



GENERALI

Önkéntes Nyugdíjpénztár

Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár Szolgáltatási és elszámolási szabályzat

Hatályos 2012. január 1.

Azonosító: 1/2011 Szolgáltatási és Elszámolási szabályzat

Állapot: végleges

Verzió: 4.

Szabályzat címe: Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár - Szolgáltatási és elszámolási szabályzat

Személyi hatály: Pénzügy és számvitel, backoffice, frontoffice,

Témafelelős: Dr. Kapitány Adrienn

Ellenőrzők: Lengyel Márk

Jóváhagyó(k): Igazgatótanács

Jóváhagyó határozat száma: 6/2011. (XII. 15.) IT határozat

Hatálybalépés időpontja: 2012. január 1.



Tartalomjegyzék

I. Bevezetés	3
II. Nyugdíj szolgáltatás nyújtásának feltétele	3
III. A nyugdíjkorhatár elérése	4
IV. A nyugdíj szolgáltatás megkezdésével kapcsolatos határidők.....	4
V. A pénztár által nyújtott nyugdíj szolgáltatások.....	5
VI. A nyugdíj szolgáltatások összegének meghatározása.....	5
VII. Tagsági jogviszony megszűnésekor alkalmazandó elszámolások.....	6
VIII. A várakozási idő eltelte jogcímen történő kifizetések.....	9
IX. A pénztár által elszámolható költségek	9
X. A magánnyugdíjpénztárból átutalt tagdíj-kiegészítésre vonatkozó különös szabályok.....	10
XI. A lezárt számlákkal kapcsolatos külön rendelkezések.....	11
XII. Utólagos elszámolások	11
XIII. A pénztártag azonosítása.....	11
XIV. Záró rendelkezések	12
1. számú melléklet	13
A nyugdíjpénztári kifizetésekkel összefüggésben felmerülő adófizetési kötelezettségek	13
2. számú melléklet	14
A IX.2. és IX.3. pontokban meghatározott szolgáltatási díjat alátámasztó költség kalkuláció	14

I. Bevezetés

I.1. A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár az Öpt. előírásai alapján jelen szabályzatban rendelkezik szolgáltatástípusonként az önkéntes pénztár által kiegészítő szolgáltatásként nyújtott járadékok és egyösszegű kifizetések, továbbá a várakozási idő letelte jogcímén történő kifizetések megállapításának és folyósításának szabályairól, valamint a tagi végelszámolásakor alkalmazandó szabályokról.

I.2. A szabályzatban hivatkozott jogszabályok és rövidítései:

- Tny.: a társadalombiztosítási nyugellátásokról szóló 1997. évi LXXXI. törvény;
- Tbj: a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény
- Öpt.: az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény;
- Nybr: az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII.26.) Korm. rendelet;
- Hszt.: A fegyveres szervek hivatásos állományú tagjainak szolgálati viszonyáról szóló 1996. évi XLIII. törvény.
- Hjt.: a Magyar Honvédség hivatásos és szerződéses állományú katonáinak jogállásáról szóló 2001. évi XCV. törvény;
- Szja.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény

I.3. A szabályzatban mindenütt, ahol a Tny.-re ill. a Tbj.-re történik hivatkozás és a fegyveres szervek hivatásos állományára vonatkozóan a Hszt. ill. a Hjt. ettől eltérően rendelkezik, úgy a Hszt. ill. a Hjt. előírásai az irányadóak.

A pénztár által teljesíthető kifizetések-elszámolások:

Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetések:

- Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás
- Határozott idejű banktechnikai járadékszolgáltatás
- A pénztár határozatlan idejű életjáradék-szolgáltatást jelenleg nem nyújt

Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetések:

- Várakozási idő után egyösszegű kifizetés a tagsági viszony fenntartásával
- Várakozási idő után egyösszegű kifizetés a tagsági viszony megszüntetésével
- A várakozási idő után határozott összegű kifizetés (adóköteles és adómentes) a tagsági jogviszony fenntartásával
- Örökösökkel és kedvezményezettekkel kapcsolatos elszámolások
- Tagsági viszony megszüntetésével kapcsolatos elszámolások

II. Nyugdíjszolgáltatás nyújtásának feltétele

II.1. A pénztár a pénztártag igénybejelentése alapján a nyugdíjkorhatár elérésekor, a nyugdíjkorhatár elérése után nyugdíjkiegészítő szolgáltatást nyújt.

II.2. Nyugdíjkorhatár alatt értendő az az életkor, melynek betöltését a társadalombiztosítási jogszabályok az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételéül előírják, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

III. A nyugdíjkorhatár elérése

III.1. A nyugdíjkorhatárt elérő, valamint a pénztári szolgáltatásra jogosult pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy

- a) egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- b) az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó összeget pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- c) a tagdíjat fizeti és nyugdíjszolgáltatást nem vesz igénybe, vagy
- d) Az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti.

III.2. Amennyiben a tag az a) vagy b) pont szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

III.3. Fenti nyilatkozat megtételére a pénztár formanyomtatványt rendszeresített. A nyilatkozat megtehető ezen a formanyomtatványon, valamint az ezzel megegyező tartalmú okiraton.

III.4. A pénztártagnak az Alapszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságát eredeti nyugdíjmegállapító határozattal - fénymásolat esetén két tanúval hitelesített nyilatkozattal - illetőleg a nyugdíjkorhatár elérését személyazonosság igazolására alkalmas okmánnyal kell igazolni.

III.5. Amennyiben a nyugdíjkorhatár elérésekor a pénztártag fenti nyilatkozatot nem teszi meg, úgy a pénztár úgy tekinti, hogy a nyugdíjszolgáltatást (még) nem vesz igénybe, és a tagdíjat tovább fizeti.

III.6. A nyugdíjkorhatárt elért, tagdíjfizetést szüneteltető pénztártagok eseti befizetéseket korlátozás nélkül tehetnek a pénztárba. Ezen befizetések alapok közötti megosztására a pénztári tagdíj felosztás általános szabályai érvényesek.

III.7. Amennyiben a tag a III.1. a) vagy b) pont szerinti választással él, úgy a választás megváltoztatása nélkül sem tagdíjbefizetést, sem eseti befizetést nem tehet a pénztárba. Nem minősül eseti befizetésnek a pénztárral szembeni tartozás (pl. tagi kölcsönből eredő tartozás) visszafizetése. Amennyiben a tag a III.1.a) pont alapján egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igényel, továbbá a III.1.b) pont alapján járadékszolgáltatást igényel, úgy a bejelentés időpontját követően tagdíjbefizetés már nem teljesíthető a számlájára.

III.8. A III.1. a) vagy b) pont szerinti választással élt tag javára a pénztárba érkező tagdíjat vagy eseti befizetést a feladónak vissza kell utalni.

IV. A nyugdíjszolgáltatás megkezdésével kapcsolatos határidők

IV.1. A tag a pénztár szolgáltatása igénybevételének várható, a jogszabályok előírásaival összhangban álló időpontja előtt legfeljebb 90 nappal írásos tájékoztatást kérhet a választható szolgáltatások részére várható összegéről. Ha a kérés nem a Tny. szerinti öregségi nyugdíjkorhatár elérésére alapul, úgy a hivatkozott jogcím elérését megfelelő dokumentum mellékelésével bizonyítani kell a pénztár számára.

IV.2. A pénztár a jogos igény beérkezését követő 30 napon belül köteles a megfelelő tájékoztatást megadni.

IV.3. Amennyiben a szolgáltatásra vonatkozó igénybejelentés valamilyen értelemben nem megfelelő, a pénztár 15 napon belül felszólítja a tagot a hiba kiküszöbölésére.

IV.4. A pénztár a tag szolgáltatás fizetésére vonatkozó igénybejelentése esetén, a bejelentés dátumának a formailag és tartalmilag teljes igény-bejelentési dokumentáció igazolt kézhezvételének napját tekinti.

IV.5. A pénztár ügymenetéhez igazodva minden szolgáltatási módhoz meghatározza a kifizetés napját/napjait.

- a) Egyösszegű szolgáltatás esetén a VI. 3. pontban leírtak alapján.
- b) Járadékszolgáltatás esetén a pénztár az első járadéktagot az igénybejelentést követő 30 napon belül utalja.
- c) Vegyes szolgáltatás esetén az egyösszegű kifizetésre illetve a járadékszolgáltatásra vonatkozó határidők érvényesek.

V. A pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatások

V.1. A pénztár a pénztártag részére a nyugdíjszolgáltatást a pénztártag által választása szerint járadékszolgáltatásként nyújtja, egyösszegű kifizetésként, vagy a kettő kombinációjaként vegyes szolgáltatásként teljesíti.

V.2. A járadékszolgáltatás választható időtartama legalább 3, de legfeljebb 25 év lehet.

V.3. A tag csak olyan járadékszolgáltatást választhat, amely esetén a rendelkezésre álló fedezet alapján meghatározható járadék nem kevesebb, mint havi 5 000 forint.

V.4. Járadékszolgáltatásnál a tag választásából egyértelműen ki kell tűnni, hogy a járadék a személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott, a szolgáltatás első 3 évében évi nem több, mint 15 %-kal csökkenő összegű szolgáltatás, vagy évente revalorizálódó pénzügytechnikai járadék.

VI. A nyugdíjszolgáltatások összegének meghatározása

VI.1. A szolgáltatásra jogosult pénztártag pénztárral szembeni követelését csökkenteni kell a pénztárral szembeni kötelezettségével.

VI.2. Amennyiben a pénztártag számlája tagi lekötéssel terhelt, úgy a tagi lekötés során lekötött rész a szolgáltatás alapjául nem számítható be.

VI.3. Egyösszegű szolgáltatás

VI.3.1. Első lépésben a pénztár kifizeti a tag egyéni számláján a bejelentés időpontjáig felhalmozott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85 %-át a bejelentést követő 15 napon belül.

VI.3.2. A második lépésben a fennmaradó részt, a tag számlájának az első lépcsőben történt kifizetést követő tényleges változásait /tagdíjbevételek, hozamjövírások, egyéb változások/.

VI.3.3. A pénztár a második lépésben történő kifizetést az igény bejelentés negyedévének zárónapját követő 50 napon belül teljesíti.

VI.3.4. Amennyiben a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint a szolgáltatás adóköteles jövedelem, úgy a tag pénztárral szembeni követelése és kötelezettsége különbségét kifizetés előtt csökkenteni kell a jogszabály szerint számolt személyi jövedelemadóval.

VI.3.5. A pénztár a pénztártaggal történő elszámolás kapcsán felmerülő adó, illetve adójellegű kötelezettségeket a tag pénztárral szembeni követelése terhére számolja el.

VI.4. Járadékszolgáltatás

VI.4.1. A pénztár a tag által választott időtartamra pénzügytechnikai járadékot folyósít 2,5%-os technikai kamattal. Az induló járadéktag az alábbi képlet alapján kerül meghatározásra:

$$T * \frac{1 - \sqrt[n]{1/1,025}}{1 - \left(\frac{1}{1,025}\right)^n}$$

ahol T a járadék fedezetéül szolgáló összeg, n pedig a választott tartam években.

VI.4.2. Az adómentes kifizetés feltételeként a személyi jövedelemadóról szóló törvény legalább 3 éves, a szolgáltatás első 3 évében évi nem több mint 15 %-kal csökkenő összegű járadékot ír elő, ebben az esetben az éves folyósítású, 3 éves szolgáltatás esetén az induló járadék fedezeti összegét és az induló járadék összegét a pénztár aktuáriusa határozza meg.

VI.5. Vegyes szolgáltatás

VI.5.1. Vegyes szolgáltatásnál a tag nyilatkozik az egyösszegű szolgáltatás mértékéről. Az egyösszegű kifizetéssel csökkentett fedezeti összegből számolandó VI. 4.1. szerint az induló járadéktag.

VI.6. Járadék újraértékelés

VI.6.1. A pénztár aktuáriusa a járadékokat évente újraértékeli.

VI.6.2. Az új járadékok megállapítása minden járadékos esetében évente (tárgyév) egy alkalommal, a tárgyévet megelőző év IV. negyedévére történő hozamfelosztás után - legkésőbb tárgyév február 28. napjáig - tárgyév január 1-jére visszamenőleges hatállyal történik. Abban az esetben, ha az új járadék megállapításáig a tárgyévben már több havi járadékot átutalt a Pénztár a járadékkülönbözetet az új járadék megállapítását követően folyósított első járadékkal egyidejűleg, egyösszegben fizeti meg.

VI.6.3. Az év során elért hozam és kalkulált technikai kamat különbözetével a pénztár korigálja a járadék-kifizetés összegét.

VI.7. Utolsó járadéktag kifizetése

VI.7.1. Az utolsó járadéktag kifizetése a taggal szemben történő végelszámolás.

VI.7.2. Az utolsó járadéktag kalkulálását az adminisztrációs program végzi el, az aktuárius ellenőrzi és a pénzügyi és számviteli vezető hagyja jóvá.

VII. Tagsági jogviszony megszűnésekor alkalmazandó elszámolások

VII.1. A tagsági viszony megszűnik:

VII.1.1. Nyugdíjszolgáltatás esetén, ha a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

VII.1.2. Az alkalmazandó elszámolásokról jelen szabályzat korábbiakban (VI. fejezet) részletesen rendelkezik.

VII.2. Más nyugdíjpénztárba történő átlépéssel;

VII.2.1. A pénztártag más pénztárba történő átlépésére - ideértve az Öpt. 47. § (3) bekezdése alapján egészség- vagy önszegélyező pénztárba történő átlépést is -, a tag erre irányuló bejelentése és a befogadó pénztár nyilatkozata alapján kerülhet sor.

VII.2.2. A tag átlépési kérelmének bejelentéséhez a pénztár formanyomtatványt rendszeresített. A nyilatkozat megtehető ezen a formanyomtatványon, valamint az ezzel megegyező tartalmú okiraton.

A pénztár kizárólag a pénztártag eredeti aláírásával hitelesített nyilatkozatot, vagy az eredeti példánynak a befogadó pénztár által hitelesített másolatát fogadja el.

VII.2.3. Az átvevő pénztár befogadó nyilatkozattal tanúsítja, hogy a tag belépési nyilatkozatát elfogadta.

VII.2.4. A Pénztár a bejelentés dátumának a tartalmilag és formailag teljes dokumentumok igazolt kézhezvételének napját tekinti.

VII.2.5. A pénztár a tagsági jogviszony megszűnésekor az átlépésre vonatkozó bejelentés esetén a jogosultság igazolása (a továbbiakban: kiváltó esemény időpontja) esetén a tag tagi kölcsönnel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon belül végzi el. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást a pénztár a kiváltó esemény időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

VII.2.6. Az átlépéshez szükséges összes adatot a tag rendelkezésére kell bocsátani. Egyéni számláját le kell zárni, és a számla egyenlegét ki kell számolni.

VII.2.7. A tag esetleges kötelezettségeit egy összegben az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére rendezni kell a pénztár, illetve a pénztár egyéb alapjai felé.

VII.2.8. A tag pénztárral szembeni követelését - csökkentve a tag pénztárral szembeni tartozásával és az átlépés költségeivel - át kell utalni a másik pénztárnak. Pénztárak közötti átlépés esetén az átadó pénztár köteles adatot szolgáltatni az átvevő pénztár részére az átlépő pénztártag által korábban igénybe vett 10 éves várakozási idő után történt adóköteles és adómentes kifizetéseiről.

VII.2.9. A tag más pénztárba történő átlépése esetén az átadó pénztárnak tájékoztatni kell az átvevő pénztárat a tag által korábban felvett, vissza nem fizetett, egyéni számlával szemben érvényesített tagi kölcsönről.

VII.2.10. Pénztárak közötti átlépés esetén az átlépő tag egyéni számlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról a befogadó pénztárat az egyéni számlát vezető pénztár köteles értesíteni. A tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a befogadó pénztár köteles értesíteni a befogadó nyilatkozat kiállításával egyidejűleg.

VII.2.11. Átlépés esetén a tag tagsági jogviszonya az átlépés napját magában foglaló negyedév utolsó napjával szűnik meg.

VII.3. Kilépéssel;

VII.3.1. A tagsági jogviszony kilépéssel a várakozási idő letelte után szüntethető meg.

VII.3.2. A pénztártag kilépésére a tag erre irányuló nyilatkozata, valamint a személyazonosságát igazoló okirat bemutatása alapján kerülhet sor. A nyilatkozat megtételére a pénztár formanyomtatványt rendszeresített. A nyilatkozatot a pénztár kizárólag ezen a formanyomtatványon fogadja el. A Pénztár az igénybejelentés dátumának, a várakozási idő leteltét követően, a formailag és tartalmilag teljes dokumentum igazolt kézhezvételének napját tekinti. A pénztár írásban tájékoztatja a tagot az igénybejelentés időelőttiségről, amennyiben az több, mint 90 nappal a várakozási idő letelte előtt érkezik a pénztárhoz.

VII.3.3. A pénztár a tagsági jogviszony megszűnésekor kilépésre vonatkozó bejelentés esetén a jogosultság igazolása (a továbbiakban: kiváltó esemény időpontja) esetén a tag tagi kölcsönnel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon belül végzi el. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást a pénztár a kiváltó esemény időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el.



VII.3.4. A tag esetleges kötelezettségeit egy összegben az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére rendezni kell a pénztár, illetve a pénztár egyéb tartalékai felé.

VII.3.5. A tag pénztárral szembeni követelését - csökkentve a tag pénztárral szembeni tartozásával és a kilépés költségeivel – ki kell fizetni a pénztártagnak.

VII.3.6. Amennyiben a pénztártag számláján tagi lekötés szerepel, úgy kifizetés – a tagi lekötés feloldásáig – kizárólag a tagi lekötéssel lekötött összeg kétszeresét meghaladó összegrész terhére teljesíthető a tag javára.

VII.3.7. Kilépés esetén a tag tagsági jogviszonya az átlépés napját magában foglaló negyedév utolsó napjával szűnik meg.

VII.4. Elhalálozással;

VII.4.1. Elhalálozás esetén a számla kedvezményezettje /örököse az Alapszabály szerint 3 elszámolási mód közül választhat:

VII.4.2. egyösszegben felveszi;

VII.4.3. pénztárban hagyja, és a saját számlájára kéri az összeg átvezetését;

VII.4.4. átutalását kéri más nyugdíjpénztárba.

VII.4.5. A bejelentés dátumának az Alapszabályban meghatározott, tartalmilag és formailag teljes dokumentumok pénztár általi igazolt átvételét tekintjük.

VII.4.6. A tag esetleges kötelezettségeit egy összegben az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére rendezni kell a pénztár, illetve a pénztár egyéb tartalékai felé.

VII.4.7. Amennyiben a pénztártag számláján tagi lekötés szerepel, úgy kifizetés – a tagi lekötés feloldásáig – kizárólag a tagi lekötéssel lekötött összeg kétszeresét meghaladó összegrész terhére teljesíthető a tag kedvezményezettje, vagy örököse javára.

VII.4.8. A pénztár a tagsági jogviszony megszűnésekor a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás esetén a jogosultság igazolása (a továbbiakban: kiváltó esemény időpontja) esetén a tag tagi kölcsönrel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon belül végzi el. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást a pénztár a kiváltó esemény időpontjának negyedévet követő 50 napon belül végzi el.

VII.4.9. Amennyiben a pénztárban hagyja és a saját számlájára kéri átvezetni az összeget az elszámolás módja megegyezik a VII.4.8.. bekezdésben leírtakkal. A kedvezményezett számlájára átvezetett tőke és hozam teljes egészében a számla fedezetére kerül.

VII.4.10. Más nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén az elszámolás módja megegyezik a VII.4.8. bekezdésben leírtakkal.

VII.4.11. Elhalálozás esetén a tag tagsági jogviszonya az átlépés napját magában foglaló negyedév utolsó napjával szűnik meg.

VII.5. Kizárással tagdíj-nemfizetés miatt – 10 év várakozási idő elteltével - az alapszabály rendelkezése szerint.

VII.5.1. A pénztár a tagsági jogviszony megszűnésekor a kizárásról való döntés esetén a jogosultság igazolása (a továbbiakban: kiváltó esemény időpontja) esetén a tag tagi kölcsönrel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon belül végzi el. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást a pénztár a kiváltó esemény időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

VIII. A várakozási idő eltelte jogcímen történő kifizetések

VIII.1. Amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott megtakarításaiból felvételt kíván teljesíteni, erre csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig van mód.

VIII.2. A pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy

a) a pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad,

Ebben az esetben nincs elszámolási teendője a Pénztárnak.

b) a pénztártagságát folytatja, és - legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,

Ez esetben a pénztár a tag tagi kölcsönrel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentéstől számított 15 napon belül végzi el. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást a pénztár az igénybejelentés időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

c) a pénztártagságát folytatja, és - legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni

nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,

Az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén, amennyiben a kifizetési kérelem összege nem haladja meg az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85%-át, akkor a kérelemben meghatározott összeget a bejelentés napjától számított 15 napon belül kell kifizetni.

Olyan részfelvétel esetében, amikor a felvenni kívánt összeg a 85%-ot meghaladja, akkor az összeg 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés napjától számított 15 napon belül kell elvégezni. A pénztár a hátralévő összeg átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

d) a pénztárból kilép,

Ez esetben a pénztár a VII. 3. bekezdésben leírtak szerint jár el.

e) tagdíj fizetése nélkül az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeget a pénztárban hagyja.

Ebben az esetben nincs elszámolási teendője a Pénztárnak.

VIII.3. A várakozási idő leteltét követően a tag részére nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés - az adómentes kifizetésnek minősülő hozam kifizetésének kivételével - az SZJA törvény szerint adó- és járulékköteles jövedelem. Az adó és egyéb járulékfizetési kötelezettségeket, jelen szabályzat 1. számú melléklete részletesen tartalmazza.

VIII.4. A várakozási idő utáni kifizetés teljesítésére a tag erre irányuló nyilatkozata, valamint a személyazonosságát igazoló okirat bemutatása alapján kerülhet sor. A nyilatkozat megtételére a pénztár formanyomtatványt rendszeresített. Az igénybejelentés dátumának, a várakozási idő leteltét követően, a formailag és tartalmilag helyesen kitöltött összes dokumentum pénztár általi igazolt átvételének napját kell tekinteni.

VIII.5. A pénztár írásban tájékoztatja a tagot az igénybejelentés időelőttiségéről, amennyiben az több, mint 90 nappal a várakozási idő letelte előtt érkezik a pénztárhoz.

IX. A pénztár által elszámolható költségek

IX.1. Alapelv: a tagság egésze érdekei védelmében a jól megfoghatóan az egyes tag, valamint a kedvezményezettek és örökösök érdekében felmerülő tényleges költségeket első sorban a taggal, kedvezményezettekkel, örökösökkel szemben kell érvényesíteni.



IX.2. A pénztártag más pénztárba történő átlépésekor, a pénztárból történő kilépésekor, egyösszegű nyugdíjszolgáltatás igénybevételekor, illetve a tagsági viszony díj-nemfizetés miatti megszűnésekor (kizárás) a tag követeléséből a jelen szabályzat 2. sz. mellékletében bemutatott költségkalkuláció szerinti költség, de maximum 3.000 Ft vonható le. A több lépcsőben történő elszámolások alkalmával a pénztár az első kifizetés összegében érvényesíti a 3000 forint költséglevonást. Ugyancsak a jelen szabályzat 2. sz. mellékletében bemutatott költségkalkuláció szerinti költség, de maximum 3.000 Ft vonható le a Pénztár által a tag kedvezményezettje(i), örököse(i) számára történő kifizetéskor. A levonás összege valamennyi esetben megnövelhető a felvett összeg utalásának költségével. Ha a tag a szolgáltatás kifizetését bankszámlára kéri utalni, a pénztár nem számít fel külön költséget, ha viszont a tag postai kifizetést kér, akkor 3000 forint költségen felül a pénztár kifizetésenként a tényleges postaköltségnek megfelelő összegű költséget is felszámolja.

IX.3. A várakozási idő lejártá jogcímén történő kifizetések esetén, ha a pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott összeg egészét, vagy egy részét – legfeljebb háromévente egy alkalommal – felveszi, akkor a felszámítandó költség 3.000.-Ft/alkalom. A levonás összege megnövelhető a felvett összeg utalásának költségével. Ha a tag a szolgáltatás kifizetését bankszámlára kéri utalni, a pénztár nem számít fel külön költséget, ha viszont a tag postai kifizetést kér, akkor 3000 forint költségen felül a pénztár kifizetésenként a tényleges postaköltségnek megfelelő összegű költséget is felszámolja.

IX.4. Járadékszolgáltatás esetén, Ha a tag a szolgáltatás kifizetését bankszámlára kéri utalni, a pénztár nem számít fel külön költséget, ha viszont a tag postai kifizetést kér, akkor a pénztár kifizetésenként a tényleges postaköltségnek megfelelő összegű költséget számolja fel.

IX.5. Külföldre történő átutalás esetén a pénztár az utalás teljes költségét a jogosultra hárítja,

IX.6. A pénztár egyéb ügykezelési, eljárási díjai

IX.6.1. Adatszolgáltatás a pénztártag részére: a pénztártag jogosult a pénztár működésére és gazdálkodására, valamint saját követelésének mértékére vonatkozó rendszeres tájékoztatásra. A pénztártagok részére díjmentesen évi 1 alkalommal szolgáltat adatot a pénztár, előzetes kérés nélkül. A további tájékoztatás – jelen szabályzat 2. számú mellékletében meghatározott összegű – eljárási díj ellenében történik.

IX.6.2. Betekintés a pénztár irataiba: a pénztártag jogosult a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek kivételével. A betekintés a pénztár ügyfélfogadási ideje alatt személyesen – jelen szabályzat 2. számú mellékletében meghatározott összegű – eljárási díj ellenében történik.

IX.6.3. Amennyiben a pénztártag már egyfajta szolgáltatás típus alapján szolgáltatásban részesül, akkor másik szolgáltatás típusra történő váltás – jelen szabályzat 2. számú mellékletében meghatározott összegű – eljárási díj ellenében történik.

X. A magánnyugdíjpénztárból átutalt tagdíj-kiegészítésre vonatkozó különös szabályok

X.1. A Tbj. 45. §-ának (4) bekezdése, az adókról, járulékokról és egyéb költségvetési befizetésekről szóló törvények módosításáról szóló 2002. évi XLII. törvény 313. §-a, társadalombiztosítási rendszerbe visszalépő tag a tagdíj-kiegészítés összegét önkéntes nyugdíjpénztárba utaltathatja. A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő átlépéshez kapcsolódó eljárási szabályokról szóló 297/2010. (XII. 23.) Korm. rendelet 6. §-a alapján a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagnak a magánnyugdíjpénztára felé írásban kell rendelkeznie arról, hogy a visszalépő tagi kifizetések összegének [a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 4. § (2) bekezdése zsk) pontja] átutalását önkéntes kölcsönös nyugdíjbiztosító pénztárba kéri.

X.2. Az önkéntes nyugdíjpénztár az így átutalt összeget teljes egészében a tag egyéni számlájára helyezi.

X.3. Ezen összeget a pénztár külön jogcímen tartja nyilván.

XI. A lezárt számlákkal kapcsolatos külön rendelkezések

XI.1. Lezárt számla: mindazon egyéni és szolgáltatási számla melyről a Pénztár teljes egészében kifizette a jogosult részére járó pénzüsszeget és egyenlege „0”.

XI.2. Lezárt számlát csak kivételesen — a jelen szabályzatban leírtak betartásával — lehet újra megnyitni, arra, illetve arról könyvelni, arra, illetve arról be- és kifizetést eszközölni.

XI.3. Azokról a lezárt számlákról, amelyek egyenlegük van („+” vagy „-” előjellel), a Pénztár havonta kimutatást készít és elszámolja, ha van egyenlegük.

XI.4. A lezárt számlák megnyitására — amennyiben a megnyitás oka olyan az egész pénztári nyilvántartási rendszerre kiterjedő hiba, amely egyszerre több egyéni számlát érint — a Pénztár főkönyvelőjének írásbeli utasítására kerülhet sor.

XI.5. A lezárt számlák megnyitására — amennyiben a megnyitás oka olyan egyedi hiba, amely csak egyetlen, vagy csak néhány egyéni számlát érint — a Pénztár pénzügyi és számviteli vezetőjének írásbeli utasítására kerülhet sor.

XI.6. A lezárt számlák megnyitását a XI.5. pontban leírt írásbeli utasítás alapján a pénztári adminisztrációs szoftver [ingrid@] fejlesztőjének az — Integrált Rendszereket Fejlesztő Szoftver-ház Kft.-nek — alkalmazottja végezheti.

XII. Utólagos elszámolások

XII.1. A Pénztár azokról az elszámolt, tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokról, akiknek a számlájukon egyenleg mutatkozik havonta kimutatást készít.

XII.2. Egyéni, illetve szolgáltatási számlák esetén, amennyiben az utólagos korrekciókat követően végelszámolt számlák pozitív egyenlege meghaladja az ötszáz forintot akkor az pénzügyileg rendezésre kerül. Ötezer forintot el nem érő negatív előjelű egyenleg esetén a likviditási tartalékkal szemben kerül rendezésre.

XIII. A pénztártag azonosítása

XIII.1. A pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény valamint a Pénztár Pénzmosás megelőzésére és megakadályozására szolgáló szabályzatának előírása szerint köteles minden pénztártagot személyesen azonosítani. Amennyiben a pénztártag vagy a kedvezményezett azonosítása nem történik meg, a Pénztár megtagadja a pénztártag és a kedvezményezett számla feletti rendelkezését.

XIII.2. A fenti ok miatt a Pénztárból való kilépés, átlépés, nyugdíjszolgáltatás, kedvezményezett ki fizetés feltétele a pénztártag, illetve a kedvezményezett azonosítása.

XIV. Záró rendelkezések

XIV.1. Jelen egységes szerkezetbe foglalt Szolgáltatási és elszámolási szabályzatot a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa távollévők között megtartott igazgatótanácsai ülésén fogadta el 2011. december 15-én.

XIV.2. A jelen szabályzat 1. számú melléklete részletesen tartalmazza az egyes kifizetési jogcímek esetén felmerülő adó és egyéb járulékfizetési kötelezettségeket,

XIV.3. A jelen szabályzat alapján történő kifizetéseket terhelő levonások költség kalkulációját jelen szabályzat 2. sz. melléklete tartalmazza.

XIV.4. A módosított önkéntes ágazati Szolgáltatási és elszámolási szabályzat 2012. január 1-jén lép hatályba.

Paál Zoltán
igazgatótanács elnöke

szakmai szempontból ellenjegyzem:

jogi-formai szempontból ellenjegyzem:

Rátkai Csongor
Aktuárius

Ungváryné dr. Kapitány Adrienn
jogtanácsos



GENERALI

Önkéntes Nyugdíjpénztár

1. számú melléklet

A nyugdíjpénztári kifizetésekkel összefüggésben felmerülő adófizetési kötelezettségek

2. számú melléklet

A IX.2. és IX.3. pontokban meghatározott szolgáltatási díjat alátámasztó költség kalkuláció

adatok Ft-ban

Munkabér és közterhei	3 495
Posta	150
Telefon	70
Anyagköltség	150
<i>Boríték</i>	<i>20</i>
<i>Levelek nyomtatása</i>	<i>27</i>
<i>Elszámolások elkészítésének költsége</i>	<i>146</i>
Iroda	550
Értékcsökkenés	15
<i>Kalkulált költség</i>	<i>4 623</i>

Szolgáltatás típus váltás díja: 1000 Ft/alkalom

Postai kifizetés díja: tényleges költség