



GENERALI

Nyugdíjpénztár

**Generali Nyugdíjpénztár
- magán ágazat -
Elszámolási szabályzat**

2010. december 22.

Azonosító: 1/2011 Magán ágazati Elszámolási szabályzat

Állapot: végleges

Verzió: 7.

Szabályzat címe: Magán-nyugdíjpénztári ágazat Elszámolási Szabályzata

Személyi hatály: Pénzügy és számvitel, backoffice, frontoffice,

Témafelelős: Dr. Kapitány Adrienn

Ellenőrzők: Lengyel Márk

Jóváhagyó(k): Igazgatótanács

Jóváhagyó határozat száma: 3/2011. (I.25.) IT határozat

Hatálybalépés időpontja: 2010. december 22.

Generali Nyugdíjpénztár
1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Tel. 40/200-250



Tartalomjegyzék

I. Az elszámolás szabályai	3
1. A szabályzat célja	3
2. Hatály és felelősség	3
3. Elszámolási kötelezettség esetei	5
4. A tagsági jogviszony változásai esetén követendő elszámolási szabályok	5
5. Visszalépés a társadalombiztosítási alrendszerbe	5
6. Átlépés másik magánnyugdíjpénztárba	9
7. Járadékszolgáltatás	12
8. Egyösszegű kifizetés	12
9. A tag halála a felhalmozási időszak alatt	13
10. Szolgáltatási időszakban történő elhalálozás esetén	15
11. Harmadik állam állampolgára, illetőleg hontalan magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonyának megszűnése	15
12. A személyi jövedelemadó megállapítása és elszámolása	16
14. A pénztártagok tájékoztatását szolgáló számítások	16
15. A tagi követelés Nyugdíjbiztosítási Alapba történő utalása esetén a tagdíj-kiegészítés kezelésének szabályai	17
Záró rendelkezések	17
1. számú melléklet	18
A jogviszony megszűntetésével kapcsolatos tényleges költségek	18
2. számú melléklet	19
Pénztári kifizetésekhez kapcsolódó adó és járulék terhek	19



I. Az elszámolás szabályai

1. A szabályzat célja

A jelen Elszámolási Szabályzat célja (továbbiakban: Szabályzat), hogy egyértelműen rendezze a Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) magán ágazatának tagjaival kapcsolatban a tagsági jogviszony változása esetén alkalmazandó elszámolási szabályokat, különös tekintettel az egyéni számla egyenlegének megállapítására.

A jelen Szabályzat megállapítása és módosítása a Pénztár Igazgatótanácsának hatáskörébe tartozik. A jelen Szabályzat rendelkezéseit a Pénztár Alapszabályával és egyéb Szabályzataival együttesen kell alkalmazni.

2. Hatály és felelősség

2.1. Személyi és tárgyi hatály

A szabályzat hatálya kiterjed a Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magán ágazatának tagjaira és teljes munkaszervezetére.

2.2. Felelősség

Az Elszámolási Szabályzat jóváhagyása az Igazgatótanács hatásköre, szabályainak betartatásáért az ügyvezető igazgató felelős.

Irányadó jogszabályok és rövidítések:

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

Szja.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény;

Szvtv.: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény;

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;

TnyR.: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény végrehajtásáról szóló 168/1997. (X. 6.) Korm. rendelet;

Rjtv.: a rehabilitációs járadékról szóló 2007. évi LXXXIV. törvény;

Hjt.: a Magyar Honvédség hivatásos és szerződéses állományú katonáinak jogállásáról szóló 2001. évi XCV. törvény;

Hszt.: a fegyveres szervek hivatásos állományú tagjainak szolgálati viszonyáról szóló 1996. évi XLIII. törvény;

- magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló mindenkor hatályos 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet;

- a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló mindenkor hatályos 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet;

- a pénztárak központi nyilvántartásával összefüggő egyes feladatokról, a pénztáraknak, valamint a foglalkoztatóknak a pénztártagokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló mindenkor hatályos 172/1997. (X. 6.) Korm. rendelet.

PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete



APEH: Adó és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal, 2011. január 1-jétől **NAV:** Nemzeti Adó- és Vámhivatal

Fogalmak:

Rokkantsági nyugdíj: megrokkánás mellett meghatározott szolgálati idő megszerzése esetén járó nyugellátás (Tny. 4.§ (1) bek. c) pont)

Rokkantsági nyugdíjjogosultság: Rokkantsági nyugdíjra az jogosult, akinek az egészségkárosodása

aa) 79 százalékot meghaladó mértékű, vagy

ab) 50-79 százalékos mértékű, ezzel összefüggésben a jelenlegi vagy az egészségkárosodását megelőző munkakörében, illetve a képzettségének megfelelő más munkakörben való foglalkoztatásra rehabilitáció nélkül nem alkalmas, azonban a rehabilitációs szakértői szerv szakhatósági állásfoglalás alapján rehabilitációja nem javasolt [az aa)-ab) pontok szerinti ismérvek valamelyikének megfelelő személy a továbbiakban: rokkant], és

b) az életkorára előírt szolgálati idővel rendelkezik, és

c) az egészségkárosodás következtében

ca) a 2007. évi LXXXIV. törvény (továbbiakban Rjtv.) 1. §-ának b) pontja szerinti kereső tevékenységet nem folytat, vagy

cb) az Rjtv. 1. §-ának c) pontja szerinti keresete, jövedelme legalább 30 százalékkal alacsonyabb az egészségkárosodást megelőző négy naptári hónapra vonatkozó keresete, jövedelme havi átlagánál. (Tny. 36/A. §)

Rokkantsági nyugdíjjogosultság megnyílása: a rokkantsági nyugdíjra a jogosultság azzal a nappal nyílik meg, amelytől a rokkantság a rehabilitációs szakértői szerv véleménye szerint fennáll.

Ha a rehabilitációs szakértői szerv a megrokkánás időpontjáról nem nyilatkozott, a megrokkánás időpontjának az igénybejelentés napját kell tekinteni.

Ha az igénylőnek az eddig a napig nincs meg a jogosultsághoz szükséges szolgálati ideje, a rokkantsági nyugdíjra jogosultság a szükséges szolgálati idő megszerzését követő nappal nyílik meg.

Ha az igénylő táppénzben, baleseti táppénzben részesül, rokkantsági nyugdíjra való jogosultsága ezen ellátások megszűnését követő napon nyílik meg. (Tny. 26-27.§)

A rokkantság foka:

a) a III. rokkantsági csoportba tartozik az akinek az egészségkárosodása 50-79 százalékos mértékű és rehabilitációja nem javasolt,

b) a II. rokkantsági csoportba tartozik az akinek az egészségkárosodása 79 százalékot meghaladó mértékű, de mások gondozására nem szorul,

c) az I. rokkantsági csoportba tartozik az akinek az egészségkárosodása 79 százalékot meghaladó mértékű és mások gondozására szorul.

Nyugdíjmegállapítással foglalkozó szervek: a Regionális Nyugdíjbiztosítási Igazgatóságok, a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság (nyugdíjbiztosítási igazgatási szervek), továbbá a Magyar Honvédség, a rendvédelmi szervek (rendőrség, polgári védelem, vám- és pénzügyőrség, büntetés-végrehajtási szervezet, állami és hivatásos önkormányzati tűzoltóság), a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok (Információs Hivatal, Nemzetbiztonsági Hivatal, Nemzetbiztonsági Szakszolgálat) nyugdíjmegállapító szervei.

Elszámolóegység: a tagok felhalmozási időszakban fennálló követelésének, valamint a függő tételeknek a kimutatására, nyilvántartására szolgáló, napi árfolyammal rendelkező egység.

a tag követelése: a felhalmozási időszakban a tag egyéni számlájának egyenlege, a járadékos időszakban a tag által választott szolgáltatás tartalékából az őt a jövőben még megillető szolgáltatás értéke, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a tag egyéni számlaegyenlege, valamint a Pénztárak Garanciaalapja garanciális kifizetésekre fordítható pénzeszközeinek az egy főre jutó összege,

visszalépő tagi kifizetések: a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a tag jogosult a követelésének részét képező egyéniszámla-egyenleg tagdíjbefizetése alapján kiszámított, a zsj) pontban meghatározott hozamgarantált tőke összege feletti összegének és a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíjkiegészítés összegének felvételére, vagy annak önkéntes kölcsönös nyugdíjbiztosító



pénztárnál vezetett tagi számláján, vagy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számláján történő jóváírására.

3. Elszámolási kötelezettség esetei

A pénztár az egyéni számla vonatkozásában elszámolást végez a tagsági jogviszony alábbi változásai esetén:

- a) a társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépés;
- b) másik magánnyugdíjpénztárba történő átlépés;
- c) járadékszolgáltatás igénybe vétele;
- d) egyösszegű kifizetés;
- e) felhalmozási időszakban történő elhalálozás;
- f) szolgáltatási időszakban történő elhalálozás;
- g) harmadik állam állampolgára, illetőleg hontalan magán-nyugdíjpénztári tagsági jogviszonyának megszűnése.

4. A tagsági jogviszony változásai esetén követendő elszámolási szabályok

4.1. Az Mpt. 23. § (1) bekezdése értelmében a pénztártag tagsági jogviszonya

A pénztártag tagsági jogviszonya

- a) más pénztárba való átlépéssel, az átlépés napját megelőző nappal;
- b) elhalálozással, az elhalálozás napjával;
- c) zárt pénztárban a tagsági viszony SzMSz szerinti feltételének megszűnésével; vagy
- d) a Tny. szerint megállapított rokkantsági nyugdíjra jogosulttá válásával, a rokkantsági nyugdíj megállapításának napját megelőző nappal, a tag döntése szerint; illetőleg
- e) az Mpt. 123. § (6) bekezdése szerint a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépéssel, a visszalépés napjával,
- f) 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;
- g) az Mpt. 28. § (1) bekezdésének b) pontja szerinti egyösszegű szolgáltatás igénybevételével; szűnik meg.

4.2. A Pénztár a tag írásbeli kérelme alapján elszámolást készít. Elszámolás iránti kérelemnek tekintendő minden olyan jognyilatkozat, amelyben a tag, illetve az elszámolás jogosultja a jelen Szabályzatban meghatározott valamely, a tagsági jogviszonyban bekövetkező változást a Pénztárral írásban közöl. Az elszámolás iránti kérelem akkor minősül benyújtottnak, ha a jogosult az egyes, alábbiakban részletezett elszámolási eseteknél meghatározott egyéb dokumentumokat is benyújtja a Pénztárhoz.

A jelen Szabályzatban meghatározott esetekre az elszámolás fordulónapja a tagsági jogviszony megszűnésének a napja

5. Visszalépés a társadalombiztosítási alrendszerbe

5.1. Visszalépés a társadalmi nyugdíjrendszerbe 2011. december 31-ig

A magán-nyugdíjpénztári tagnak a magánnyugdíjrendszerben fennálló tagsági jogviszonya fenntartásának szándékáról 2011. január 31. napjáig kell nyilatkoznia. A társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő, a törvény alapján magán-nyugdíjpénztári taggá vált személy magán-nyugdíjpénztári tagsági jogviszonya nyilatkozat hiányában 2011. március 1. napjával megszűnik.

A pénztár a visszalépő tag az Mpt. 4. § (2) bekezdés zsk) pont szerinti kifizetésekkel csökkentett - az elszámolás fordulónapjára vonatkozó piaci értékelés szerint számított - követelésének értékét a tagok portfóliójában lévő eszközökben adja át a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap részére. Az eszközöket - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a visszalépő tag portfólióján belüli befektetési eszköz arányának megfelelően kell átadni.

A visszaléptetés részletes szabályait a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő átlépéshez kapcsolódó eljárási szabályokról szóló 297/2010. (XII. 23.) Korm. rendelet tartalmazza.

5.2. A nyugellátás pénztártagság figyelmen kívül hagyásával történő módosításának lehetősége 2011. január 31-ig

Az a személy, akinek 2011. február 1-jét megelőzően a Tny. 12. § (7) bekezdése és a 28. § (2) bekezdése alapján a Tny. 6. § (1) bekezdés a)-c) pontjában - ideértve a Tny. 6. § (4) bekezdésében felsorolt ellátásokat is - meghatározott nyugellátást állapítottak meg, 2011. január 31-ig kérheti nyugellátása összegének a Tny. 12. § (6) bekezdésének alkalmazásával történő módosítását.

A módosítási kérelmet (a továbbiakban: módosítási kérelem) ahhoz a magánnyugdíjpénztárhoz kell benyújtani, amelytől az érintett személy nyugdíjszolgáltatásban részesült, vagy amelynek tagja. A magánnyugdíjpénztár a kérelmet annak beérkezésétől számított 8 napon belül köteles megvizsgálni. Amennyiben a módosítás feltételei nem állnak fenn, a magánnyugdíjpénztár erről értesíti a kérelmezőt.

Amennyiben a kérelmező már részesült magán-nyugdíjpénztári nyugdíjszolgáltatásban, az igénybe vett szolgáltatás összegét köteles a módosítási kérelem benyújtásától számított 60 napon belül a magánnyugdíjpénztár részére visszafizetni. A magánnyugdíjpénztár a visszafizetési kötelezettség teljesítését követően, legkésőbb a módosítási kérelem kézhezvételétől számított 90 napon belül köteles a magán-nyugdíjpénztári nyugdíjszolgáltatás megállapításának vagy biztosítóintézettől történt megvásárlásának 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.

5.3. Visszalépés a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe rokkantság miatt

Az a magánnyugdíjpénztári tag, aki rokkantsági nyugellátásra jogosult az alábbi választási lehetőségekkel rendelkezik a rokkantsági nyugdíjjogosultság megállapításakor, valamint a rokkantsági jogosultság megszűnése esetén.

A társadalombiztosítási rokkantsági nyugellátásra jogosulttá vált magánnyugdíjpénztári tag három lehetőség közül választhat. Döntése alapján a tag:

- kérhet* – egyösszegű kifizetés (az Mpt. 28. §-ban foglaltak alapján), vagy járadékszolgáltatás formájában – *pénztári nyugdíjszolgáltatást* a magánnyugdíjpénztártól. Az egyösszegű szolgáltatást kérő tag pénztártagsági jogviszonya az egyösszegű szolgáltatás kifizetésével – a rokkantsági nyugellátás megállapításának napját megelőző nappal – megszűnik, a járadékszolgáltatásban részesülő tag tagsági jogviszonya továbbra is fennáll. (Az esetleges tagdíjtúlfizetés elszámolására a Tbj. 50.§ (1) és (6) bekezdésében foglalt szabályok szerint van lehetőség.)
- nem kér magánnyugdíjpénztári nyugdíjszolgáltatást* és az egyéni számláján nyilvántartott jogszerű követelését a pénztárban hagyhatja. Ezzel a pénztártag ún. számlatulajdonos lesz. (A számlatulajdonos tagdíj alapjául szolgáló jövedelemmel nem rendelkezik, a tagdíj fizetésére megállapodást nem kötött és a részére támogatási megállapodást nem kötöttek. A számlatulajdonost a pénztártagok jogai illetik meg és kötelezettségei terhelik, azzal a különbséggel, hogy nem választhat és a pénztár szerveibe nem választható.)
A későbbiek során a (számlatulajdonos) tag – amennyiben a rokkantsági nyugellátásra jogosultság feltételei továbbra is fennállnak, de a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt még nem töltötte be – bármikor kérhet nyugdíjszolgáltatást a pénztártól. (Az öregségi nyugdíjkorhatár elérése esetén a rokkantsági nyugellátás feltételeinek fennállásától függetlenül kérhető magánnyugdíjpénztári nyugdíjszolgáltatás.)
A tagdíj alapjául szolgáló jövedelemmel – időlegesen – nem rendelkező számlatulajdonos tag az Mpt. 24. §-a (4) bekezdés a) pontjában foglaltak szerint megállapodást köthet a pénztárral, tagdíj fizetésére.
- kezdeményezheti a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépését, a 100 %-os mértékű társadalombiztosítási rokkantsági nyugellátás igénybevétele céljából. A pénztártagság ez esetben a visszalépéssel – a rokkantsági nyugdíj megállapításának napját megelőző nappal – megszűnik.

A felsorolt lehetőségek közül az első két esetben, a tag társadalombiztosítási rokkantsági nyugellátása, a Tny. 28. § (2) bekezdése szerinti 75 %-os mértékben kerül megállapításra, ezt egészíti ki a magánnyugdíjpénztár nyugdíjszolgáltatása (egyösszegű kifizetés, vagy járadékszolgáltatás). A harmadik esetben, azaz a tag visszalépése esetén a társadalombiztosítási rokkantsági nyugdíj 100%-os mértékben kerül megállapításra és folyósításra.

5.3.1. Állapotjavulás

A korábban rokkantsági nyugellátásra jogosultságot szerzett magánnyugdíjpénztári tag egészségi állapotában olyan mértékű javulás történhet, melynek következtében a rokkantsági nyugdíjellátásra jogosultság feltételei már nem állnak fenn.

Ha a pénztártag a Tny. szerinti rokkantsági nyugellátásban részesült és rokkantsági nyugellátásra jogosultsága *állapotjavulás* miatt megszűnik, – attól függően, hogy a megrokkánásakor a tag mely (az 5.3. pontban felsorolt) lehetőség mellett döntött – számára a következő lehetőségek, illetőleg kötelezettségek állnak fenn:

- a) a pénztártól *járadékszolgáltatásban részesülő* tag esetében a magánnyugdíjpénztári járadékszolgáltatás folyósítása – hasonlóan a 75 %-os mértékű társadalombiztosítási rokkantsági nyugellátáshoz – megszűnik és a pénztártag a rokkantsági nyugdíj jogosultsága megszűnését követő naptól, ismét átkerül a felhalmozási időszakba,
- b) az a volt pénztártag, aki a Tny. szerint megállapított rokkantsági nyugdíja mellett a magánnyugdíjpénztártól *egyösszegű nyugdíjszolgáltatásban részesült* és ezzel pénztártagsági jogviszonya is megszűnt – miután megszűnik a 75 %-os mértékű társadalombiztosítási rokkantsági nyugellátásra jogosultsága – állapotjavulását követően önkéntes döntése alapján ismét pénztártaggá válhat abban az esetben, ha *még nem töltötte be a 30. életévét* és Magyarországon nyugdíj-biztosítási jogviszonyban áll, és pénztári tagságát írásban tett belépési nyilatkozatával kezdeményezi.
Abban az esetben, ha fenti feltételek nem állnak fenn (például az érintett személy a rokkantsági nyugdíj folyósításának megszűnésekor már betöltötte a 30. életévét) nincs lehetősége magánnyugdíjpénztárba belépni, így kizárólag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben maradhat.
- c) az a volt pénztártag, aki a Tny. szerint megállapított rokkantsági nyugellátásra jogosulttá válásával *visszalépett* a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe és rokkantsági nyugellátásra jogosultsága állapotjavulás miatt megszűnik, az előző pontban ismertetett szabályok szerint, azaz önkéntes döntése alapján abban az esetben válhat ismét pénztártaggá, ha *még nem töltötte be a 30. életévét* és Magyarországon nyugdíj-biztosítási jogviszonyban áll, és pénztári tagságát írásban tett belépési nyilatkozatával kezdeményezheti.

5.3.2. A rokkantsági nyugdíjjogosultság megszűnése

A rokkantsági nyugdíjra jogosultság megszűnik, ha a nyugdíjas már nem rokkant, vagy, ha a Tny. 36/A. § (1) bekezdés a) pont ab) alpontja szerinti, az irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt el nem érő és az Rjtv. 1. §-ának b) pontja szerinti kereső tevékenységet folytató rokkant hat egymást követő hónapra vonatkozó keresetének, jövedelmének havi átlaga meghaladja a rokkantsági nyugdíj összegének kétszeresét és a mindenkor kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) összegét.

Amennyiben a rokkantsági nyugdíjas foglalkoztatására a foglalkoztatására irányuló jogviszony létesítéséhez szükséges jognyilatkozat hiányában került sor, a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv soron kívüli felülvizsgálatot rendel el, amelynek keretében el kell végezni az érintett személy komplex minősítését. A felülvizsgálat, illetve a komplex minősítés időtartamára a rokkantsági nyugdíj folyósítását fel kell függeszteni. Amennyiben a felülvizsgálat során megállapítható, hogy a jogosultsági feltételek továbbra is fennállnak, a rokkantsági nyugdíjat a felfüggesztés időpontjától kezdődően folyósítani kell. A jogosultsági feltételek hiányában a rokkantsági nyugdíjat meg kell szüntetni. A rokkantsági nyugdíj folyósításának megszűnése, megszüntetése esetében az előző pontokban ismertetett általános rendelkezések szerint van lehetősége magánnyugdíjpénztárba belépnie a biztosítottnak. E személy tehát önkéntes döntése alapján abban az esetben válhat ismét pénztártaggá, ha *még nem töltötte be a 30. életévét* és Magyarországon nyugdíj-biztosítási jogviszonyban áll, és pénztári tagságát írásban tett belépési nyilatkozatával kezdeményezi.

Az új pénztártagsági jogviszonnyal minden esetben újra kezdődik a felhalmozás is, tekintettel arra, hogy ebben az esetben, a volt pénztártag egyéni számláján korábban felhalmozott összeg a Nyugdíjbiztosítási Alap részére átutalásra, vagy – amennyiben egyösszegű szolgáltatást kért – a tag által felvételre került.

Az a tag, aki *nem lépett vissza* a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe és nem kért magánnyugdíjpénztári nyugdíjszolgáltatást, azaz az egyéni számláján nyilvántartott jogszerű követelését a pénztárban hagyta (így tagsági jogviszonya nem szűnt meg, számlatulajdonos tag maradt) a rokkantsági nyugdíj jogosultsága megszűnésével ismét visszakerül az ún. felhalmozási időszakba. Amennyiben járulékköteles jövedelemmel rendelkezik, egyéni számlájára ezután ismét teljesít tagdíjbefizetéseket, ennek hiányában megállapodást köthet a pénztárral tagdíj fizetésére. (A pénztártag felhalmozási időszakba

történő visszakerüléséig, az egyéni számláján nyilvántartott jogszerű követelése – ha rokkantsági nyugdíja folyósításának idejére nem kötött megállapodást a pénztárral a tagdíj fizetésére – csak a hozamokkal változott).

A rokkantsági nyugellátásra jogosult magánnyugdíjpénztári tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépésének folyamata

A rokkantsági nyugellátásra jogosult magánnyugdíjpénztári tag kezdeményezheti a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépését, a 100 %-os mértékű társadalombiztosítási rokkantsági nyugellátás igénybevétele céljából.

Visszalépési szándékáról a pénztártag, 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 – Tny. 28. § (2) bekezdése szerinti – 75 %-os összegéről.

A nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnek a rokkantsági nyugellátásra jogosult tag nyugellátása összegére vonatkozó értesítését követően a pénztár haladéktalanul (azaz a legrövidebb időn belül), írásban tájékoztatja a tagot az egyéni számlakövetelés alapján számított életjáradék várható összegéről.

Amennyiben a pénztártag a visszalépésről dönt, a pénztárhoz benyújtja visszalépési kérelmét, melyet az a legrövidebb időn belül továbbít a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv részére.

Amennyiben a rokkantsági nyugdíjat igénylő magánnyugdíjpénztári tag a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépési szándékának bejelentését a nyugdíjigény benyújtásával egyidőben, vagy még az első fokú határozat meghozatala előtt, a magánnyugdíjpénztár igazolásával bizonyítja, akkor a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv a rokkantsági nyugdíj összegét a TnyR. 22/A. §-a alapján, a Tny. 12. § (6) bekezdésének alkalmazásával (100 %-os mértékben) állapítja meg, illetve módosítja.

A visszalépő tag, visszalépési szándékáról szóló nyilatkozatáról tájékoztatni köteles valamennyi foglalkoztatóját is. Erre a kötelezettségre, a pénztár hívja fel az érintett tag figyelmét. (A magánnyugdíjpénztár a visszalépést követően az egyéni számlakövetelés Nyugdíjbiztosítási Alapba történő átutalásáról a Tbj. 45. §-a (4) bekezdésében foglaltak szerint értesíti a tagot a foglalkoztatóját és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet is.)

Amennyiben a tag, a rokkantsági nyugdíjigényének a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervhez történő benyújtásakor még nem döntött a visszalépés mellett, vagy a visszalépési szándékának bejelentését elmulasztotta nyugdíjigény benyújtásakor, akkor **visszalépését még legkésőbb a rokkantsági nyugdíjigény elbírálása tárgyában a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv által hozott első fokú határozat kézhezvételét követő legfeljebb 30 napon belül kezdeményezheti, mind a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnél, mind pedig a magánnyugdíjpénztárnál.** Erre a lehetőségre javasolt a pénztártag figyelmét felhívni a nyugdíjigény benyújtásakor.

Ha a rokkantsági nyugdíj megállapításáról szóló első fokú határozat kézhezvételét követő 30 napon belül a tag a magánnyugdíjpénztárnál kezdeményezi a visszalépést, akkor ehhez be kell nyújtania a rokkantsági nyugdíj megállapítására vonatkozó első fokú határozatot is. A pénztárnak ilyen esetben vizsgálnia kell, hogy a kezdeményezésre a jogszabályban előírt határidőn belül került-e sor. A pénztár a határidő vizsgálatához szükség szerint információt kérhet az illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatási szervtől.

Amennyiben a kezdeményezésre a jogszabályban előírt határidőt követően került sor, úgy a pénztár a kezdeményezést írásban elutasítja.

Ha a jogszabályban előírt határidőn belül történt a visszalépés kezdeményezése, akkor a pénztár haladéktalanul közli a taggal az egyéni számlakövetelés alapján számított életjáradékának várható összegét, majd a tag döntése alapján a visszalépési kérelmet megküldi a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnek.

A tag a törvényes határidőn belül a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnél is kezdeményezheti visszalépését. Ekkor a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv a benyújtást követően írásban értesíti az érintett magánnyugdíjpénztárt a pénztártag visszalépési szándékának bejelentéséről, a nyugdíj megállapításának kezdő időpontjáról, valamint a megállapított társadalombiztosítási nyugellátás – Tny. 28. § (2) bekezdése szerinti – 75 %-os összegéről. Az értesítés kézhezvétele után a pénztár haladéktalanul, írásban tájékoztatja a tagot az egyéni számlakövetelés alapján számított életjáradék várható összegéről. Amennyiben a tag a

visszalépésről dönt, a pénztár a tag pénztárhoz benyújtott visszalépési kérelmét, haladéktalanul továbbítja a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv részére.

A rokkantsági nyugellátásra jogosult és visszalépési igényét a jogszabályban előírt határidőig bejelentő magánnyugdíjpénztári tag részére a 100 %-os mértékű társadalombiztosítási rokkantsági nyugellátás megállapításáról a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv írásban értesíti a tag magánnyugdíjpénztárát.

Az értesítés kézhezvétele után, a magánnyugdíjpénztár 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 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.

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

A tagdíjkiegészítés hozamaira a tag nem tarthat igényt, annak összege, a visszalépő tag számára nem kerül kifizetésre (visszautalásra).

A visszalépés ügyében sem a PSZÁF, sem más szerv, vagy intézmény nem rendelkezik méltányossági jogkörrel.

6. Átlépés másik magánnyugdíjpénztárba

Az átlépés feltételei

6.1. A pénztártag átlépésére, a tag erre irányuló írásbeli bejelentése alapján, az Mpt. 23. § (4) bekezdésében foglalt feltételek fennállása, valamint a Felügyelet által kiadott, az átlépéssel kapcsolatos ismeretekre vonatkozó módszertani útmutató átvételének aláírással történő igazolása esetén kerül sor. Az átlépési nyilatkozatnak alkalmasnak kell lennie az átlépő tag, az átadó és az átvevő pénztár azonosítására.

Az egyik pénztárból a másikba átlépni kívánó pénztártagnak átlépési nyilatkozatot kell benyújtania az érintett pénztárakhoz (a továbbiakban: átadó, illetve átvevő pénztár). Az átlépési nyilatkozat kötelező mellékletét képezi az Mpt. 24. §-ának (1) bekezdésében meghatározott, a Felügyelet által kiadott, az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutató. A pénztártag írásbeli felhatalmazása alapján az útmutatót tartalmazó átlépési nyilatkozatot az átvevő pénztár is benyújthatja az átadó pénztárhoz. Az átlépési nyilatkozat nyomtatványt a tag kérésére a pénztár saját költségére haladéktalanul a tag rendelkezésére bocsátja. Az átlépés a választott pénztár belépési nyilatkozatának kitöltésével is történhet, amennyiben a belépési nyilatkozat az átlépéshez szükséges adatokat, az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutatót és a pénztártag felhatalmazását is tartalmazza. Az átlépési nyilatkozatot és az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutatót három eredeti példányban kell elkészíteni, és egy példányát - a pénztártag által történő aláírást követően - vissza kell juttatni az átadó pénztárhoz. A tag az írásbeli bejelentésben meghatározhatja azt a hónapot, amelynek utolsó napján az átlépésre sor kerül, feltéve, hogy a tag erre irányuló bejelentése az abban meghatározott hónap utolsó napját legalább 10 munkanappal megelőzően beérkezik a pénztárhoz. Amennyiben az átlépésre vonatkozó bejelentés az átlépés hónapját nem határozza meg és a hónap fordulónapját megelőzően 10 munkanappal beérkezett a pénztárhoz, az átlépés időpontja a bejelentés hónapjának utolsó napja. A hónap utolsó 10 munkanapján beérkező, az előzőekben nem említett írásbeli bejelentés alapján - a bejelentés tartalmától függetlenül - a pénztár a tag tagsági jogviszonyát a pénztár a bejelentés hónapját követő hónap utolsó napjával szünteti meg. A bejelentést az átlépéssel érintett pénztárakhoz kell benyújtani.

A Generali Nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén a tag belépési nyilatkozaton adott írásbeli felhatalmazása alapján a tag által aláírt átlépési nyilatkozat és útmutató egy eredeti példányát a Generali Nyugdíjpénztár küldi meg az átadó pénztár részére a belépési nyilatkozattal egyidejűleg.

6.2. Az átlépéskor a pénztár a tag követelésének megfelelő összeget a tag által választott pénztárba e pénztár felszólítása alapján utalja át. A pénztár a tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos tényleges költségeket, legfeljebb azonban a tag követeléséből annak egy ezrelékét vonhatja le.

Amennyiben

- a) az átlépés költségei meghaladják a tag követelésének egy ezrelékét, és



- b) a tag az átadó pénztárba történt belépést követő két éven belül lép át másik pénztárba az átadó pénztár az átlépés tényleges költségeinek fedezetére a tag követelésének egy ezrelékét meghaladó részét, legfeljebb ötezer forintot átlépési díjként érvényesít.

Az átlépési díj összegét jelen szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza. Az átlépési díj nem engedhető el, a tag számára a befogadó pénztár által nem téríthető meg, a tagot illető tagdíjbefizetésből vagy a tag egyéni számlájának egyenlegéből nem vonható le.

Átlépési díj

6.3 Azon tagok esetében, akik 2009. július 9-ét követően léptek be/át a pénztárba és két éven belül lépnek át más pénztárba az átlépés engedélyezésének a feltétele, hogy a pénztártag megfizessen 5000 Ft. átlépési díjat csekken vagy átutalással a pénztár CIB Banknál vezetett 10700024-27306804-52600003 számú számlájára.

Az átlépési díj fizetésére vonatkozó rendelkezéseket a 2010. október 1-je után benyújtott átlépési nyilatkozatok tekintetében kell alkalmazni, azzal, hogy a 2009. július 9-ét megelőzően kezdeményezett átlépéseket nem kell figyelembe venni.

Abban az esetben,

- ha a tag az írásbeli bejelentésben meghatározta azt a hónapot, amelynek utolsó napján az átlépésre sor kerül feltéve, hogy erre irányuló bejelentése az abban meghatározott hónap utolsó napját legalább 10 munkanappal megelőzően beérkezett a pénztárhoz, vagy
- ha az átlépésre vonatkozó bejelentésben az átlépés hónapját nem határozta meg és az a hónap fordulónapját megelőzően 10 munkanappal beérkezett a pénztárhoz

az átlépési díj pénztárhoz való beérkezésének határideje a bejelentés hónapjának utolsó napja.

Abban az esetben, ha a tag bejelentése a hónap utolsó 10 munkanapján érkezik be a pénztárhoz az átlépési díj pénztárhoz való beérkezésének határideje a bejelentés hónapját követő hónap utolsó napja.

Ha az átlépő tag átlépési díjfizetési kötelezettségét az átlépési díj fizetésére vonatkozó határidőn belül nem teljesíti a pénztár az átlépést elutasítja.

Abban az esetben, ha más pénztárba átlépni szándékozó/átlépő pénztártag

- az átlépési díjat befizette, de arra nem volt kötelezettsége (két éven túl lép át), illetve, ha
- az átlépési díjat befizette, de a pénztár nem engedélyezi az átlépést (alaki hiányosságok, legalább 6 hónapos pénztártagság hiánya miatt, vagy ha az átlépésre zárt pénztárban fennálló tagsági viszony SzMSz szerinti feltételének megszűnése miatt kerül sor)

akkor a pénztár a befizetett átlépési díjat teljes összegben visszautalja a pénztártag részére.

6.4. Az átlépési nyilatkozat beérkezését követően az átadó pénztár megvizsgálja, hogy a tag átadó pénztárban eltöltött tagsági jogviszonyának hossza a tagsági jogviszony megszűnésének időpontjában eléri-e a hat hónapot és az átlépés egyéb, jogszabályokban meghatározott feltételei (pl.: átlépési díj befizetése, aláírt, helyesen kitöltött módszertani útmutató) fennállnak-e. Ha nem, akkor az átlépést nem engedélyezi és erről tájékoztatja a tagot. (Abban az esetben, ha az átlépés a 6 hónapos tagsági viszony hiánya miatt nem volt engedélyezhető, ugyanakkor az átlépési szándékát a tag fenntartja, akkor a 6 hónap elteltével újabb átlépési nyilatkozatot kell beadnia az átadó pénztárhoz. Abban az esetben, ha az átlépés az átlépési díj megfizetésének hiánya miatt nem volt engedélyezhető, ugyanakkor az átlépési szándékát a tag fenntartja, akkor az átlépési díj megfizetése mellett újabb átlépési nyilatkozatot kell beadnia az átadó pénztárhoz).

Az átlépési nyilatkozat és a kötelező mellékletei alapján a pénztárak megvizsgálják az átlépés feltételeinek meglétét. A vizsgálat eredményéről az érintett pénztárak az átlépési kérelem beérkezését követő hónap 8. napjáig értesítést küldenek egymásnak. Amennyiben az átlépés feltételei nem állnak fenn, erről az átadó pénztár értesíti a pénztártagot.

6.5. 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.



6.6. 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.

6.7. Az átadó pénztárban a taggal való elszámolást a tagsági viszony megszűnésének napjáig terjedő bevallási időszakokra 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 NAV által az átlépett tagra teljesített olyan adatszolgáltatást, amely

- az átlépés napját követően érkezik be, és amely vonatkozásában
- 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. Amennyiben az átlépés napját magában foglaló hónap utolsó napját követően az átlépett tagra - az átlépés napját megelőző bevallási időszakokra vonatkozóan - a NAV-tól 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 a NAV-tól 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.

6.8. Az átlépett pénztártagra vonatkozó tagdíjbevallási és befizetési adatokat 2010. január 1-jét megelőzően teljesített tagdíjbevallás (önellenőrzés és helyesbítés) esetén a központi nyilvántartás az átlépési adatszolgáltatás sikeres feldolgozását követően haladéktalanul megküldi az átvevő pénztárnak. A 2009. december 31-ét követően teljesített tagdíjbevallás (önellenőrzés és helyesbítés) esetén

- a) az átlépett pénztártagra vonatkozó tagdíjbevallási (önellenőrzési és helyesbítési) adatokat az adóhatóság által a pénztár részére teljesített adatszolgáltatással megegyező tartalommal és szerkezetben, továbbá
- b) havi bontásban a tag javára jóváírt befizetéseket

az átadó pénztár, az átlépést követő 30. napig - az ezt követően azonosított adatok esetén az azonosítás hónapját követő 30. napig - küldi meg az átvevő pénztárnak.

6.9. Az átadó pénztár legkésőbb a tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő második hónap utolsó napjáig megküldi az átvevő pénztár részére az átlépő pénztártag első pénztártagsági jogviszonya létrejöttét igazoló eredeti belépési nyilatkozatának pénztár által hitelesített másolatát. A 2006. december 31-éig terjedő bevallási időszakokra 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, az átadó pénztár megküldi az átvevő pénztár részére:

- a) a folyamatban lévő adóhatósági eljárás kezdeményezésére vonatkozó dokumentumokat, ideértve a pénztári megkeresésben az adóhatóság részére átadott dokumentumok másolatát is, valamint
- b) a hatósági eljárásban az eljárást kezdeményező helyébe lépő új jogosult bejelentéséről szóló értesítőlevél hiteles másolatát.

6.10. Az átadó pénztár az átlépő tag és az átvevő pénztár részére a tagsági jogviszony 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.

6.11. A 6.4. bekezdésben foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a pénztártag átlépésére tagsági jogviszonyának az Mpt. 23. §-a (1) bekezdésének c) pontjában (c) *zárt pénztárban a tagsági viszony SZMSZ szerinti feltételének megszűnésével*) meghatározott megszűnése miatt kerül sor.

6.12. 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 a következő hónap fordulónapjával szünteti meg.

6.13. 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 6.12. bekezdésben meghatározott határidők figyelembevételével utalja át az érintettek részére.

7. Járadékszolgáltatás

7.1. A Pénztár az Mpt. 27. §-ában foglaltakra tekintettel, a Pénztár Szolgáltatási Szabályzata alapján megállapított valamely módozat szerint teljesíti a szolgáltatást a jogosultnak.

Jelen szabályzat a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalmazza a járadékszolgáltatás lehetőségét, azonban jelenleg a pénztár még nem tud járadékot szolgáltatni, ezért a tagok egyösszegű szolgáltatás formájában juthatnak hozzá megtakarításaikhoz!

7.2. A Pénztár a tag választása szerint a következő járadékszolgáltatás típusokat nyújtja

- 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.

7.3. Pénztár a járadékszolgáltatást **csak Biztosítóintézettől történő járadékvásárlás útján teljesíti.**

Biztosítóintézet: a biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény hatálya alá tartozó és az ügyfélvédelmi alapon tagsággal rendelkező biztosítóintézet.

7.4. A járadékszolgáltatás nyújtásának részlet szabályait a Pénztár Szolgáltatási szabályzata tartalmazza.

8. Egyösszegű kifizetés

8.1. A Pénztár egyösszegű kifizetést teljesít:

- a) a pénztártag **felhalmozási időszakban** bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett vagy az örököse részére (9. pontban leírtak szerint),
- b) annak a pénztártagnak a kérésére, akinek a nyugdíjkorhatár eléréseig a különböző pénztárakban eltöltött és összeszámított tagsági jogviszonya nem haladja meg a 180 hónapot.



8.2. A 180 hónap számításánál - nem teljes naptári hónap esetén - 30 naptári napot kell egy hónapnak tekinteni.

8.3. Az elszámoláshoz szükséges dokumentumok 8.1. (b) esetben):

- a) nyugdíjjogosultságot megállapító határozat vagy személyi igazolvány,
- b) a kifizetésre vonatkozó igénybejelentés (Pénztár által rendszeresített formanyomtatvány, vagy azzal egyenértékű jognyilatkozat).

8.4. Az elszámolási határidők:

A kifizetés elszámolására jelen szabályzat 6.12. és 6.13. bekezdéseiben leírtak alkalmazandók.

9. A tag halála a felhalmozási időszak alatt

9.1. 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). Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában.

A kedvezményezettre és örökösre vonatkozó részletes szabályokat a Szolgáltatási Szabályzat (10. pontja) tartalmazza.

9.2. A Pénztár a tag haláláról a kitöltött Bejelentő adatlap és a Halotti anyakönyvi kivonat másolatának, vagy a jogerős végzés, illetve ítélet másolatának Pénztárhoz való érkezésekor értesül.

9.3. A Pénztár a bejelentést követő 10 munkanapon belül írásban értesíti a bejelentőt - és ha van Pénztár által nyilvántartott kedvezményezett(ek) - vele egyidejűleg ő(ke)t is az esetleges eljárás további részleteiről.

9.4. A Pénztár a kedvezményezett jogosultságát a nála őrzött dokumentumok alapján megvizsgálja, a jogosultság megállapítását követően 3 munkanapon belül tájékoztatja a kedvezményezettet a jogosultság igazolásáról és az általa igénybevehető szolgáltatásokról.

9.5. A kedvezményezett a Pénztár tájékoztatását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt

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

9.6. Abban az esetben, ha a pénztártag a felhalmozási időszakban hunyt el az általa jelölt kedvezményezett (vagy kedvezményezett jelölés hiányában a törvényes örökös) úgy dönthet, hogy a 100 %-os mértékű társadalombiztosítási hozzátartozói nyugellátás megállapítása érdekében a tag egyéni számlájának reá eső részét átutaltatja a Nyugdíjbiztosítási Alap részére.

A nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv a hozzátartozói nyugdíj megállapításával kapcsolatos eljárás megindításakor, az igény felvétele során írásban nyilatkoztatja a hozzátartozói nyugellátásra jogosult kedvezményezettet az elhunyt magánnyugdíjpénztári tagságáról, valamint tájékoztatja arról a körülményről, hogy amennyiben a tag egyéni számláján lévő, reá eső, tagdíjkiegészítéssel csökkentett összeget nem utaltatja át a Nyugdíjbiztosítási Alapba, úgy számára 75 %-os mértékű hozzátartozói nyugellátást állapítanak meg.

Az egyéni számlakövetelés reá eső, tagdíjkiegészítéssel csökkentett részének Nyugdíjbiztosítási Alapba történő átutalását a kedvezményezett, legkésőbb a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv által hozott első fokú határozat kézhezvételét követő jogorvoslatra nyitva álló határidőn belül, azaz 10 munkanapon belül kezdeményezheti. Amennyiben a kedvezményezett a visszautalás mellett döntött, a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv 100 %-os mértékű társadalombiztosítási hozzátartozói nyugellátást állapít meg, amelyről - írásban értesíti az elhunyt tag magánnyugdíjpénztárát.

A Tny. szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén a kedvezményezett – jogosultsága igazolása után – döntéséről, azaz az egyéni számlakövetelés ráeső részének Nyugdíjbiztosítási Alapba történő átutalásáról, írásban nyilatkozik az elhunyt tag magánnyugdíjpénztárának, illetőleg a hozzátartozói nyugellátás iránti igény benyújtásakor a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnek.

A pénztár, miután kézhez vette az illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv értesítését a hozzátartozói nyugellátás 100 %-os mértékben történő megállapításáról a kedvezményezett részére, az elhunyt 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 hivatkozni kell az elhunyt pénztártag valamint a kedvezményezett személyi adataira és táj-számára, ezzel egyidejűleg az átutalás megtörténtéről és az átutalt összegről tájékoztatni kell a kedvezményezettet és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet. [Tbj. 45.§ (4) bekezdés és az Mpt. 29. § (10) bekezdés].

A pénztártag egyéni számláján jóváírt, de a kedvezményezett rendelkezése alapján a Nyugdíjbiztosítási Alapnak át nem utalt tagdíjkiegészítés összegét a pénztár a Tbj. 45. § (4) bekezdésében foglalt határidőig visszafizeti, vagy az általa megnevezett önkéntes nyugdíjpénztárba utalja át.

A tagdíjkiegészítés hozamaira a kedvezményezett nem tarthat igényt, annak összege, számára nem kerül kifizetésre (visszaütalásra).

9.7. Ha a jogosult (örökös, illetve kedvezményezett) kiskorú, a Pénztár a gyámhatósági rendelkezés szerint jár el.

9.8. Az elszámoláshoz szükséges dokumentumok:

- halotti anyakönyvi kivonat;
- az elhalálozás tényének bejelentése (Pénztár által rendszeresített formanyomtatvány, vagy azzal egyenértékű jognyilatkozat);
- rendelkezés az egyéni számla felett (Pénztár által rendszeresített formanyomtatvány, vagy azzal egyenértékű jognyilatkozat);
- kiskorú örökös esetén a gyámhatósági határozat;
- öröklés esetén a jogerős hagyatékátadó végzés.

9.9. A pénztártag követelésének elszámolása, 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 tagi elszámolás a következő tételeket tartalmazza.

- a tárgyévi nyitó egyenleget (+);
- a tag javára befizetett alap- és kiegészítő tagdíjakból a fedezeti tartalékra jutó részt, amelyeket a tag számláján a pénztár a bevallás, a korrekció és késedelmi pótlék-bevallás, illetve rendbírság, az önellenőrzési pótlék-bevallás alapján és a bevallásban meghatározott előjellel írja jóvá (+ / -);
- más Pénztárból a tárgyév során átlépő tag által hozott fedezetet, kedvezményezett illetve örökös esetében a tárgyévben kedvezményezés vagy öröklés útján megszerzett és jóváírt összeget (+);
- a tartalékok közötti átcsoportosításból a pénztártag számláján jóváírt összeget, (+ / -);
- a tag egyéni számlája terhére a pénztárból már átutalt összegeket (más pénztárba, vagy a nyugdíjbiztosítási alapba illetve járadékszolgáltatónak átutalt összegeket), (-);
- a pénzügyileg teljesített kifizetéseknek a levont adóelőleggel csökkentett értékét, (-);
- a teljesített kifizetésből levont adóelőleget;
- a már kifizetett vagy más pénztárnak átadott tagdíj-kiegészítés összegét és a kifizetés SZJA előlegét, (-);
- az egyéni számlával szemben a Pénztár szabályzatai alapján elszámolt esetleges átutalási, eljárási illetve egyéb költségeket.

9.10. Az elszámolási határidők:

A kifizetés elszámolására jelen szabályzat 6.12. és 6.13. bekezdéseiben leírtak alkalmazandók.

10. Szolgáltatási időszakban történő elhalálozás esetén

10.1. A pénztártag járadékos időszakban bekövetkező halála esetére kedvezményezett jelölhető, ha a tag által korábban választott járadék típusa:

- a) elején határozott időtartamos járadék,
- b) végén határozott időtartamos járadék,
- c) két életre szóló járadék.

A kedvezményezett a szolgáltatás formájának és feltételeinek megváltoztatására nem jogosult.

10.2. Ha a pénztártag szolgáltatást igényelt, de szolgáltatása még nem került megállapításra, illetve számára szolgáltatási előleget folyósít a pénztár, a tag (halála esetén kedvezményezettje(i), örököse(i)) számára a tagi elszámolásokat a felhalmozási időszakban levő tagokra vonatkozó eljárással kell megállapítani.

10.3. Egyösszegű szolgáltatásban vagy kifizetésben részesülő tag számára a Pénztár egyéni elszámolást, kimutatást a kifizetés(ek) időpontjában készít. A felhalmozási időszakban végzett 9.9. szerinti elszámolás tételei mellett figyelembe kell venni:

- a) a pénzügyileg teljesített szolgáltatásoknak, szolgáltatási előlegnek, kifizetésnek a kifizetéskor hatályos jogszabálynak megfelelő mértékben levont adóelőleggel csökkentett értékét, (-);
- b) a teljesített szolgáltatásból, szolgáltatási előlegből, kifizetésből a kifizetéskor hatályos jogszabálynak megfelelő mértékben levont adóelőleget, (-);
- c) a szolgáltatás, illetve kifizetés folyósításával kapcsolatosan felszámítható, a jelen szabályzatban rögzített költségeket.

A kifizetés elszámolására jelen szabályzat 6.12. és 6.13. bekezdéseiben leírtak alkalmazandók.

10.4. Járadékszolgáltatásban részesülő tag részére – ameddig a Pénztár saját járadék folyósítására engedélyt nem szerez – rendszeres elszámolást, kimutatást a járadékszolgáltatóval kötött szerződésben meghatározott, járadékszolgáltató által kimutatott összegek alapján készít.

11. Harmadik állam állampolgára, illetőleg hontalan magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonyának megszűnése

11.1. Önkéntes döntése alapján pénztártaggá válhat az a pályakezdőnek nem minősülő természetes személy, aki a Tbj.-ben meghatározottak szerinti harmadik állam állampolgára, illetőleg hontalan, ha Magyarországon nyugdíj-biztosítási jogviszonyban áll.

11.2. A pénztártag tagsági jogviszonya az Mpt. 23. § (1) bekezdés g) pontja értelmében „a törvény 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 szűnik meg.”

11.3. Ha a pénztártag az Mpt. 23. § (1) bekezdésének g) pontja szerinti választási lehetőségével élve magán-nyugdíjpénztári tagsági jogviszonyát meg kívánja szüntetni és az egyéni számlán felhalmozott összeget - bármely országban működő – igazoltan 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.

11.4. A Pénztár a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, az előző bekezdés szerinti nyilatkozat pénztárhoz történő megérkezésének napját magában foglaló negyedév fordulónapi követelésének összegét – a tagsági jogviszony megszüntetésének tényleges költségeivel csökkentve - a fordulónapot követő 50 napon belül köteles átutalni a tag nyilatkozatában megjelölt intézmény részére. Az átutalt összeg más jogszabályok alkalmazásában a magánnyugdíjpénztár által nyújtott nyugdíj szolgáltatással esik egy tekintet alá. A pénztár a követelés összegét a tagsági jogviszony megszüntetésének tényleges költségeivel csökkentheti.

12. A személyi jövedelemadó megállapítása és elszámolása

A Pénztár a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően állapítja meg és vonja le a jogosult nyilatkozata alapján a személyi jövedelemadó előleget.

Az egyes pénztári kifizetésekhez kapcsolódó adó és járulékkötelezettségeket jelen szabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.

13. A pénztár által elszámolható költségek

13.1 A Tbj. szabályait kell alkalmazni – az Mpt.-ben foglalt eltérésekkel – a tagdíjfizetési kötelezettség teljesítésére, az ezzel összefüggő végrehajtási eljárásra, a bejelentési, nyilvántartási, adatszolgáltatási, tagdíjbevallási kötelezettségre, valamint e kötelezettség elmulasztására vagy nem szabályszerű teljesítésére, továbbá a jogalap nélkül felvett járadék visszafizetésére, az ezzel összefüggő felelősségi szabályokra, a késedelmi pótléokra, a mulasztási bírságra, az eljárási költségek megtérítésére, a követelés érvényesítésére, a mérséklésre és elengedésre, a jogorvoslati lehetőségekre.

A végrehajtási eljárás során a pénztári tagdíjkövetelés egy tekintet alá esik a társadalombiztosítási járuléktartozással.

A fentiekben túlmenően pénztár a következő esetekben alkalmaz a taggal szemben költségelszámolást (alapelv: a jól megfoghatóan az egyes tag érdekében felmerülő tényleges költségeket vele szemben kell érvényesíteni):

- A tag más pénztárba történő átlépésekor, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén, elhunyt tag számlájának társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszautalása esetén, elhunyt tag számlájának magánnyugdíjpénztárba való átutalása esetén, az elhunyt tag számlájának kedvezményezett részére való kifizetések, valamint a tag által igényelt egyösszegű szolgáltatás igénybe vétele esetén a tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos tényleges költségeket, de legfeljebb a tag követelésének 1 ezrelékét vonja le a pénztár a tag egyéni számlájáról.
- A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetés során a magánnyugdíjpénztár az eszközök átadásával és az átutalásokkal kapcsolatos tényleges banki és postai költségeket a tagi követeléssel szemben érvényesítheti.
- Átlépés esetén amennyiben az átlépés költségei meghaladják a tag követelésének egy ezrelékét, és a tag a Generali Nyugdíjpénztárba, mint átadó pénztárba történt belépést követő két éven belül lép át másik pénztárba a pénztár az átlépés tényleges költségeinek fedezetére a tag követelésének egy ezrelékét meghaladó részét, de legfeljebb ötezer forintot átlépési díjként érvényesít.

13.2 A pénztár egyéb ügykezelési, eljárási díjai:

- A pénztártag jogosult a pénztár működésére és gazdálkodására, valamint saját követelésének mértékére vonatkozó rendszeres tájékoztatásra. A pénztártagok részére díjmentesen évi 1 alkalommal szolgáltató adatot a pénztár, előzetes kérés nélkül. A további tájékoztatás eljárási díj ellenében történik.
- A pénztártag jogosult a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek kivételével. A betekintés a pénztár ügyfélfogadási ideje alatt személyesen történhet, díjmentesen.

13.3. A Pénztár által érvényesített költségek, díjak összegszerű felsorolását jelen szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

14. A pénztártagok tájékoztatását szolgáló számítások

14.1 A pénztár köteles a pénztártag egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról, valamint annak tárgyév végi egyenlegéről számlaértesítőt küldeni a pénztártag részére évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévet követő év február 28-ig. Amennyiben a tag magán-nyugdíjpénztári tagsága 15 évnél régebben keletkezett, és a tag 15 éven belül eléri a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, úgy a pénztártagnak küldött számlaértesítőnek tartalmaznia kell a törvény szerinti nyugdíjkorhatár elérésekor előre láthatólag igénybe vehető járadék nagyságát is.



2011. évben a pénztár tagjai részére az egyéni számlaértesítőt 2011. június 30-áig küldi meg. A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag részére a tárgyévben esedékes számlaértesítőt a taggal való elszámolást követő 30 napon belül kell megküldeni.

14.2 Amennyiben a pénztár egyéni számlára vonatkozó hozamrátát közöl a számlaértesítőben, akkor köteles feltüntetni a számítás módját is, amelynek alapján a tag a számlakivonaton szereplő adatokból azt ellenőrizni tudja.

14.3 A tájékoztatásnak tartalmaznia kell az eredmény származtatásánál használt összes tényező magyarázatát és nagyságát.

15. A tagi követelés Nyugdíjbiztosítási Alapba történő utalása esetén a tagdíj-kiegészítés kezelésének szabályai

A pénztár a tagdíj-kiegészítés a tag, illetve kedvezményezettje rendelkezése szerinti utalását - az Mpt. 24. §-ának (8) bekezdése és az Mpt. 29. §-a (9) bekezdésének b) pontjára és (10) bekezdésére tekintettel - közvetlenül teljesíti a jogosult részére.

Abban az esetben, ha a pénztártag, vagy a kedvezményezett/örökös a visszalépés elszámolásának időpontját követő 30 napon belül nem rendelkezik a tagdíjkiegészítésről, a pénztár azt a bejelentett lakcímre postai úton fizeti ki, a Szja.-ban meghatározott adóelőleg levonásával.

Záró rendelkezések

A jelen szabályzatban nem taglalt kérdések tekintetében a hatályos jogszabályokban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni, az Alapszabállyal, valamint a Pénztár egyéb szabályzataival összhangban. Az Elszámolási szabályzat módosítását a Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2011. január 25-én távollévők között megtartott elektronikus szavazással fogadta el.

Jelen Szabályzat 2010. december 22-től hatályos.

Paál Zoltán
igazgatótanács elnöke

szakmai szempontból ellenjegyzem:

jogi-formai szempontból ellenjegyzem:

Ribényi Ákos
Aktuárius

Ungváryné dr. Kapitány Adrienn
jogtanácsos



Mellékletek

1. számú melléklet

A jogviszony megszűntetésével kapcsolatos tényleges költségek:

A számlából levonásra kerülő költség

A tagsági jogviszony megszűnésének alábbi eseteiben:

más pénztárba történő átlépésekor,

a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén,

elhunyt tag számlájának társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszautalása esetén,

a tag által igényelt egyösszegű szolgáltatás esetén

elhunyt tag számlájának magánnyugdíjpénztárba való átutalása esetén,

az elhunyt tag számlájának kedvezményezett részére való kifizetésekor

A költség mértéke:

a tagi számlakövetelés 1 ezreléke, de legfeljebb 4500 Ft.

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetés során a magánnyugdíjpénztár az eszközök átadásával és az átutalásokkal kapcsolatos tényleges banki és postai költségeket a tagi követeléssel szemben érvényesítheti.

A tag által fizetendő díjak

Átlépési díj (a pénztárból való két éven

belüli átlépés esetén):

amennyiben az átlépés költségei meghaladják a tag követelésének egy ezrelékét a tag követelésének egy ezreléket meghaladó része, de legfeljebb 5000 Ft.

Számlakivonat díja:

naptári évenként 1 ingyenes, minden további 1000 Ft/db.

2. számú melléklet

Pénztári kifizetésekhez kapcsolódó adó és járulék terhek

Hatályos 2011. 01. 01-től

	Jogosult	A kifizetés jogcíme	A kifizetés feltétele	Adófizetési kötelezettség	Egyéb járulék jellegű fizetési kötelezettség	Egyéb
1	tag	magánpénztári szolgáltatás nyújtás	saját jogú nyugdíjra való jogosultság igazolása határozattal,	adómentes <u>szja. 1. mell. 1.2 pont : 3§ 23. c).</u>	egészségügyi hozzájárulás mentes <u>eho. 5.§ (1) b) pontja</u>	
2	tag	magánpénztári tagi kifizetés, tagdíj-kiegészítés visszafizetése a TB rendszerbe visszalépő tag számára	a visszalépő tag nyilatkozata arról, hogy a tagdíjkiegészítés összegét a Pénztár fizesse vissza a tag részére	adómentes, Szja. 84/L. §	egészségügyi hozzájárulás mentes <u>eho. 5.§ (1) b) pontja</u>	
3	tag	magánpénztári tagi kifizetés, illetve tagdíj-kiegészítés átutalása a TB rendszerbe visszalépő tag önkéntes pénztári számlájára	a visszalépő tag nyilatkozata arról, hogy a tagdíjkiegészítés összegét a pénztár utalja át önkéntes pénztári egyéni számlájára	adókedvezmény igénybevehető	mivel nem jövedelem, ezért egészségügyi hozzájárulás mentes <u>eho. 3. § (5)</u>	Szja. 84/M. § A magánnyugdíjpénztár tagja a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe 2010. november 3-át követően az Mpt. 123. § (6) bekezdése szerint történt visszalépése esetén a 2011. év adóbevallásában tett (munkáltatói adómegállapítás esetén a munkáltatónak átadott) nyilatkozattal a pénztár igazolása alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények, valamint a 44/A-44/C. § rendelkezései szerinti átutalási összeg(ek) levonása után fennmaradó részből a magánnyugdíjpénztár által önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba az adóévben átutalt visszalépő tagi kifizetések 20 százalékának megfelelő, de legfeljebb 300 000 forint adó visszatérítéséről.
5	kedvezményezett	magánpénztári kifizetés kedvezményezettnek, örökösnek, 2011.01.01-től nem kell nyilatkoznia a kedvezményezettnek /örökösnek az egyéb jövedelméről	a kedvezményezett státus fennállása a Pénztár nyilvántartásai alapján, vagy a törvényes örökös státus igazolása jogerős hagyatékátadó végzéssel, bírói ítélettel, öröklési bizonyítvánnyal	a jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni <u>szja. 7. § (1) kb) pontja</u>	egészségügyi hozzájárulás mentes <u>eho. 5.§ (1) b) pontja</u>	az <u>mpt. 29.§ (1)</u> bekezdése szerint nem része a hagyatékknak ezért öröklési illetékmentes



6	kedvezményezett	magánpénztári kifizetés kedvezményezettnek, örökösnek, ha az egyéni számla részére járó összegének a Nyugdíjbiztosítási Alapba történő utalását kéri hozzátartozói nyugellátás megállapítása céljából	a kedvezményezetti státusz fennállása a pénztár nyilvántartásai alapján, vagy a törvényes örökös státusz igazolása jogerős hagyatékátadó végzéssel bírői ítélettel, öröklési bizonyítvánnyal--- nyilatkozat arról, hogy az egyéni számla részére járó összegét a pénztár utalja a Nyugdíjbiztosítási Alapba.	adómentes nem jövedelem <u>szja. 7.§ (1) bekezdés ja) pontja</u>	mivel nem jövedelem, ezért egészségügyi hozzájárulás mentes <u>eho. 3. § (5)</u>	az <u>mpt. 29.§ (1)</u> bekezdése szerint nem része a hagyatékknak ezért öröklési illetékmentes
7	kedvezményezett	magánpénztári tagdíjkiegészítés részére járó összegének kifizetése a kedvezményezett/örökös számára (6+)	a kedvezményezetti státusz fennállása a Pénztár nyilvántartásai alapján, vagy a törvényes örökös státusz igazolása jogerős hagyatékátadó végzéssel bírői ítélettel, öröklési bizonyítvánnyal.--- ha a kedvezményezett az <u>mny. 29. (9) b) pontja alapján</u> - a Tny. szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén a tagi számla összegét átutaltatja a Nyugdíjbiztosítási Alap részére (6+) és <u>nyilatkozik arról, hogy a tagdíjkiegészítés részére járó összegét a kedvezményezett/örökös fel kívánja venni</u>	a jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni <u>szja. 7. § (1) kb) pontja</u>	egészségügyi hozzájárulás mentes <u>eho. 5.§ (1) b) pontja</u>	az <u>mpt. 29.§ (1)</u> bekezdése szerint nem része a hagyatékknak ezért öröklési illetékmentes
8	kedvezményezett	magánpénztári tagdíjkiegészítés részére járó összegének átutalása a kedvezményezett/örökös önkéntes nyugdíjpénztári számlájára (6+)	a kedvezményezetti státusz fennállása a Pénztár nyilvántartásai alapján, vagy a törvényes örökös státusz igazolása jogerős hagyatékátadó végzéssel bírői ítélettel, öröklési bizonyítvánnyal.--- ha a kedvezményezett az <u>mny. 29. (9) b) pontja alapján</u> - a Tny. szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén átutaltatja a Nyugdíjbiztosítási Alap részére (6+) és <u>nyilatkozik arról, hogy a tagdíjkiegészítés részére járó összegét a kedvezményezett/örökös át kívánja utaltatni az önkéntes pénztári egyéni számlájára</u>	a jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni az <u>szja. 7. § (1) bekezdés ja) pontja</u> alapján	mivel nem jövedelem, ezért egészségügyi hozzájárulás mentes <u>eho. 3. § (5)</u>	Az <u>mpt. 29.§ (1) bekezdése</u> szerint nem része a hagyatékknak ezért öröklési illetékmentes
9	kedvezményezett	magánpénztári kifizetés kedvezményezettnek, örökösnek, ha a számlaegyenleg részére járó összegét saját magánnyugdíjpénztári számlájára utaltatja.	a kedvezményezetti státusz fennállása a pénztár nyilvántartásai alapján, vagy a törvényes örökös státusz igazolása jogerős hagyatékátadó végzéssel bírői ítélettel, öröklési bizonyítvánnyal--- nyilatkozat arról, hogy a számlaegyenleg részére járó összegét a pénztár utalja a kedvezményezett/örökös magánnyugdíjpénztári számlájára	a jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni <u>szja. 7.§ (1) bekezdés ja) pontja</u>	mivel nem jövedelem, ezért egészségügyi hozzájárulás mentes <u>eho. 3. § (5)</u>	az <u>mpt. 29.§ (1) bekezdése</u> szerint nem része a hagyatékknak ezért öröklési illetékmentes