztár megküldi az átvevő pénztár részére

a) az átlépő pénztártag első pénztártagsági jogviszonya létrejöttét igazoló eredeti belépési nyilatkozatának pénztár által hitelesített másolatát,

b) a 2006. december 31-éig terjedő bevallási időszakra vonatkozóan, az átlépő taggal összefüggésben kezdeményezett adóhatósági eljárásokról szóló alábbi dokumentumokat, amennyiben a tag átlépésére az adóhatósági eljárás alatt, illetőleg annak lezárása előtt kerül sor:

ba) a folyamatban lévő adóhatósági eljárás kezdeményezésére vonatkozó dokumentumokat, ideértve a pénztári megkeresésben az adóhatóság részére átadott dokumentumok másolatát is, valamint

bb) a hatósági eljárásban az eljárást kezdeményező helyébe lépő új jogosult bejelentéséről szóló értesítőlevél hiteles másolatát.

c) a tag egyéni számlájának a zárás időpontjában fennálló értékét,

d) a tagnak az átadó pénztári tagsága idején javára befizetett tagdíjak összegét,

e) a tag egyéni számlájára jóváírt tagdíjak, hozamok összegét.

4.12 A pénztár a 4.11 pont a)-e) pontok szerinti dokumentumokat tagsági jogviszony megszűnését követő második hónap utolsó napjáig küldi meg az átvevő pénztár részére.

4.13 A pénztár az átlépő tag és az átvevő pénztár részére a tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő második hónap utolsó napjáig írásban megadja

a) a tag egyéni számlájának a zárás időpontjában fennálló értékét,

b) a tagnak az átadó pénztári tagsága idején javára befizetett tagdíjak összegét,

c) a tag egyéni számlájára jóváírt tagdíjak, hozamok összegét.

d) a tag által 2010. január 1-je után kezdeményezett átlépések időpontját,

e) a tag által 2010. január 1-je után kezdeményezett portfólióváltások időpontját.

4.14 A pénztár minden átlépésre jogosult esetében az alábbiak szerint meghatározott összeget folyósítja az átvevő pénztárba.

$$E = \text{Egy} - \text{Ktg}$$

ahol

- E: a folyósítandó összeg
- Egy = elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztártagnak a VIII. fejezet szerinti fordulónapon fennálló egyenlege)
- Ktg: az [1. sz. melléklet](#) szerinti költség

4.15 Az elszámolás szabályai:

Egyéni nyugdíjszámlán terhelendő összegek	A VII. fejezet szerinti fordulónapra vonatkozó könyvelések
E	X
Ktg	X

4.16 A kifizetési határidők a [VII fejezetben](#) ben leírtak szerint alakulnak.

V. fejezet

Haláleseti kifizetésre vonatkozó szabályok

5.1 A pénztártag halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint - a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban - természetes személy kedvezményezett(ek)et jelölhet (haláleseti kedvezményezett). A pénztártag által tett 2003. december 31. napján hatályos kedvezményezett jelölés 2003. december 31. napját követően a fenti formai előírások megtartása nélkül is érvényes. Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá. A tag az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett a pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal, közokirati vagy teljes bizonyító erejű magánokirati formában, bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg. A kedvezményezett jelölés a Pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá.

5.2 A kedvezményezett jelölés csak abban az esetben hatályos a Pénztár felé, ha az bizonyíthatóan a Pénztárhoz megérkezett és azt a Pénztár záradékával tudomásul vette. A kedvezményezett jelölésről, ill. módosításról a pénztár a tagot a záradékolt kedvezményezett jelölési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti. Ezzel egyidejűleg a korábbi, hatályát veszített kedvezményezett jelölési nyilatkozatot a pénztár érvényteleníti. A kedvezményezett jelölési nyilatkozat tartalmazza a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezettjelölés időpontját.

5.3 A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a kedvezményezett a tagnál előbb hal meg,
- a tag a korábbi kedvezményezett jelölést visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,

- 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),
- d) továbbá az átlépő pénztárhoz átlépésének kiváltó eseménye időpontjában, valamint az átlépést kivéve a tagsági jogviszony megszűnésekor.

5.4 Több kedvezményezett nevezése esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla elhunyt kedvezményezettre eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesülnek.

5.5 Amennyiben a pénztárhoz kedvezményezettet nem jelöl, vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor halála esetén a pénztárhoz természetes személy örökösét örökrésze arányában kell kedvezményezettnek tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, úgy az egyéni számlán levő összeg a Pénztárhoz száll, és azt a Pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

A pénztárhoz halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része.

5.6 A pénztárhoz halála időpontjában a kedvezményezett(ek) az egyéni számla kizárólagos tulajdonos(ai)vá válik/válnak. A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett alábbiak szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

5.7 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) más pénztárnál vezetett egyéni számlájára átutaltatja
- d) ugyanazon pénztárnál vezetett saját egyéni számlájára átvezetteti,

5.8 Az 5.7 pont szerinti lehetőségek választása esetén

- a) az a) pont esetén a jelen szabályzat III. fejezetének előírásait
- b) az 5.7 pont b) pontjában meghatározott esetben a hozzátartozói nyugellátás összegének a Tny. 12. § (6) bekezdésében foglalt rendelkezés szerinti megállapításáról a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv értesíti a pénztárat. A pénztár a pénztárhoz tagdíj-kiegészítéssel csökkentett követelését a Tbj. 45. §-ának (4) bekezdésében foglaltak szerint köteles a Nyugdíjbiztosítási Alap részére átutalni, melyre a jelen szabályzat VI. fejezetének előírásait,
- c) a c) pont választása esetén jelen szabályzat IV. fejezetének előírásait értelemszerűen kell alkalmazni.

5.9 Az örökös, illetve kedvezményezett részére történő haláleseti kifizetés vonatkozó jogszabályok szerint minősül a személyi jövedelemadó szempontjából bevételnek és illetékmentes.

A kedvezményezett jogosult a kifizetésre

5.10 Fő szabályként a kedvezményezett(ek)et kell jogosultnak tekinteni hatályos és érvényes kedvezményezett-nevezés esetén a kedvezményezett jelölésére vonatkozó nyilatkozatban foglalt arányok szerint.

5.11 Kedvezményezett nevezés esetén a halotti anyakönyvi kivonat vagy a halál tényét megállapító, illetve holtak nyilvánító jogerős bírósági határozat eredeti példányban történő bemutatása szükséges, hagyatéki eljárás, hagyatékátadó végzés nem. A pénztártag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része.

5.12 Speciális esetek:

a) ha a nevezett kedvezményezett a pénztártag előtt meghal, akkor ezen kedvezményezettre vonatkozó kedvezményezett-nevezés hatályát veszti, így az egyéb kedvezményezettek válnak a kieső helyébe is arányosan jogosulttá, ill. további kedvezményezett hiányában az 5.13 [pont](#) szerinti szabály irányadó.

b) ha a kedvezményezett a pénztártag halála után, de még a pénztári kifizetés előtt meghal, akkor a kedvezményezett örökösei lesznek jogosultak a Ptk. öröklésjogi szabályai szerint. (Itt minden esetben a hagyatéki eljárás során a kedvezményezett örököseinek be kell jelenteni a közjegyző előtt ezen hagyatéki „vagyon tárgyat”, melyre vonatkozóan a hagyatéki eljárás során a közjegyzőnek rendelkeznie kell. Ennek hiányában póthagyatéki eljárás szükséges.

Az örökös jogosult a kifizetésre

5.13 Kedvezményezett-nevezés hiányában a pénztártag természetes személy örökösét (végrendeleti ill. törvényes örökös) kell kedvezményezettnek tekinteni örökrésze arányában, akinek jogállása a kedvezményezettével megegyezik.

5.14 Az örökös(ök), mint kedvezményezettek személyének és az egyéni nyugdíjszámla összegéből az örökösökre jutó arányok megállapításához szükséges beszerezni a halotti anyakönyvi kivonaton kívül a jogerős hagyatékátadó végzés eredeti példányát. Hiányukban pénztári kifizetés nem teljesíthető. Azonban nem feltétele a kifizetésnek az, hogy a jogerős hagyatékátadó végzésben a hagyaték tárgyai között nevesítve legyen a nyugdíjpénztári egyéni nyugdíjszámla, ill. annak összege, hiszen a törvényi rendelkezés értelmében az nem része a pénztártag hagyatékának.

5.15 Ha az előző bekezdés alapján megállapítható, hogy az örökösök között kiskorú is van, akkor a reá jutó összeget egyösszegű kifizetésként a gyámhatóság határozata szerint gyámi betétbe kell helyezni ill. a gyámhatósági határozat alapján az arra jogosultnak teljesíteni. A Pénztár a kiskorú kedvezményezett ill. örökös esetén minden esetben a gyámhatóság határozata alapján teljesíti a kifizetést, amennyiben a határozat értelmében szükséges, akkor a törvényes képviselő rendelkezése szerint.

5.16 Amennyiben a jogerős hagyatékátadó végzésben a közjegyző a hagyaték tárgyai között az egyéni nyugdíjszámlát is felsorolja, úgy annak az örökösök, túlélő házastárs közötti elosztására, haszonélvezetére, osztályra bocsátására (osztályos egyezség alapján), a házassági közös vagyon megállapítására a jogerős hagyatékátadó végzésben, mint közokiratban foglaltak az irányadók - eltérő rendelkezés hiányában - a következő értelmezés szerint:

a) Amennyiben az örökösök minősülnek kedvezményezettnek, és a kedvezményezettek között haszonélvezetre jogosult is van, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban egybehangzóan nyilatkoznak a Pénztár felé arról, hogy a kedvezményezetti jogukat egymás között milyen arányban és milyen módon kívánják gyakorolni. Amennyiben az örökösök nem tesznek egybehangzó nyilatkozatot, akkor a Pénztár a nem haszonélvezeti örökösök (állagörökösök) rendelkezése szerint jár el, és a haszonélvezetre jogosult örökös az állagörökösökkel szemben érvényesítheti igényét.

b) a jogerős hagyatékátadó végzésben az egyéni nyugdíjszámla házassági közös vagyonná minősítése esetén, az egyéni nyugdíjszámlán felhalmozott összegnek (beleértve az elszámolás, kifizetés időpontjáig járó hozamot is) a fele része házassági vagyonszövetség jogcímén az elhunyt pénztártag házastársát illeti. Az egyéni nyugdíjszámlán felhalmozott összeg másik fele pedig az örökösöket illeti az öröklés arányában.

c) osztályra bocsátás, osztályos egyezség esetén pedig, amennyiben ez a jogerős hagyatékátadó végzés - mint közokirat - rendelkezései szerint az egyéni nyugdíjszámlát is érinti, úgy a végzés egyezség részében meghatározott örökös(ök) lesz(nek) jogosultak, az egyezségbe foglalt arányok szerint.

Nincs örökös és kedvezményezett

5.17 A törvényes öröklés rendje szerinti természetes személy örökös, illetve kedvezményezett hiányában - mely magában foglalja a végrendeleti és a törvényes örökösöket is - az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll, tehát a Pénztár válik jogosulttá, és azt a pénztár fedezeti tartalékán a pénztártagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével a negyedév utolsó napján elszámolja.

5.18 Amennyiben a Pénztár bármilyen módon tudomást szerez a pénztártag haláláról - és a tagnak nincs érvényes kedvezményezett jelölése -, az ezt követő fél éven belül vár az örökösök jelentkezésére. Ha az örökös ez idő alatt nem jelentkezik a Pénztárnál, akkor a Pénztár megkeresi az illetékes helyi önkormányzatot azzal a kérelemmel, hogy nyilatkozzon arról, hogy a tagnak nincs természetes személy örököse. Ebben az esetben a Pénztár az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeget a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével a negyedév utolsó napján elszámolja.

Haláleseti kifizetés igénylése

5.19 Pénztártag kedvezményezettjének, ill. örökösének a nyugdíjpénztári kifizetés igénybevételére vonatkozó igényét írásban kell a Pénztárnak bejelentenie.

5.20 Az igénybevételhez az alábbi okiratok, dokumentumok bemutatása, vagy postai úton történő megküldése szükséges:

- a) pénztártag halotti anyakönyvi kivonatának másolata vagy a halál tényét megállapító, ill. holtak nyilvánító bírósági határozat másolata,
- b) kedvezményezett megjelölését igazoló okirat másolata/tagsági okirat,
- c) örökös esetében jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet másolata,
- d) kitöltött igénylés eredeti példánya (lehetőleg a Pénztár által rendszeresített forma szerint, kivéve kiskorú kedvezményezett/örökös esetén),
- e) személyazonosságot igazoló okirat másolata,
- f) kiskorú vagy cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett kedvezményezett ill. örökös esetén gyámhatósági határozat másolata, valamint az abban előírtak szerinti dokumentumok és jóváhagyások,

5.21 A Pénztár, amennyiben a beküldött okiratok nem jogerősek, telefonon vagy telefaxon köteles meggyőződni azok jogerőségéről. A jogerőségről az ügyintéző köteles aláírásával és dátummal ellátott rövid feljegyzést az okira felvezetni.

5.22 A Pénztár több örökös/kedvezményezett esetén igénylés napjának azt a napot tekinti, amelyen minden előírt dokumentum mindegyik örökös/kedvezményezett részéről beérkezik a pénztárhoz (kiváltó esemény időpontja). Ez után minden örökös/kedvezményezett részére egyszerre történik a folyósítás.

A haláleseti kifizetés összege

5.23 A haláleseti kifizetés összegét az alábbiak szerint kell megállapítani

$$E_n = (\text{Egy} - \text{SZJA} - \text{Ktg}) * \text{Ka}$$
$$E = \sum E_n$$

ahol

- E_n : az n. kedvezményezett/örökös részére folyósítandó összeg
- E: az elhunyt pénztártag egyéni nyugdíjszámlájáról összesen folyósítható összeg
- Egy: elszámoló egységek darabszáma * elszámoló egység árfolyam (a pénztártagnak a VIII. fejezet szerinti fordulónapon fennálló egyenlege)
- $\text{SZJA} = \text{Egy}_{\text{SZJA}} * \text{Ak}$
- Egy_{SZJA} : az e fejezetben Egy-vel jelölt összegből az SZJA köteles rész
- SZJA: a személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség
- Ak: a személyi jövedelemadó előleg számításához használt adókulcs
- Ktg: az [1. sz. melléklet](#) szerinti költség
- Ka: Kedvezményezési/örökösödési arány

5.24 A kifizetési határidők a [VII. fejezet](#)ben leírtak szerint alakulnak.

5.25 Az elszámolás szabályai:

Egyéni nyugdíjszámlán terhelendő összegek	A VII. fejezet szerinti fordulónapra vonatkozó könyvelésekor
E	X
Ktg	X
SZJA	X

VI. fejezet***Tagsági jogviszony megszűnésének egyéb esetei***

6.1 A pénztártag tagsági jogviszonya a III-V fejezetekben foglalt eseteken felül megszűnik

- a) ha a tag a Tny. szerint megállapított rokkantsági nyugdíjra jogosulttá vált, a rokkantsági nyugdíj megállapításának napját megelőző nappal, a tag döntése szerint;
- b) az Mpt. 123. §-ának (6) bekezdése szerinti visszalépéssel, a nyugellátás megállapításának napját megelőző nappal;
- c) az Mpt. 3. § alapján magánnyugdíjpénztárba belépett személy – amennyiben a Tbj.-ben foglaltak alapján harmadik állam állampolgárának vagy hontalannak minősül – döntése szerint, a nyugdíj-biztosítási jogviszonya megszűnésének napjával
- d) az Mpt. 123. §-ának (8) bekezdése szerinti visszalépéssel
- e) az Mpt. 123. §-ának (15) bekezdése szerinti visszalépéssel.

A 6.1 pont a), b) és d) pontja szerinti tagsági jogviszony megszűnés különös feltételei

6.2 A 6.1 pont b) pont szerinti megszűnés - amely vonatkozásában a visszalépést 2012. december 31-ig lehet kezdeményezni - feltételei:

- a) 120 hónapot meg nem haladó – különböző pénztárakban eltöltött és összeszámított – tagsági jogviszony
- b) nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése
- c) a pénztártag részére megállapítható, az Mpt. 27. § (2) bekezdés a) pontjában foglalt járadéktípusnak megfelelően számított magán-nyugdíjpénztári járadékszolgáltatás várható összege nem éri el a pénztártag Tny. 12. § (7) bekezdése szerinti nyugellátásának 25 százalékát.

6.3 A 6.1 pont d) pont szerinti megszűnés - amely vonatkozásában a visszalépést 2010. december 31-ig lehet kezdeményezni - feltételei:

- a) a tag önkéntes döntése alapján vált a pénztár tagjává,
- b) a Hszt.-ben, illetve a Hjt.-ben meghatározott szolgálati viszonyban áll
- c) 2007. december 31-én legalább húsz év, a Hszt., illetve a Hjt. szerinti tényleges szolgálati viszonyban eltöltött szolgálati idővel rendelkezik.

6.4 A 6.1 pont d) szerinti esetben a visszalépési kérelemhez a pénztártagnak mellékelnie kell a fegyveres szervek hivatásos állományú tagjainak szolgálati viszonyáról szóló 1996. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Hszt.) 191. § (1) bekezdése, illetve a Magyar Honvédség hivatásos és szerződéses állományú katonáinak jogállásáról szóló 2001. évi XCV. törvény (a továbbiakban: Hjt.) 212. § (1) bekezdése szerinti szerv igazolását arról, hogy a pénztártag megfelel a feltételeknek.

6.5 A 6.1 pont a), b), d) szerinti átutalás esetén a magánnyugdíjpénztár a pénztártag egyéni számlán nyilvántartott, tagdíj-kiegészítéssel csökkentett követelését a tagsági jogviszony VII. fejezet szerinti megszűnése napján fennálló értékben a megszűnés napját követő 18 munkanapon, vagy ha ez nem lehetséges, a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv értesítését követő 18 munkanapon belül utalja át a Nyugdíjbiztosítási Alap részére. Az átutalásnál hivatkozni kell a pénztártag személyi adataira és taj-számára, ezzel egyidejűleg az átutalás megtörténtéről és az átutalt összegről tájékoztatni kell a foglalkoztatót, a volt pénztártagot és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet.

6.6 A Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető összegben felül az egyéni számlán maradó, a pénztártag követelését képező összeget a pénztár a 6.5 pontban foglaltakkal egyidejűleg a tag, illetve a kedvezményezett rendelkezése szerint visszafizeti vagy önkéntes nyugdíjpénztárba utalja át.

6.7 A 6.1. pont a), b), d) szerinti esetekben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépési szándékról a pénztártag a társadalombiztosítási nyugdíjigény benyújtásával egyidejűleg írásban nyilatkozik a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv részére. A nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv a benyújtást követően írásban értesíti a pénztártart 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.

6.8 A nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnek a társadalombiztosítási nyugellátás összegéről szóló értesítését követően a pénztár haladéktalanul, írásban tájékoztatja a pénztártagot az egyéni számlakövetelés alapján számított életjáradék várható összegéről.

6.9 A pénztár a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv társadalombiztosítási nyugellátás összegéről szóló értesítése alapján megvizsgálja a visszalépés feltételeit, és arról írásban igazolást ad ki a pénztártag részére.

6.10 Amennyiben a pénztártag a visszalépésről dönt, a pénztárhoz benyújtja visszalépési kérelmét, melyet az haladéktalanul továbbít a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv részére. A pénztárnak ezzel egyidejűleg az igazolást is továbbítania kell.

6.11 A visszalépési kérelem a nyugdíjigény elbírálása tárgyában hozott első fokú határozat kézhezvételét követő legfeljebb 30 napon belül nyújtható be.

A 6.1 pont c) pontja szerinti tagsági jogviszony megszűnés különös feltételei

6.12 Amennyiben a pénztártag a 6.1 pont c) 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 nyugdíj-biztosítási jogviszony 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.

6.13 A pénztár a VII. fejezetben foglalt időpontoktól eltérően a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, a 6.12 pont szerinti 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 6.1 pont e) pontja szerinti tagsági jogviszony megszűnés különös feltételei

6.14 A társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő pénztártag 2009. december 31-éig visszaléphet a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe, amennyiben

- a) önkéntes döntése alapján vált a pénztár tagjává, és
- b) 2009. január 1-jét megelőzően az 52. életévét betöltötte.

6.15 A 6.14 pont szerinti pénztártagot a Felügyelet legkésőbb 2009. szeptember 30-áig tértivevénnyel ellátott - a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel egyeztetett tartalmú - levélben értesíti a visszalépés lehetőségéről, amelyben tájékoztatja őt a magánnyugdíjpénztári tagság várható előnyeiről, illetve kockázatairól.

6.16 A pénztártagnak visszalépési kérelemet írásban legkésőbb 2009. december 31-ig tértivevényes levélben kell megküldenie a Pénztárhoz. A 2009. december 31. napját követően postára adott kérelmek elutasításra kerülnek. A kérelemhez mellékelni szükséges a pénztártag azonosítására és születési dátumára vonatkozó igazoló okmányokat

6.17 A 6.14 pont szerinti tagokkal való elszámolás során az átlépés szabályait kell alkalmazni azzal, hogy a visszalépő tagok tagdíjkiegészítéssel csökkentett - a tagsági jogviszony VII. fejezet szerinti megszűnésének napjára vonatkozó piaci értékelés szerint számított - követelésének értékét a pénztár a 6.18 pontban foglaltak szerint átadja a Magyar Államnak.

6.18 A pénztár a 6.17 pontban meghatározott követelés értékét a Magyar Állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírban (a továbbiakban: állampapír) és pénzben teljesíti. A követelésnek legalább a visszalépő tag portfólióján belüli állampapír-aránynak megfelelő részét állampapírban kell teljesíteni az Államadósság Kezelő Központ Zrt. értékpapírszámlájára. Az átadott állampapírok az értékpapírszámlán történő jóváírás napján a Magyar Állam tulajdonába kerülnek.

A nyugellátásban részesülő pénztártagok és tagsági jogviszonyukat már megszüntetettek társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépésének különös feltételei

6.19 Az a személy, akinek 2009. július 9-ét megelőzően a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 12. §-ának (7) bekezdése alapján a Tny. 6. § (1) bekezdésének a) pontjában - ideértve a Tny. 6. § (4) bekezdésében felsorolt ellátásokat is - meghatározott nyugellátást állapítottak meg, 2009. december 31-éig kérheti nyugellátása összegének a Tny. 12. § (6) bekezdésének alkalmazásával történő módosítását.

6.20 A 6.19 pontban foglalt rendelkezés által érintett személyeket a Felügyelet legkésőbb 2009. szeptember 30-áig tértivevénnyel ellátott - a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel egyeztetett tartalmú - levélben értesíti, amelyben tájékoztatja őket a nyugellátás módosításával kapcsolatos eljárásról.

6.21 A 6.19 pont szerinti módosítási kérelmet (a továbbiakban: módosítási kérelem) a pénztárhoz kell benyújtani. A kérelemhez mellékelni kell az azonosításra alkalmas okiratokat, valamint a 6.19 pontban hivatkozott ellátások megállapítását igazoló határozatot. A felsorolt dokumentumokat a pénztártagnak teljeskörűen a legkésőbb 2009. december 31-ig tértivevényes levélben meg kell küldenia Pénztár részére. A 2009. december 31. napját követően postára adott kérelmek elutasításra kerülnek.

6.22 A pénztár a kérelmet annak beérkezésétől számított 8 napon belül köteles megvizsgálni. Amennyiben a 6.19 - 6.21 pontban foglalt, hivatkozott, illetve törvényi feltételek nem állnak fenn vagy nem minden dokumentum került benyújtásra és a pénztár ezért a megadott határidőn belül a feltételeket nem tudta teljeskörűen vizsgálni, a pénztár erről értesíti a kérelmezőt. A kérelmező a dokumentum hiány miatti elutasítás esetén újabb kérelmet nyújthat be a 6.21 pont szerinti határidőn belül.

6.23 Amennyiben a kérelmező már részesült pénztári kifizetésben, az igénybe vett kifizetés összegét - beleértve a tagdíjkiegészítés összegét is - köteles a módosítási kérelem benyújtásától számított 30 napon belül a pénztár elkülönített számlájára átutalással vagy a pénztár számlavezetőjének fiókjaiban közvetlenül a pénztár bankszámlájára visszafizetni. Különösen indokolt esetekben (a kérelmezőnek nincs bankszámlája és a bankfiók a lakóhely 20 km-es körzeténél távolabb esik) postai utalványon történő pénzfeladás is lehetséges. Átutalás és bankfiókban történő befizetés esetén a pénztári bankszámlán történő jóváírás, postai utalvány esetén annak feladási dátuma szerint kell a határidőt teljesítettnek tekinteni.

6.24 Amennyiben a visszafizetendő összeg a megadott határidőn belül egyáltalán nem vagy csak részben érkezik meg a pénztár a kérelmet elutasítja. A kérelmező ez esetben újabb kérelmet nyújthat be a 6.21 pont szerinti határidőn belül. Ha visszafizetés csak részben érkezett meg és a 6.23 pont szerinti határidőt követő 30 napon belül újabb kérelem nem kerül benyújtásra és a részösszeg kiegészítése sem történik meg, a pénztár a részösszeget visszautalja a kérelmező részére.

6.25 A pénztár köteles

a) a tagsági viszonyral rendelkező pénztártagnak a módosítási kérelem kézhezvételétől számított 60 napon belül a pénztári kifizetés, nyugdíjszolgáltatás megállapításának időpontjában a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott jogszerű követelésének megfelelő összeget a Nyugdíjbiztosítási Alapba átutalni és erről a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet - a módosítási kérelem másolatának megküldésével együtt - értesíteni

b) a 6.23 szerinti esetben az elkülönített bankszámlára visszafizetett összegnek a beérkezését követő 60 napon belül a tagdíjkiegészítéssel csökkentett részét a Nyugdíjbiztosítási Alapba átutalni és erről a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet - a módosítási kérelem másolatának megküldésével együtt - értesíteni,

c) továbbá a b) pont szerinti esetben a kérelmező a tagdíjkiegészítés összegének adóköteles kifizetését vagy önkéntes nyugdíjpénztári számlájára történő átutalását is jogosult kérelmezni a pénztártól.

6.26 A nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv a 6.25 pontban foglaltak szerint átutalt összeg beérkezését követő hónap utolsó napjáig intézkedik a nyugellátás összegének a megállapítás időpontjára visszamenőleges, az időközben végrehajtott nyugdíjemelések figyelembevételével történő módosításáról.

VII. fejezet

Kifizetésekre vonatkozó időpontok

7.1 A kifizetések időpontjait az alábbiak szerint kell meghatározni:

Feldolgozási periódus	Egyéni számla lezárása (fordulónap= F)	Folyósítás
A tárgyhónapot megelőző hónap utolsó 10 munkanapján valamint tárgyhónap végét megelőző	A tárgyhónap utolsó munkanapja.	A fordulónapot követő hetedik munkanap.

10. munkanapig a kiváltó esemény időpontját elért igények fordulónapra rögzítése a pénztári nyilvántartó rendszerben (rögzített igények)		
--	--	--

7.2 A fordulónap egyben a tagsági jogviszony megszűnésének napja is. A „Választható Porfolió Rendszer Szabályzata Magán Ágazat (ITM-56)” szerinti portfólióváltás csak abban az esetben fogadható el, ha annak fordulónapját követő 4. munkanap megelőzi a tagsági jogviszony megszűnésének napját.

7.3 A pénztártag, illetve a kedvezményezett részére történő egyösszegű kifizetés, valamint más pénztárba való átlépés esetén - amennyiben az átlépésre vonatkozó bejelentés, a jogosultság igazolása a hónap fordulónapját megelőzően 10 munkanappal megtörtént a pénztárnál - a tag tagsági jogviszonya a bejelentés hónapjának fordulónapjával szűnik meg, a tagi követelést legkésőbb a bejelentés hónapját követő 8 munkanapon belül kell kifizetni. Amennyiben az átlépésre irányuló tagi bejelentésben a tag meghatározza az átlépése fordulónapját, akkor a fordulónapot magában foglaló hónap utolsó napjával kerül sor a tagsági jogviszony megszűnésére. A hónap utolsó 10 munkanapján beérkező írásbeli bejelentés alapján a pénztár a tag tagsági jogviszonyát a pénztár szabályzata szerint a következő hónap fordulónapjával szünteti meg.

7.4 A pénztár a tagsági jogviszonyát megszüntető, szolgáltatást igénybe vevő tagokra, valamint az egyösszegű kifizetést igénybe vevő kedvezményezettre jutó, függő számláról azonosított tagi követelés összegét az első utalást követően a tagsági viszony megszűnése hónapját követő negyedik hónap nyolcadik munkanapjáig utalja át. Az ezt követően azonosított tagi követelést a pénztár a az 7.3 pontban meghatározott határidők figyelembevételével utalja át az érintettek részére.

7.5 Az egyes kulcs időpontokban elvégzendő feladatok:

a) Feldolgozási periódus: A kiváltó esemény időpontját elért igények rögzítése a fordulónapra vonatkozóan a pénztári nyilvántartó rendszerben (rögzített igények).

Felelős: szolgáltatási csoport

b) Fordulónap:

ba) A fordulónapon jelzett kifizetési igények összegének megfelelő követelés-kötelezettség beállítása a megfelelő portfóliók és a szolgáltatási tartalék között.

Felelős: befektetési csoport

cb) A rögzített igények által érintett számlák (számlarészek) lezárása (előzetes).

Felelős: automatikus

c) Fordulónapot követő 4. munkanap:

ca) A rögzített igények végleges összegének és az F napon jelzett összeg különbözetének átvezetése a pénztár szolgáltatási kifizetési számlájára. Felelős: befektetési csoport

cb) A rögzített igények által érintett számlák (számlarészek) lezárása (végleges), a kifizetések könyvelése. Felelős: automatikus

- cc) Az utalási állomány generálása, a folyósítás értéknapjával történő rögzítése a banki terminálban. Felelős: szolgáltatási csoport
d) Folyósítási nap: az utalások aláírása és bankba küldése

Elszámoló egységek kezelése

7.6 Az elszámoló egységek kezelésére a pénztár IT-3 Elszámoló egységek kezelésének szabályzata előírásai vonatkoznak, melynek jelen szabályzat szempontjából releváns előírásai az alábbiak:

a) A tag fordulónapi egyenlegének számítása:

összes db * fordulónapi árf.

b) A tag fordulónapi hozamának számítása:

összes hozamegység db*fordulónapi árf. + (összes tőkeegység db*fordulónapi árf. - Σ jóváírt tőkeegység*jóváíráskori árf.)

Folyósítás módja, tartalékok közötti elszámolások

7.7 A jelen szabályzat szerinti pénztártag részére járó kifizetések, az átvevő pénztárak részére történő kifizetések, az elhunytak kedvezményezettjei/örökösei részére történő kifizetések a pénztár „Szolgáltatás kifizetési számla” elnevezésű számlájáról történnek, amely tételek a kifizetett tagok választható portfólióiból átvezetésre kerülnek.

7.8 A jelen szabályzat szerinti adókötelezettségek a pénztár „Működési kifizetési számla” elnevezésű számlájáról történnek, amely tételek a kifizetett tagok választható portfólióiból átvezetésre kerülnek.

7.9 A jelen szabályzat szerint a kifizetéskor levont költségek a pénztár „Működési kifizetési számla” elnevezésű számlájára a kifizetett tagok választható portfólióiból átvezetésre kerülnek.

VIII. fejezet

Elszámolás

8.1 A pénztártag egyéni nyugdíjszámlájáról elszámolást készít a Pénztár:

a) a pénzügyi év zárását követően, december 31-i fordulónappal,

b) a tagsági viszony megszűnésekor:

ba) szolgáltatás igénybevétele esetén a végelszámolás napjával,

bb) elhalálozás esetén az örökös, vagy a kedvezményezett felé a végelszámolás napjával,

bc) más pénztárba való átlépés esetén a végelszámolás napjával,

bd) kilépés esetén a végelszámolás napjával

c) a pénztártag kérésére év közben, a [1. számú melléklet](#) szerinti díj ellenében, az általa megjelölt negyedév végével,

d) a pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a tagsági viszony megszűnésének napjával

8.2 Az év végi elszámolást minden, a zárásra kerülő pénzügyi év december 31-én még egyenleggel és az elszámolás készítésekor (tárgyévet követő év február 1.) még tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártag esetében el kell végezni a pénzügyi év zárását követően, december 31-i fordulónappal. Az így kimutatott egyéni nyugdíjszámláról a tagot a jogszabályban foglalt adattartalommal legkésőbb tárgyévet követő év február 28-ig írásban értesíteni kell.

8.3 Tagsági viszony megszűnése esetén az elszámolást a Pénztár a kifizetéssel egy időben, egy alkalommal végzi el. Ilyenkor a Pénztár az egyéni nyugdíjszámlát a tagsági viszony megszűnése napjával lezárja, és tagsági jogviszonnal az éves elszámolás készítése időpontjában (február 1.) már nem rendelkező tagok részére éves elszámolást nem készít.

8.4 Azon tételeket, amelyeknél nulla érték adódik, nem kötelező feltüntetni a számlaértesítőn.

8.5 Amennyiben egyéni nyugdíjszámlára vonatkozó hozamráta is szerepel a számlaértesítőn, akkor fel kell tüntetni a számításának módját is, amelynek alapján a tag a számlakivonaton szereplő adatokból azt ellenőrizni tudja.

MELLÉKLETEK

1. számú melléklet

A Pénztár szolgáltatásokkal, kifizetésekkel, elszámolásokkal kapcsolatos ügykezelési díjai

Egyéni számlaértesítő kiállítása

A pénztártagok részére a jogszabályok által előírt, évente egyszer megküldött számlaértesítő kiállítása díjtalan.

A tagsági viszony megszűnésekor felszámított költségek

A tagsági viszonynak a belépést követő 2 éven túl átlépéssel történő megszűnése esetén a tagi követelés egy ezrelékét, maximum 2.000 Ft eljárási díjat, továbbá bármilyen módon való megszűnése esetén a pénztár a postai utalványon történő kifizetés tényleges költségét érvényesíti a taggal szemben.

A tagsági viszonynak a belépést követő 2 éven belül átlépéssel történő megszűnése esetén a tagi követelés maximum egy ezrelékét érvényesíti a pénztár a taggal szemben, azzal, hogy amennyiben az átlépés indokolt költségei meghaladják az egy ezreléket, akkor az ezt meghaladó részt, maximum 5.000 Ft-ot a tagnak be kell fizetnie a pénztár által megadott számlaszámra (ezen utóbbi a kifizetési összegből nem vonható le és a tagnak nem téríthető meg).

Egyéb díjak

Iratmásolatok kérése díjtalan

2. sz melléklet

Igénybejelentő lapok (minták)

3. sz melléklet

A PSZÁF módszertani útmutatója az átlépéssel kapcsolatban

4. sz melléklet

Átlépéssel kapcsolatos hozam tájékoztató