



GENERALI

Nyugdíjpénztár

Generali Nyugdíjpénztár
önkéntes nyugdíjpénztári ágazatának
tagdíj-nemfizető pénztártagoktól levonható
költségekre vonatkozó szabályzata



Az Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban pénztár), az Önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény (a továbbiakban Öpt.), és az ahhoz kapcsolódó kormányrendeletek szerint a tagdíj-nemfizető pénztártagoktól levonható költségekre vonatkozólag a következő szabályzatot határozza meg:

1. A tagdíj-nemfizető pénztártagoktól levonható költségek jogszabályi alapja

Az Öpt. 47/A paragrafusa a következőket mondja ki:

(1) Ha a tag a várakozási idő letelte előtt a tagdíjat az alapszabályban megjelölt időtartamon túl nem fizeti (a tagdíj-megnemfizetés kezdő időpontja), úgy a tagdíj-megnemfizetés kezdő időpontjával kezdődő időszak a várakozási időbe beszámít, és tagsági viszonya a várakozási idő leteltével megszűntethető.

(2) A tagdíj-megnemfizetés kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével – csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.”

2. Értelmező rendelkezések:

2.1. Egységes tagdíj

Az alapszabály 24. pontjában rögzített egységes tagdíj mértéke.

2.2. Az egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó hányada

Az egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékra jutó hányadát a Pénztár hatályos pénzügyi terve és az alapszabály tartalmazza.

2.3. Hozam

A tagdíj-megnemfizetés miatti költséglevonásnál figyelembe vehető hozam összege megegyezik a 2001. 01. 01. után, a nemfizetési időszakban a tag számlájára jóváírt hozamok összegével.

2.4. Tagdíj-megnemfizetési időszakok

Azon időszakok a várakozási idő letelte előtt, amire vonatkozólag a tag tagdíjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget. A tagdíj-nemfizetési időszakok havi időintervallumra lebontott (hónapban kifejezett) időszakok.

2.5. Tagdíj-megnemfizetési időszakok vége

Egy adott tagdíj-megnemfizetési időszak lezárul, ha:

- a pénztártag folytatja a tagdíjfizetést,



- a pénztártag tagsági viszonya az alapszabály 42. paragrafusa alapján megszűnik (kilépés, a tag halála, más pénztárba történő átlépése, tagdíj-nemfizetés miatti tagsági viszony megszűnés a várakozási idő lejártá után, a pénztár jogutód nélküli megszűnése),
- a pénztártag a nyugdíj szolgáltatásra jogosulttá válik (betölti a nyugdíjkorhatárt).

2.6. Tagdíj megnevezés kezdő időpontja

A tagdíj-megnevezési időszak első hónapja.

2.7. Kiegészítő befizetések pótlása

A tárgyévre vonatkozó tagdíjak pótlását a pénztár akkor tudja figyelembe venni, ha a pótlólagos befizetés a pénztár folyószámlájára a tárgyévet követő 60. napig jóváírásra kerül. Ezen időpont után a tagdíjhátralék utólagos rendezésére nincs lehetőség.

2.8. Tagdíj-nemfizető pénztártag (a költséglevonás szempontjából)

Azon pénztártag, aki legalább 6 hónap folyamatos tagdíj-megnevezési időszakkal rendelkezik.

3. A tagdíj megnevezés miatti költség és levonásának szabályai

A Pénztár a tagdíj-nemfizető pénztártagok egyéni számlája terhére, de legfeljebb a hozam összegéig a tagdíj-megnevezés kezdő időpontjától a tagdíj-megnevezési időszak végéig tagdíj megnevezés miatti költséget számít fel, melynek mértéke a mindenkorai pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékokra jutó hányada.

A tagdíj-megnevezés miatti költséglevonásra – és a költséglevonást alátámasztó vizsgálatra – évente egyszer, a tárgyév zárását megelőzően kerül sor. A költséglevonás tag számláján való terhelési dátuma a tárgyév utolsó napja. A pénztár csak a 2000. évet követő tagdíj-megnevezési időszakokat veszi számításba. Azok a tagdíj-megnevezési időszakok, amelyek után a költség egyszer már levonásra került (függetlenül attól, hogy a levont költség elérte-e a levonható, a pénztár által meghatározott szintet vagy a hozamkorlát miatt annál kevesebb került levonásra), nem vehetők még egyszer figyelembe. A tárgyévi tagdíj-megnevezési időszakokra jutó költséglevonási jogával a pénztár a tárgyévi és az azt követő évi vizsgálat során él. (Tehát pld. 2001-re vonatkozó tagdíj-megnevezési időszakok miatti költséglevonásra 2001.12.31-i vagy 2002.12.31-i terhelési dátummal kerülhet sor.)

A költséglevonás főkönyvi elszámolása során a pénztár a működést megillető összeggel a tartaléktőkét, a likviditási tartalékokat megillető összeggel a likviditási céltartalékokat (egyéb likviditási célokra képzett céltartalék) növeli az egyéni számlán jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék felhasználása alszámlájával szemben.



4. A tagoktól már levont tagdíj-megnemfizetés miatti költség visszairásának szabályai

Amennyiben a tagdíj-megnemfizetési időszakok utólag, már a költségek levonása után megváltoznak, különösen az azonosítatlan befizetések azonosítása vagy munkahiba miatt, úgy a feltárt eltérés mértékéig, a korábban a nemfizető pénztártagoktól levont költségek részben vagy egészben visszairhatóak.

Jelen szabályzatot az Generali Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa aláírásával elfogadta.

Generali Nyugdíjpénztár