

Kitöltési útmutató

Az átlépő pénztártag adatai

A személyes azonosításra szolgáló adatokat a rubrikákba írja be, nyomtatott nagybetűvel!

Amennyiben a megadott hely nem elegendő az adatok számára, a kitöltést olvasható módon, a rubrikák alatti sorban folytassa.

Átadó pénztár kódja

0008	Aegon	0031	Budapest	0006	Évgyűrűk	0062	K&H	0061	Prémium
0016	Allianz	0013	Dimenzió	0063	Generali	0025	MKB	0037	Quaestor
0019	Aranykor	0022	Erste	0014	Honvéd	0002	OTP	0048	Vasutas
0001	Axa (volt Winterthur)	0021	Életút	0015	ING	0033	Postás	0028	VIT

Országkódok, a leggyakrabban előforduló országok esetén

AL	ALBÁNIA	BA	BOSZNIA-HERCEGOVINA	NL	HOLLANDIA	KR	KOREAI KÖZTÁRSASÁG	DE	NÉMETORSZÁG	RO	ROMÁNIA	SK	SZLOVÁKIA
US	AMERIKAI EGYESÜLT ÁLLAMOK	BG	BULGÁRIA	HR	HORVÁTORSZÁG	PL	LENGYELORSZÁG	NO	NORVÉGIA	ES	SPANYOLORSZÁG	SI	SZLOVÉNIA
AT	AUSZTRIA	CZ	CSEH KÖZTÁRSASÁG	IE	ÍRORSZÁG	MK	MACEDÓNIA	IT	OLASZORSZÁG	CH	SVÁJC	TR	TÖRÖKORSZÁG
BE	BELGIUM	DK	DÁNIA	CA	KANADA	HU	MAGYARORSZÁG	RU	OROSZORSZÁG	SE	SVÉDORSZÁG	UA	UKRAJNA
BY	FEHÉRORSZORSZÁG	FR	FRANCIAORSZÁG	CN	KÍNA	GB	NAGY-BRITANNIA	PT	PORTUGÁLIA	SS	SZERBIA	VN	VIETNÁM

A táblázatban nem található országok kódját a PSZÁF által kibocsátott mindenkor ASZR tartalmazza.

Az átlépés fordulónapjának meghatározása

Az átlépés fordulónapja annak a hónapnak az utolsó napja, amellyel át kíván lépni a Generali Nyugdíjpénztárba.

A fordulónap csak előre mutató dátum lehet.

Amennyiben megjelöli az átlépés fordulónapját

- és az Átlépési nyilatkozat a megjelölt hónap utolsó 10 munkanapját megelőzően érkezik az Átadó pénztárhoz, az átlépésre az Ön által meghatározott fordulónappal kerül sor.
- Amennyiben az Átlépési nyilatkozat a megjelölt hónap utolsó 10 munkanapján belül érkezik az Átadó pénztárhoz, akkor az átlépésre az Átlépési nyilatkozat beérkezésének hónapját követő hónap utolsó napjával kerül sor.

Amennyiben nem jelöli meg az átlépés fordulónapját

- és az Átlépési nyilatkozat 10 munkanappal a hónap utolsó napja előtt beérkezik az Átadó pénztárhoz, akkor az átlépésre az Átlépési nyilatkozat beérkezésének hónapja utolsó napjával kerül sor.
- Amennyiben az Átlépési nyilatkozat a hónap utolsó 10 munkanapján belül érkezik az Átadó pénztárhoz, akkor az átlépésre az Átlépési nyilatkozat beérkezésének hónapját követő hónap utolsó napjával kerül sor.

Minden esetben az átlépés egyéb, jogszabályokban meghatározott feltételeinek teljesülniük kell.

I. számú táblázat – Az átlépéssel érintett pénztárak teljesítményének összehasonlítása

A táblázat az Átadó és Átvevő pénztár előző év végi teljesítménymutatóinak összehasonlítására szolgál. Az Átadó pénztárra vonatkozó adatokat az Átlépési nyilatkozat mellékletét képező az aktuális PSZÁF 6/2009. Módszertani útmutató II. számú mellékletében található táblázat felhasználásával töltheti ki.

II. számú táblázat – Az átlépni kívánó tag választott és/vagy besorolás szerinti portfóliójának teljesítménye az átlépésben érintett pénztáraknál

A táblázat segítségével összehasonlíthatja a tényleges és az életkori besorolás szerint megállapított portfóliója előző év végi teljesítménymutatóját az Átadó és Átvevő pénztárnál.

A pénztárakra vonatkozó adatokat az Átlépési nyilatkozat mellékletét képező az aktuális PSZÁF 6/2009. Módszertani útmutató II. számú mellékletében található táblázat felhasználásával töltheti ki. Amennyiben az Átadó pénztár esetében nem állnak rendelkezésre előző év végi teljesítményadatok kérjük, az Átadó pénztár adatait hagyja üresen.

Tényleges portfólió

- Átadó pénztárnál: az a portfólió, amiben az átlépés hónapjában a tag tartózkodik
- Átvevő pénztárnál: az a portfólió, amit a tag átlépéskor választ vagy ennek hiányában, amelyikbe életkora alapján besorolja a pénztár

Életkori besorolás szerinti portfólió

- Átadó pénztárnál: a tag átlépéskori életkora és az aktuális jogszabályok alapján megállapított portfólió
- Átvevő pénztárnál: a tag átlépéskori életkora és az aktuális jogszabályok alapján megállapított portfólió

Az életkor alapján történő besorolást akkor kell alkalmazni, ha a tag nem választ(ott) portfóliót. Amennyiben az aktuális öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig kevesebb, mint 5 év van hátra, akkor a Klasszikus, ha 5-15 év, akkor a Kiegészítő/nyugdíjkorhatár eléréséig, ha 15-évnél több, akkor a Növekedési portfólióba sorolja a Pénztár. Az átlépési díjra és költségre vonatkozó részletes tájékoztatást az aktuális PSZÁF 6/2009. Módszertani útmutatójának 1.5. pontja tartalmazza.

Az életkori besorolás szerinti portfólió meghatározása mindig az átlépés évének január 1-jén érvényes besorolási szabályok szerint történik.

Tájékoztató életkor szerinti besorolásról 2011. évről kezdődően:

- 1962-ben és utána születettek a Növekedési portfólióba tartoznak életkor szerint.
- 1954-1961 között születettek a Kiegészítő/nyugdíjkorhatár eléréséig portfólióba tartoznak életkor szerint.
- 1953-ban és előtte születettek a Klasszikus portfólióba tartoznak életkor szerint.

Az átlépés kapcsán szeretnénk felhívni a T. Pénztártag figyelmét, a más pénztárba átlépő tag elveszti a hozamgaranciára való jogosultságot, ha a felhalmozási időszakban az általa kezdeményezett pénztárátváltások között nem telt el legalább öt év. Az öt év megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. december 31-éig kezdeményezett átlépéseket. Nem számít a tag általi kezdeményezésnek az, ha a tag a pénztárak egyesülése, vagy szétválása miatt kerül új pénztárba.

A hatályos jogszabályok értelmében az Átlépési nyilatkozat és az aktuális PSZÁF 6/2009. Módszertani útmutató kitöltése hiányában az Átlépési kérelem elutasításra kerül, és az átlépést ismételtel kezdeményezni kell minden szükséges dokumentum újbóli benyújtásával.

Az Átlépési nyilatkozatot és az aktuális PSZÁF 6/2009. Módszertani útmutatóját három-három eredeti példányban kell kitölteni, amelyekből két-két példányt a Generali Nyugdíjpénztárnak kell benyújtani, míg egy-egy példányt a tagnál marad.