

Azonosító: 1/2011 Szolgáltatási szabályzat
Állapot: végleges
Verzió: 1.
Szabályzat címe: A Generali Magánnyugdíjpénztár Szolgáltatási Szabályzata
Személyi hatály: Backoffice, Frontoffice, Pénzügy és számvitel
Témafelelős: Dr. Kapitány Adrienn
Ellenőrzők: Lengyel Márk
Jóváhagyó(k): Igazgatótanács
Jóváhagyó határozat száma: 9/2011. (V.27.) IT-EB határozat
Hatálybalépés időpontja: 2011. július 1.

Generali Magánnyugdíjpénztár

Szolgáltatási Szabályzata

Hatályos 2011. július 1-jétől

Generali Magánnyugdíjpénztár	2
Szolgáltatási Szabályzata	2
1. § Bevezetés	4
2. § Hatály és felelősség	4
3. § Irányadó jogszabályok	4
4. § Meghatározások:	4
5. § Általános rendelkezések	5
I. RÉSZ	6
A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI	6
6. § Szolgáltatások	6
7. § Szolgáltatás igénylésének szabályai	7
8. § Visszalépés a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe	7
9. § Nyugdíjszolgáltatás igénylése	8
10. § A kifizetés megállapítása és teljesítése a tag halála esetén	9
11. § A szolgáltatás megállapítása	9
12. § A szolgáltatás és kifizetés teljesítése, előleg megállapítása	9
13. § Kedvezményezettek jelölése és jogai, öröklés	10
14. § Járadékszolgáltatóra és szolgáltatására vonatkozó szabályok	12
II. RÉSZ	13
A TAGOK TÁJÉKOZTATÁSA ÉS A TAGOKKAL VALÓ ELSZÁMOLÁS SZABÁLYAI	13
15. § Egyéni számla kimutatás tartalma a tagsági jogviszonyt fenntartó tagok esetében	13
16. § Tagi elszámolás a tagsági jogviszonyt megszüntető tagokkal	13
17. § A pénztártag tájékoztatására vonatkozó szabályok	14
18. § Tagok információ kérése	15
Záró rendelkezések	16
MELLÉKLET	17
A járadékszolgáltatás számítási paramétereiről	17

A jelen Szolgáltatási Szabályzatot a PSZÁF _____ számú határozatával jóváhagyta.

1. § Bevezetés

A Generali Magánnyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) Szolgáltatási Szabályzata, amely tartalmazza a Pénztár által nyújtott járadékok és összegű kifizetések igénylésének, megállapításának és folyósításának szabályait, valamint az erre vonatkozó szolgáltatási tartalékképzési szabályokat.

2. § Hatály és felelősség

Személyi és tárgyi hatály

(1) A szabályzat hatálya kiterjed a Generali Magánnyugdíjpénztár tagjaira és munkaszervezetére.

Felelősség

(2) A Szolgáltatási Szabályzat jóváhagyása az Igazgatótanács hatásköre, szabályainak betartásáért az ügyvezető igazgató felelős.

A szabályzat módosítása a Pénztár Igazgatótanácsának hatáskörébe tartozik; a módosított Szolgáltatási Szabályzatot, a jóváhagyást követő 30 napon belül a PSZÁF- részére meg kell küldeni.

3. § Irányadó jogszabályok

Mpt.: a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény;

Bit: a biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény;

Mpb: a magánnyugdíjpénztárak tevékenységéhez kapcsolódó biztosításmatematikai és pénzügyi tervezési szabályokról, valamint a szolgáltatási szabályzatra és a tartalékok kezelésére vonatkozó előírásokról szóló 170/1997. (X.6.) kormányrendelet;

Mpg.: a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 282/2001. (XII.26.) kormányrendelet;

Mpsz.: a magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól szóló 222/2000.(XII.19) kormányrendelet;

Tbj.: a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény;

Tny.: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény;

4. § Meghatározások:

(1) Az alábbi kifejezések jelen szabályzatban a következő jelentéssel szerepelnek:

a) **(Pénztár)tag:** a Pénztárba belépéssel taggá vált és azzal magán-nyugdíjpénztári tagsági viszonyban álló természetes személy.

b) **Számlatulajdonos:** Az a pénztártag, aki a tagdíj alapjául szolgáló jövedelemmel nem rendelkezik és tagdíj fizetésére megállapodást nem kötött, vagy részére támogatási megállapodást nem kötöttek (SzMSz 1.§ m)). A számlatulajdonost a pénztártagok jogai illetik meg és kötelezettségei terhelik azzal, hogy a számlatulajdonos nem választhat és a Pénztár szerveibe nem választható. Ez a szabály irányadó arra a rokkantsági nyugellátásban részesülő pénztártagra, aki a tagsági jogviszonyát fenn kívánja tartani.

c) **Társadalombiztosítási nyugdíj:** A Tny. 6. §-a alapján

1) saját jogú nyugellátások:

- a) az öregségi nyugdíj,
- b) a rokkantsági nyugdíj,
- c) a baleseti rokkantsági nyugdíj,
- d) külön jogszabály alapján járó rehabilitációs járadék.

2) hozzátartozói nyugellátások:

- a) az özvegyi nyugdíj,
- b) az árvaellátás,
- c) a szülői nyugdíj
- d) a baleseti hozzátartozói nyugellátások.

d) Nyugdíjkorhatár:

1) az az életkor, melyet a Tny. az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételeként meghatároz, 2) a nyugdíjkorhatár betöltésével esik egy tekintet alá az az időpont, amelytől 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;

e) Nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megállapításának időpontja:

- 1) a Tny. által a saját jogú öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételeként meghatározott életkor, azaz a nyugdíjkorhatár elérése, vagy
- 2) az az időpont, amelytől a Pénztártag társadalombiztosítási nyugellátásban, így
 - a) 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), vagy
 - b) rokkantsági nyugdíjban, vagy
 - c) baleseti rokkantsági nyugdíjban (ideértve a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által nyújtott öregségi nyugdíjat is, valamint a szolgálati nyugdíjat), vagy
 - d) növelt összegű öregségi járadékban, avagy
 - e) munkaképtelenségi járadékban részesül.

f) **Megállapítás:** az az eljárás, amelynek során az Mpt. alapján a nyugdíj szolgáltatásra jogosulttá váló tag, örökös, vagy kedvezményezett javára fizetendő szolgáltatás mértékét és esedékességét a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg nagysága, a választott szolgáltatás sajátosságai, a vonatkozó jogszabályi rendelkezések, valamint a jelen Szolgáltatási Szabályzatban foglaltak szerint meghatározzák.

g) **Kedvezményezett:** A pénztártag halála esetére, illetve nyugdíj szolgáltatásra vonatkozóan természetes személy kedvezményezette(ke)t jelölhet, az egyéni számlakövetelés összegéig. Ha a tag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a kedvezményezett jelölés hatályát veszítette, a tag természetes személy örökösét kell – öröklése arányában - kedvezményezettnek tekinteni, kivéve azt az esetet, amikor a járadékszolgáltatás örökölhetőségére vonatkozóan a szolgáltatás megállapításának szabályai – amely a járadékszolgáltató illetve a Pénztár közötti megállapodásban rögzítésre kerül – eltérő rendelkezést tartalmaznak. Az örökösi minőséget hitelt érdemlően igazolni kell (anyakönyvi kivonattal, jogerős hagyatékátadó végzéssel stb.)

h) **Biztosító:** a Bit. hatálya alá tartozó, valamely, az ügyfél védelmi alapon tagsággal rendelkező biztosítóintézet;

i) **Járadékszolgáltató:** Az Mpt. 33. § (1) alapján a teljesítésével „A biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről” szóló 2003. évi LX. törvény hatálya alá tartozó, az ügyfél védelmi alapon tagsággal rendelkező biztosítóintézet, amely a Pénztárral szerződéses viszonyt létesít a jelen Szabályzatában foglalt nyugdíj szolgáltatás teljesítésére.

j) **SzMSz:** a Generali Nyugdíjpénztár Szervezeti és Működési Szabályzata

k) **PSZÁF:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

5. § Általános rendelkezések

(1) A Pénztár nyugdíj szolgáltatásait kizárólag az Mpt.-ben meghatározott természetes személyek részére nyújthatja.

(2) A Pénztár működésére vonatkozó adatok nyilvánosak, kezelésükről, megőrzésükről – a szolgáltatások teljesítését követően – tíz évig az adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kell gondoskodni. Az egyes pénztártagok részére nyújtott szolgáltatásról, valamint követelésük összegéről csak egyedi azonosításra nem alkalmas, összesített adatok hozhatók nyilvánosságra.

(3) A Pénztár szolgáltatásához minden pénztártag azonos feltételekkel juthat hozzá.

(4) Azon pénztártag, aki a nyugdíjkorhatár elérésekor nem igényel nyugdíjszolgáltatást a társadalombiztosítási rendszer keretein belül és a Tbj. szerint jövedelemmel rendelkezik, továbbra is tagdíj fizetésére kötelezett.

(5) Az a pénztártag, aki nem rendelkezik a tagdíj alapjául a Tbj.-ben meghatározott jövedelemmel, tagdíj fizetésére nem kötelezett. Az ilyen pénztártag önkéntes elhatározása alapján megállapodást köthet a pénztárral tagdíjfizetésre. E tagdíj fizetését - támogatási megállapodás alapján - helyette más is átvállalhatja. A támogatás kedvezményezettje a pénztártag. A támogatás felhasználására a tagdíjra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

(6) 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 meg 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 pénztártagra, aki a tagsági jogviszonyát fenn kívánja tartani.

I. RÉSZ

A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI

6. § Szolgáltatások

(1) A Pénztár a nyugdíjszolgáltatást egyösszegű vagy járadék szolgáltatásként teljesíti.

(2) Jelen szabályzat a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalmazza a járadékszolgáltatás lehetőségét, illetve annak részletes szabályait, azonban jelenleg a pénztár még nem tud járadékot szolgáltatni, ezért a tagok egyösszegű kifizetés formájában juthatnak hozzá megtakarításaihoz!

(3) Az Mpt. 4. § (2) j) pontja alapján nyugdíjszolgáltatás:

- a) a nyugdíjkorhatár elérésekor, vagy a pénztártag kérése alapján a nyugdíjkorhatár elérése után, továbbá ha a pénztártag munkaképesség-csökkenése eléri a rokkantsági nyugdíj megállapításához szükséges mértéket, vagy egészségkárosodása eléri a rokkantsági nyugdíj megállapításához szükséges mértéket és nem rehabilitálható, illetőleg a pénztártag elhalálása esetén hozzátartozója részére egyéni számláján nyilvántartott összeg mint fedezet alapján megállapított, a pénztártag által választott szolgáltatáshoz tartozó szolgáltatási tartalékból folyósított nyugdíjjáradék;
- b) a pénztártag halála esetén hozzátartozó, kedvezményezett járadéka – ha a tag halála előtt olyan járadékmódozat alapján részesült szolgáltatásban, amely a hozzátartozóra illetve kedvezményezettre is kiterjedt;
- c) egyösszegben történő pénzbeli kifizetés, annak a pénztártagnak a kérésére, akinek a nyugdíjkorhatár eléréséig a különböző Pénztárakban eltöltött és összeszámított tagsági jogviszonya nem haladja meg a 180 hónapot (Mpt. 28. § (1) b)).

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

(5) A Generali Magánnyugdíjpénztár saját folyósítású járadékot nem szolgáltat.

(6) A Pénztár a járadékszolgáltatással teljesítendő nyugdíjszolgáltatást biztosítótól való járadékvásárlás útján teljesíti.

(7) A Pénztár a tag részére a nyugdíjszolgáltatást a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megnyíltakor, vagy a tag kérése esetén egy ezt követő későbbi időpontban a tag által választott típusú járadékszolgáltatás biztosítótól való vásárlás útján nyújtja, (vagy egyösszegű kifizetesként teljesíti).

(8) A Pénztár kizárólag olyan biztosítóval köthet szerződést szolgáltatás-teljesítésre, amely a Bit. hatálya alá tartozik, tagja az ügyfél védelmi alaphoz és magánnyugdíjpénztárak, illetve magánnyugdíjpénztári tagok részére kidolgozott módozattal rendelkezik.

- (9) A járadékszolgáltatás a tag választása szerint lehet:
- a) **életjáradék**, amelyet a Pénztár a tag számára élete végéig havonta előre folyósít;
 - b) **elején határozott időtartamos életjáradék** (5, 10, 15, 20 stb. év garanciaidővel): amelyet a járadékszolgáltató a pénztártag élete végéig folyósít, azzal, hogy a tagnak a határozott időtartam (5, 10, 15 illetve 20 stb. év) lejárta előtti elhalálása esetén a pénztártagnak megállapított havi összeget a határozott időtartam lejártáig a pénztártag kedvezményezettjének (örökösének) folyósítja. Ha a tag túléli a határozott időtartamot, a járadék a pénztártag részére folyósított élethosszig tartó járadékká alakul át;
 - c) **a végén határozott időtartamos életjáradék** (5, 10, 15, 20 stb. év garanciaidővel): amelyet a járadékszolgáltató a pénztártag élete végéig, majd annak halála után a kedvezményezettje részére, az elhalálkozás időpontjától számított 5, 10, 15 vagy 20 stb. éves tartam lejártáig folyósít;
 - d) **két életre szóló életjáradék**, amely a pénztártag és kedvezményezettje részére járó olyan nyugdíjszolgáltatás, amelyet addig folyósítanak, ameddig legalább egyikük életben van/ amelyet a pénztártag élete végéig, majd annak halála után kedvezményezettje részére annak élete végéig folyósítanak. A kedvezményezett részére folyósított összeg a pénztártag járadékának 20 – 50 %-a lehet.

A b)–d) pontok szerinti járadékok esetében, a pénztártag szolgáltatási időszakban bekövetkező halála esetén a kedvezményezettnek járó kifizetések kizárólag a pénztártag halála után, a járadékszolgáltatóval – a járadékszolgáltatás nyújtására vonatkozóan – kötött szerződés rendelkezéseinek megfelelően vehetők fel. Nyugdíjszolgáltatásra kedvezményezett kizárólag a nyugdíjszolgáltatás megkezdése előtt jelölhető.

(10) A Pénztár egyösszegű szolgáltatást teljesít:

- a) a pénztártag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén, a kedvezményezett részére; vagy
- b) annak a pénztártagnak a kérésére, akinek a nyugdíjkorhatár eléréséig a különböző Pénztárakban eltöltött és összeszámított tagsági jogviszonya nem haladja meg a 180 hónapot, mely esetben a nem teljes naptári hónap esetén 30 napot kell egy hónapnak tekinteni.

(11) Ha a pénztártag nem az egyösszegű kifizetést kéri, részére járadékszolgáltatást kell megállapítani.

7. § Szolgáltatás igénylésének szabályai

(1) A Pénztár a tag részére a nyugdíjszolgáltatást a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megnyíltakor, vagy a tag kérése esetén egy ezt követő későbbi időpontban a tag által választott típusú járadékszolgáltatás útján nyújtja, vagy egyösszegű kifizetesként teljesíti.

(2) A nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártag a társadalombiztosítási nyugdíj iránti igényének bejelentésével egyidejűleg, vagy azt követően kérelmezheti a Pénztártól a szolgáltatás folyósítását. A Pénztár jogos szolgáltatási igény benyújtása esetén a járadékszolgáltatás folyósítását a nyugdíjbavonulás időpontjában; illetve nyugdíjas pénztártag igénylése esetén a szolgáltatási igény beérkezését követő 30 napon belül kezdi meg.

8. § Visszalépés a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe

Az a magánnyugdíjpénztári tag, aki rokkantsági nyugellátásra válik jogosulttá, a rokkantsági nyugdíjjogosultság megállapításakor jogosult úgy dönteni, hogy visszalép a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. A rokkantsági nyugellátásra jogosulttá vált pénztártag a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépési szándékáról 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. Amennyiben a pénztártag a visszalépésről dönt, a pénztárhoz benyújtja visszalépési kérelmét, melyet az haladéktalanul

továbbít a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv részére. A visszalépési kérelem a nyugdíjigény elbírálása tárgyában hozott első fokú határozat közlését követő legfeljebb 30 napon belül nyújtható be.

A társadalombiztosítási nyugellátás összegének - a Tny. 12. §-a (6) bekezdésén alapuló - megállapításáról a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv értesíti a magánnyugdíjpénztárt. A pénztár a tag tagdíj-kiegészítéssel csökkentett követelését a Tbj. 45. § (4) bekezdésében foglaltak szerint köteles átutalni a Nyugdíjbiztosítási Alap részére.

A visszaléptetést a Pénztár a jogszabályi előírások betartásával, az Elszámolási szabályzatban leírt részletes rendelkezések alapján teljesíti.

9. § Nyugdíj szolgáltatás igénylése

(1) A nyugdíj szolgáltatás igénylésének feltételei:

- a) a (75 %-os mértékű) társadalombiztosítási nyugdíjelőleg megállapításáról szóló jogerős végzés bemutatása a Pénztárnak, vagy igazolás a társadalombiztosítási nyugdíjra jogosultság megnyíltáról és annak időpontjáról;
- b) ha ezt az illetékes nyugdíjfolyósító szerv még nem állította ki, a nyugdíj iránti kérelem másolatának benyújtása, vagy a nyugdíjba helyezés dátumát megjelölő BM, HM parancs, ez azonban a járadékfolyósítás megindítása tekintetében nem pótolja az előző bekezdés szerinti határozatot vagy igazolást;
- c) a tag személyazonosságát hitelesen igazoló okirat (személyi igazolvány vagy útlevél) bemutatása;
- d) a szolgáltatás teljesítésének igénybevételére, a szolgáltatások közötti választásra irányuló nyilatkozat megtétele a Pénztár által rendszeresített nyomtatványon, továbbá nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy a társadalombiztosítási rendszerbe a tag nem kíván visszalépni.

(2) Ha a pénztártag a 8. § szerint a társadalombiztosítási rendszerbe visszaléptetését kérelmezte, a nyugdíj szolgáltatás folyósítását csak a kérelem társadalombiztosítási szerv általi elutasítását követően igényelheti a Pénztártól. A visszalépés meghíúsulását megállapító, nyugdíjbiztosítási szerv által kiállított határozatot, vagy a 75 %-os mértékű nyugdíj megállapításáról szóló határozatot ez esetben mellékelni kell.

(3) A tag a nyugdíj szolgáltatás iránti igényét a Pénztár székhelyén illetve kirendeltségén, vagy a Pénztárnak címzett levélben, vagy minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus levélben nyújthatja be.

(4) Az igénylésben fel kell tüntetni, hogy a pénztártag

- a) milyen típusú járadék szolgáltatást igényel;
- b) 180 hónapot el nem érő tagsági viszony esetén kíván-e egyösszegű kifizetést igénybe venni; továbbá
- c) megbízza a Pénztárt azzal, hogy eljárjon a tag nevében a járadék szolgáltatató által nyújtott járadékfolyósítás megállapításában.

(5) A Pénztár hiánypótlási felszólítást bocsát ki, vagy a teljesítést a számára előírt ügyintézési határidő meghosszabbításával felfüggeszti, ha az igénylés olvashatatlan, hiányos, kiértékelhetetlen, vagy ha a Pénztár nyilvántartása alapján megállapítható, hogy az igénylő nyugdíj szolgáltatásra, vagy az általa igényelt nyugdíj szolgáltatásra nem jogosult.

Hiánypótlási felszólítás, illetve felfüggesztés esetén az indoklás mellett a szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szabályokat és a nyugdíj szolgáltatás igényléshez szükséges okiratok és adatok felsorolását tartalmazó listát is meg kell küldeni a tag részére.

(6) A Pénztár felhívására a nyugdíjkorhatár elérése előtt 30 nappal a tagnak nyilatkoznia kell, hogy

- a) tagdíj fizetés nélkül a Pénztári szolgáltatás igénybevételét későbbi időpontra halasztja,
- b) a kiválasztott nyugdíj szolgáltatást igénybe veszi.

(7) A Pénztár a magánnyugdíjpénztári járadék összegét megállapító járadékkalkulációt az aktuárius által paraméterezett és folyamatosan ellenőrzött, erre a célra létrehozott programmodulban készíti el. A

számítási paraméterek megváltoztatására a Pénztár aktuáriusa – szükség szerint a járadékszolgáltató biztosítót képviselő aktuáriussal egyeztetve – jogosult.

A járadékkalkuláció paraméterezése során a jogszabályi előírásokat és a PSZÁF irányelvet, tájékoztató számításokhoz előírt paramétereket figyelembe kell venni.

10. § A kifizetés megállapítása és teljesítése a tag halála esetén

Az elhunyt taggal kapcsolatos elszámolások ügymenete:

(1) A Pénztár megállapítja az elhunyt tag számláján lévő követelések összegét a pénztártag halálának és a kifizetésre való jogosultság igazolását bizonyító okiratok kézhezvételét követően teljesíti.

(2) A kedvezményezett részére történő egyösszegű kifizetés esetén - amennyiben a jogosultság igazolása a hónap fordulónapját megelőzően 10 munkanappal megtörtént a pénztárnál - a tagi követelést legkésőbb a bejelentés hónapját követő 8 munkanapon belül kell kifizetni. A hónap utolsó 10 munkanapján beérkező írásbeli bejelentés alapján a pénztár a tag tagsági jogviszonyát a következő hónap fordulónapjával szüntetheti meg.

(3) A pénztár 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 (2) bekezdésben meghatározott határidők figyelembevételével utalja át az érintettek részére.

(4) A Pénztár kedvezményezett kifizetést kizárólag azon személy(ek) részére teljesít, aki(k) a Pénztárnál a kifizetés időpontjáig rendelkezésre álló információk alapján jogosultságukat utoljára érvényesen igazolta(ák). A kiskorú kedvezményezett részére járó - a gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997. (IX. 10.) Korm. rendelet 25. § (1) bekezdésének i) pontjában meghatározott összeghatár feletti - járandóság esetén a gyámhivatal jogerős határozatában megjelölt módon kell eljárni.

11. § A szolgáltatás megállapítása

(1) A szolgáltatás (egyösszegű illetve járadékszolgáltatás) megállapítása előtt a pénztártag egyéni számlájának egyenlegét a taggal való elszámolás szabályai szerint kell megállapítani.

(2) A járadékszolgáltatás megállapítása az egyéni számla egyenlegének – aktuáriusi módszerek alapján – a pénztártag által választott életjáradékra átváltásával történik.

(3) Járadékszolgáltatótól vásárolt járadékra a Pénztárban sem demográfiai, sem hozamkiegyenlítési tartalékot nem kell képezni.

12.§ A szolgáltatás és kifizetés teljesítése, előleg megállapítása

(1) A szolgáltatást, illetve a kifizetést a Pénztár a jogosult részére a jogosult kérelme szerint:

- a) a jogosult bankszámlájára való átutalással;
- b) lakcímeire postai úton;
- c) halál esetén a jogosult magánnyugdíjpénztári egyéni számlájára átvezetéssel;
- d) vagy a társadalombiztosítási rendszerbe átutalással teljesítheti.

Járadékszolgáltatás teljesítése esetén a járadék esedékességének időpontja a tárgy hó 10. napja.

(2) Amennyiben a szolgáltatás megkezdése esedékességének időpontjára a szolgáltatás nem állapítható meg, és a nyugdíjszolgáltatás megkezdésének igényelt időpontja és a nyugdíjszolgáltatás megkezdése között legalább 90 munkanap eltelik, a Pénztár előzetes járadék folyósításáról intézkedik.

(3) Az előzetes járadék havi összege a mindenkori minimálbér 25 %-a, azonban nem haladhatja meg a tag követeléseként az egyéni számláján nyilvántartott összeg 1/12-ed részét. Az előzetes járadék folyósításakor a járadékszolgáltatás aktuálisan hatályos adózására vonatkozó eljárási szabályait alkalmazza a Pénztár. A Pénztár a szolgáltatás megállapítása után a megállapított és az előzetes járadékból adódó különbözetet egyösszegben a megállapítást követő járadékkal együtt folyósítja.

Abban az esetben,

- a) ha a Pénztár előzetesen magasabb összegű járadékot fizetett meg a ténylegesen folyósíthatónál, és
 - b) a túlfizetés összege meghaladja a megállapított havi járadék összegének 50 %-át, akkor a Pénztár a szolgáltatás megállapítása után az előzetesen kifizetett túlfizetés 1/12 részével csökkenti a megállapított havi járadékok összegét 12 naptári hónapon keresztül.
- Abban az esetben, ha az előzetes túlfizetés összege nem éri el a megállapított havi járadék összegének 50 %-át, akkor a pénztár a megállapítást követően első alkalommal fizetett járadék összegébe a túlfizetést egyösszegben beszámítja, azaz az adott havi járadék összegét a túlfizetés összegével csökkenti.

(4) Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, illetve kedvezményezettek, örökösök részére történő kifizetés esetén szolgáltatási előleget nem állapít meg és nem folyósít a Pénztár.

(5) A szolgáltatás, kifizetés teljesítésének időpontját megelőzően az egyéni számla illetve szolgáltatási tartalékok befektetésének költségeit a Pénztár az egyéni illetve szolgáltatási számla terhére elszámolja.

(6) A rokkantsági nyugellátásra jogosulttá vált pénztártag társadalombiztosítási rendszerbe való visszalépése esetén a pénztár a pénztártag egyéni számlán nyilvántartott, tagdíj-kiegészítéssel csökkentett követelését a tagsági jogviszony 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 a pénztárnak hivatkoznia kell a pénztártag személyi adataira és taj-számára, ezzel egyidejűleg az átutalás megtörténtéről és az átutalt összegről tájékoztatnia kell a foglalkoztatót, a volt pénztártagot és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet. A Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető összegben felül a pénztártag egyéni számláján maradó, a pénztártag követelését képező összeget a pénztár ugyanezen határidőig a tag rendelkezése szerint visszafizeti, vagy önkéntes nyugdíjpénztárba utalja át.

13. § Kedvezményezettek jelölése és jogai, öröklés

(1) 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).

(2) A kedvezményezett-jelölés a pénztár tudomásulvételével a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. 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 kedvezményezett-jelölés időpontját.

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

(4) Érvénytelen a kedvezményezett megjelölése, ha:

- a) pénztártag aláírása nélkül, vagy nem teljes bizonyító erejű magánokiratban, közokiratban érkezik be a Pénztárhoz a kedvezményezett jelölése;
- b) a pénztártag önmagát jelöli meg, nem létező személyt vagy helytelen nevet szerepeltet, vagy olyan kedvezményezetti adatot, amely alapján a személy nem azonosítható;
- c) a dokumentum eredetisége vagy a tag aláírása aggályos;
- d) több kedvezményezettet jelöl meg a tag, azonban a kedvezményezettség összesített mértéke 100 %-nál nagyobb.

Ilyen esetekben a Pénztár a 15 napos határidőn belül írásban értesíti a tagot a megjelölés érvénytelenségéről és érvényes kedvezményezett(ek) jelölésére szólítja fel.

(5) A pénztártag az (1) bekezdésben meghatározott formában bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

(6) A kedvezményezett-jelölés hatályát veszti, ha

- a) a pénztártag a korábbi kedvezményezett jelölését visszavonja, vagy helyette 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.

(7) 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.

(8) Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés a (6) bekezdésben foglaltak alapján hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő 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.

(9) 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 (10) bekezdés szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

- (10) 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 átvezeteti,
 - d) más pénztárnál vezetett egyéni számlájára átutaltatja.

(11) A (10) bekezdés b) pontjában meghatározott esetben a hozzátartozói nyugellátás összegének a Tny. 12. § (6) bekezdésében foglalt rendelkezés szerinti megállapításáról a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv értesíti a magánnyugdíjpénztárt. A magánnyugdíjpénztár a pénztártag tagdíj-kiegészítéssel csökkentett követelését a Tbj. 45. §-ának (4) bekezdésében foglaltak szerint köteles a Nyugdíjbiztosítási Alap részére átutalni.

(12) Az örökös(ök) és a kedvezményezett(ek) igényérvényesítéséhez a halál tényét az igazolniuk kell, a következő okiratok bemutatásával:

- a) halotti anyakönyvi kivonat;
- b) a kedvezményezett jogosultságát igazoló okiratnak (a belépési nyilatkozat, vagy tagsági okirat), illetve tagsági okirat kiállítását megelőzően a kedvezményezett jelölést tartalmazó magánokirat vagy közokiratnak a Pénztár által őrzött példánya tekintendő a kifizetés alapjául szolgáló okiratnak;
- c) öröklés esetén, azaz ha nincs(enek) érvényesen megjelölt élő kedvezményezett(ek) hagyaték átadó jogerős közjegyzői végzés, öröklési bizonyítvány, vagy bírói ítélet, vagy fentiek szerint igazolt örökösök között létrejött, közjegyzői okiratba foglalt megállapodás;
- d) ha kiskorú kedvezményezett részére történik egyösszegű kifizetés, a 12. § (4) bekezdésében meghatározott összeghatár feletti kifizetés esetén az illetékes Gyámhatóság jogerős határozata;
- e) írásbeli nyilatkozat a teljesítés választott módjának, helyének (a jogosult címe, bankszámlája, saját egyéni számlára átvezetés) megjelölésével.

A Pénztár a tag által az eredetiben bemutatott okiratokról a pénztártag dokumentumaihoz való csatolás céljából - az érintettek tájékoztatását követően - másolatot készít.

(13) A pénztártag a felhalmozási időszakban bekövetkező halála esetén a Pénztár a kedvezményezett jelöléséről nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül a kedvezményezettet megkeresi és felkéri a választásának megfelelő nyilatkozat megtételére az őt megillető rész kifizetésének teljesítése érdekében.

Ha a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem nyilatkozik, akkor a követelés összegét – a felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve -, a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál 50 napon belül bírói letétbe helyezi.

(14) A Pénztár a kedvezményezett(ek)et megillető összeget a tag egyéni számlája tekintetében végzett elszámolás alapján állapítja meg.

(15) A pénztártag járadékos időszakban bekövetkező halála esetére kedvezményezett jelölhető, ha a Tag által korábban választott járadék típusa:

- a) az elején határozott időtartamos járadék;
- b) a végén határozott időtartamos járadék;
- c) a kettő vagy több életre szóló járadék.

A kedvezményezett a szolgáltatás formájának és feltételeinek megváltoztatására nem jogosult.

(16) Az elején határozott időtartamos járadék kedvezményezettjének a Szolgáltatási szabályzatban meghatározott időtartam végéig akkor is folyósítani kell a járadékot, ha a tag az időtartamon belül elhalálozott.

(17) A végén határozott időtartamos járadék kedvezményezettjének a pénztártag halálát követően a Szolgáltatási szabályzatban meghatározott időtartam végéig folyósítandó a járadék.

(18) A kettő vagy több életre szóló járadék esetében a pénztártag és kedvezményezettjei részére járó nyugdíjszolgáltatást addig kell folyósítani, ameddig legalább egyikük életben van.

14. § Járadékszolgáltatóra és szolgáltatására vonatkozó szabályok

(1) A járadékszolgáltatást teljesítő járadékszolgáltatót a Pénztár, illetve szolgáltatást igénybe vevő tag egyaránt kiválaszthatja. A biztosítóintézzettel a járadék szolgáltatására vonatkozó szerződést a Pénztár köti meg, illetve eljár az érintett Pénztártag(ok) nevében.

(2) A járadék vásárlásának forrása a Pénztár erre vonatkozó szolgáltatási tartaléka.

(3) A szolgáltatás megállapítása céljából a Pénztár a taggal a szabályzat 12-13. §-aiban leírtak szerint jár el, és a szolgáltatás fedezetét egyösszegben a választott szolgáltatásnak megfelelő szolgáltatási számlára vezeti át. A járadék tényleges havi összegét a járadékszolgáltató díjtáblázata alapján állapítja meg a Pénztár.

(4) A tag részére csak akkor fizethető ki a megállapított összeg, ha:

- a) a Pénztár biztosításmatematikusa a tagra vonatkozó járadék számításokat elkészítette (ellenőrizte), és aláírásával ellátta;
- b) a tag írásban nyilatkozott arról, hogy a választott járadékszolgáltatásról szóló részletes tájékoztatót átvette, megismerte és azt elfogadja.

(5) A járadékszolgáltatótól vásárolt járadékkal teljesített járadékszolgáltatásra a Bit. rendelkezései az irányadóak azzal, hogy a járadékszolgáltatásra jogosultat legalább élethosszig tartó járadékban kell részesíteni.

(6) A járadékszolgáltatótól vásárolt életjáradékot a tag nem szüntetheti meg.

(7) A Pénztár és a járadékszolgáltató között létrejött szerződésben rendelkezni kell a biztosító, illetőleg a járadékszolgáltató Pénztár adatszolgáltatásáról, ami a Pénztár tagjairól történő nyilvántartás elkészítéséhez szükséges.

II. RÉSZ

A TAGOK TÁJÉKOZTATÁSA ÉS A TAGOKKAL VALÓ ELSZÁMOLÁS SZABÁLYAI

A Generali Magánnyugdíjpénztár Szolgáltatási szabályzatának II. része tartalmazza azokat a szabályokat és eljárásokat, amelyek alapján a Pénztár a tagok követelését megállapítja és a tagoknak, kedvezményezetteknek járó összegeket kimutatja.

15. § Egyéni számla kimutatás tartalma a tagsági jogviszonyt fenntartó tagok esetében

(1) A pénztártag követelésének kimutatása során figyelembe kell venni mindazokat az egyéni számlát érintő tételeket, amelyeket a Pénztár a jogszabályoknak és a Pénztár számviteli politikájának megfelelően a pénztártag egyéni számláján jóváír, vagy amellyel a számlát megterheli. A Pénztár az Mpt. 68. §-a szerinti választható portfóliós rendszert és az Mpt. 69. §-a szerinti elszámoló-egység alapú nyilvántartási rendszert működtet.

(2) A tag számára készített egyéni számla kimutatás ennek megfelelően a következő tételeket tartalmazza:

- a) a pénztár elérhetőségeit,
- b) a tag azonosítására szolgáló adatokat,
- c) a tag tagsági jogviszonyának kezdetét,
- d) a tagdíjjellegű bevételek pénztári tartalékok közötti felosztásának tárgyévi arányszámait, esetleges változásait,
- e) a tárgyévi nyitó egyenleget, vagy a más pénztárból áthozott követelést, elszámoló-egységek nyitó darab száma, elszámoló-egységek nyitó árfolyama,
- f) a tárgyévben beérkezett bevallott tagdíjat és a tagdíj-kiegészítést, befizetőnként éves összesítésben,
- g) a tárgyévben beérkezett az egyéni számlán jóváírt tagdíjat és tagdíj-kiegészítést, egyéb bevételeket, levonásokat, és kiadásokat tranzakciónként, forintban és befektetési egységekben és feltüntetve az átváltás árfolyamát is,
- h) a befektetési tevékenység eredményét,
- i) a tagi követelés nyilvántartási záró értékét (piaci értékét), elszámoló-egységek záró darab számát, elszámoló-egységek záró árfolyamát,
- j) az egyéni számlán felhalmozott tőke összegét,
- k) a tag részére nyugdíjba vonulásakor várhatóan folyósítandó járadék nagyságát, amennyiben a tag magán-nyugdíjpénztári tagsága 15 évnél régebben keletkezett, és a tag 15 éven belül eléri a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt,
- l) az első pénztári tagsági jogviszony kezdő időpontját,
- m) a Felügyelet honlapjának címét azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlítható adatok is találhatóak,
- n) a tag által választott befektetési portfólió(k) megnevezését,
- o) a tag tájékoztatása érdekében az egyes portfóliók tárgyévi hozamát, a portfóliók közötti váltás módjával és annak költségeivel kapcsolatos tájékoztatást.

(3) A kimutatás készítés időpontjában a pénztártag egyéni számláját megillető hozam az egyéni számla forintban kifejezett egyenlegének és a felhalmozott tőke forint összegének különbségéként adódik.

16. § Tagi elszámolás a tagsági jogviszonyt megszüntető tagokkal

(1) A pénztári tagsági jogviszonyát megszüntető tag számára a Pénztár egyéni elszámolást, kimutatást a kifizetés(ek) időpontjában készíti el.

(2) A tagi elszámolás a következő tételeket tartalmazza:

- a) az egyéni számlán jóváírt tagdíjat, tagdíj-kiegészítést, korrekciókat és pótlékokat forintban;
- b) az egyéni számlán lekönyvelt más pénztárból áthozott követelést (csökkentve az esetlegesen a tagság előtti időszakra beérkezett negatív önrevízió értékével), kedvezményezett illetve örökös esetében a kedvezményezés vagy öröklés útján megszerzett és jóváírt összeget forintban;
- c) az egyéni számlán lekönyvelt egyéb bevételeket, levonásokat és kiadásokat (pl. tartalékok közötti átcsoportosítás, a Pénztár szabályzatai alapján elszámolt, nem szolgáltatással, átlépéssel illetve kifizetés folyósításával kapcsolatosan felmerülő költségek, stb.) forintban;
- d) az elszámolás időpontját megelőzően pénzügyileg teljesített kifizetések összegét tőke (ezen belül elkülönítve a tagdíjakat és a tagdíj-kiegészítést) és hozam bontásban forintban;
- e) az egyéni számlával szemben a Pénztár szabályzatai alapján korábban elszámolt átlépési, átutalási költségeket forintban;
- f) a d) pont szerinti pénzügyileg teljesített kifizetés levont költségekkel csökkentett értékét forintban;
- g) a tagi elszámolás fordulónapját (időpontját);
- h) az elszámolás időpontjában a tag egyéni számla egyenlegét elszámoló-egységben;
- i) az elszámolás időpontjában a tag portfólió-besorolását és a besorolás szerinti elszámoló-egység árfolyamot;
- j) az elszámolás időpontjában a tag egyéni számla egyenlegét forintban (kifizetésre kerülő összeg);
- k) az elszámolás időpontjában a tag egyéni számla egyenlegén belül a felhalmozott tőke összegét forintban;
- l) az elszámolás időpontjában a tag egyéni számláját megillető nettó hozambevételeket, ideértve az értékelési különbözetből a tagra jutó összeget, valamint a pénztártagra később beazonosított befizetésekre a beérkezés dátumától számított hozamot is;
- m) a szolgáltatás, illetve kifizetés folyósításával kapcsolatosan felszámítható, a Pénztár szabályzatai alapján jelen kifizetés alkalmával elszámolt átlépési, átutalási, eljárási illetve egyéb költségeket;
- n) a k) pont szerinti kifizetésre kerülő összegből a levonásra kerülő költségekkel csökkentett, a tag javára ténylegesen kifizethető összeget.

(3) A Pénztár a tag egyösszegű szolgáltatásának, valamint az elhunytak kedvezményezettjei részére történő kifizetések utalását a kérelem és a tagsági jogviszony nyugdíjba lépéssel történő megszüntetéséhez szükséges dokumentáció beérkezését követően teljesíti. Az első kifizetés alapjául szolgáló 16.§ (1) és (2) bekezdés szerinti tagi elszámolást a Pénztár az alábbi fordulónappal állapítja meg:

- a) ha a szükséges dokumentumok a tárgyhó végét legalább 10 munkanappal megelőzően beérkeznek a Pénztárhoz, akkor a tárgyhó utolsó napjával,
- b) ha a szükséges dokumentumok a tárgyhó végét megelőző 10 munkanapon belül érkeznek be a Pénztárhoz, akkor a tárgyhót követő hó utolsó napjával.

A Pénztár az így megállapított tagi követelésből a tag számára kifizethető (levonásokkal csökkentett) összeget a fordulónapot követő 8 munkanapon belül átutalja át a jogosult részére.

(3) Az elszámolások számára, esedékességére és kifizetésére vonatkozó részletes szabályokat a Pénztár Elszámolási szabályzata tartalmazza.

(4) Járadékszolgáltatásban részesülő tag részére – ameddig a Pénztár saját járadék folyósítására engedéllyel nem rendelkezik – rendszeres elszámolást, kimutatást a járadékszolgáltatóval kötött szerződésben meghatározott, járadékszolgáltató által kimutatott összegek alapján készít.

17. § A pénztártag tájékoztatására vonatkozó szabályok

(1) A Pénztár évente egy alkalommal a pénztártagnak egyéni számlaértesítőt küld a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII.26.) kormányrendelet 22. §-ában foglalt részletességgel. Az értesítő megküldési határideje a tárgyév követő február 28-a. Az értesítő tételeit a Pénztár a 15. §-ban foglaltakkal összhangban, a tárgyév utolsó napjával készített tagi elszámolás alapul vételével mutatja ki. Az éves egyéni számla értesítő a 15. §-ban foglaltakon túl tartalmazza még a következő információkat:

- a) a Pénztár elérhetőségeit;
- b) a tag azonosítására szolgáló adatokat;

- c) a tag tagsági jogviszonyának kezdetét;
- d) az első pénztári tagsági jogviszony kezdőidőpontját;
- e) a tagdíj jellegű bevételek pénztári tartalékok közötti felosztásának tárgyevi arányszámait, esetleges változásait;
- f) a Felügyelet internetes honlapjának címét azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, működésének eredményeit bemutató összehasonlító adatok is találhatóak;
- g) a tag tájékoztatása érdekében az egyes portfóliók tárgyevi hozamát, a portfóliók közötti váltás módjával és annak költségeivel kapcsolatos tájékoztatást.

(2) A Pénztár az egyéni számla állásáról kiküldött értesítéssel egyidejűleg, – de legkésőbb az öregségi nyugdíjra jogosító korhatár betöltését megelőzően 60 nappal – írásban tájékoztatja azokat a pénztártagokat, akik a Pénztárnál nyilvántartott adataik alapján öregségi nyugdíjra jogosulttá válnak, (ide nem értve az előrehozott vagy kordedvezményes, illetve a betöltött életkor szerinti öregségi nyugdíjra jogosító korhatárnál előbbi időponttól megállapított bármely nyugellátást). Ugyanez vonatkozik a jogosulttá vált, de a nyugdíjszolgáltatást még igénybe nem vett pénztártagokra.

(3) A nyugdíjszolgáltatást igénylő személy a nyugdíjjogosultság megnyílását megelőző 6 hónapon belül kérhet írásos tájékoztatást a részére folyósítható járadékszolgáltatás, illetőleg a 6. §-ban leírt egyösszegű kifizetés várható összegéről. A tájékoztatás iránti kérelemben fel kell tüntetni, hogy a pénztártag a társadalombiztosítási nyugdíját, illetőleg a magánnyugdíjpénztár szolgáltatását előreláthatólag mely időponttól kívánja igénybe venni.

(4) A nyugdíjszolgáltatás iránti tájékoztatást írásban megkérő tag részére a Pénztár a kérelem megérkezését követő 60 napon belül köteles tájékoztatást adni. Kivételesen ez alól a rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjra jogosulttá váló pénztártagok kérelme, akiket haladéktalanul írásban kell tájékoztatni a társadalombiztosítási rendszerbe visszalépés lehetőségének biztosítása érdekében. A tájékoztatást a Pénztár a vele járadékszolgáltatásra irányuló szerződésben álló vagy az általa megkeresett járadékszolgáltatók számításai szerint, az egyéni számlának az igénybevétel megjelölt időpontjára, mint fordulónapra várható egyenlege alapján adja meg. Amennyiben a pénztártag megnevezi az általa kiválasztott járadékszolgáltatót, a tájékoztatásnak a megnevezett ajánlata szerint megállapítható szolgáltatásra is ki kell terjednie.

(5) Amennyiben a tájékoztatáshoz szükséges adatok nem állnak rendelkezésre, vagy a kérelem hiányos, a Pénztár 30 napon belül köteles a hiányzó adatokat bekérni és a tájékoztatást az adatok pótlásának beérkezésétől számított 60 napon belül teljesíteni.

(6) A tájékoztató laphoz minden esetben mellékelni kell a Pénztárral szerződéses viszonyban álló járadékszolgáltató(k) megjelölését. Mellékelni kell továbbá egy listát arról, hogy a pénztártagnak mely okiratokat, adatokat kell a nyugdíjszolgáltatás igényléséhez, megállapításához a Pénztár részére megadnia.

(7) Tekintettel arra, hogy a járadék tényleges megállapításának időpontjáig a nyugdíjszolgáltatás megállapításának számítási feltételei változhatnak, a Pénztár jogosult a pénztártag részére írásos tájékoztatóban közölni (járadék) összegétől eltérni.

18. § Tagok információ kérése

A pénztártagok a szolgáltatásra jogosultság megszerzése előtt három évvel, évente legfeljebb két alkalommal, saját kezdeményezésre kérhetnek a szolgáltatás megkezdésére vonatkozó információt. A nyomtatványt az igénylőnek egy példányban kell a Pénztárhoz eljuttatni. A kért információt a kérés beérkezését követő 30 napon belül kell megküldeni a pénztártag részére.

Záró rendelkezések

Jelen Szolgáltatási szabályzat 2011. július 1-jétől hatályos.

A jelen szabályzatban nem taglalt kérdések tekintetében a hatályos jogszabályokban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni a Generali Magánnyugdíjpénztár Szervezeti és Működési Szabályzatában, valamint az Elszámolási Szabályzatban leírtakkal összhangban.

Jelen szabályzatot a Generali Nyugdíjpénztár igazgatótanácsa fogadta el 2011. május 27-én megtartott ülésén.



Paál Zoltán

az Igazgatótanács elnöke

Ellenjegyezte:



Ribényi Ákos

aktuárius

MELLÉKLET

A járadékszolgáltatás számítási paramétereiről

M/1. A nyugdíj szolgáltatás számítási paramétereit a mindenkor hatályos jogszabályokra és gazdasági feltételekre tekintettel kell kialakítani, továbbá figyelembe kell venni:

- biztosítóintézettől vásárolt járadék esetében a biztosítóintézet által kifejezetten magánnyugdíjpénztári járadékszolgáltatás nyújtása céljából készített terméktervben és az általános üzleti feltételekben meghatározott paramétereket, amelyekre a Bit. előírásai is vonatkoznak.

M/2. Amennyiben a biztosítóintézettől vásárolt (vagy a Pénztár PSZÁF által engedélyezett saját folyósítású) járadéka más paramétereket nem tartalmaz, a járadékszámítást a következő paraméterekkel végzi a Pénztár:

Halandósági tábla: KSH által közzétett, férfiakra és nőkre egységesen számított uniszex halandósági tábla, jelenleg a 2000. évre vonatkozó halandósági arányszámok,

Járadék technikai kamatlába: A járadékszolgáltató Pénztárban alkalmazott technikai kamatláb a társadalombiztosítási nyugdíj indexálásából adódó kamatlábnál legfeljebb 1,5%-kal lehet nagyobb.

Járadékok emelése: évente, legalább a társadalombiztosítási nyugdíjak emelkedési ütemével egyező mértékben.

M/3. Ha a járadékszámítás feltételei megváltoznak, a Pénztártagokat erről 15 napon belül írásban tájékoztatni kell.

