

HORIZONT Magánnyugdíjpénztár

Átlépési és Kilépési Elszámolási szabályzat

Hatályos: 2023. október 11-től

Tartalom

1. Bevezető.....	2
2. A tagsági jogviszony megszűnése más pénztárba való átlépéssel.....	2
3. Harmadik állam polgára és a hontalan tagsági jogviszonyának megszűnése	5
4. A tag halála esetén a tag által megjelölt kedvezményezettel vagy a tag örökösével való elszámolás.....	5
5. Visszalépés a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe.....	7
6. Késedelmikamat-fizetési kötelezettség a tagi követelés esedékességet követő átutalása esetén	8
7. Hatálybalépés	8



1. Bevezető

A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.), a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Tbj.), a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) kormányrendelet és a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) kormányrendelet valamint a Pénztár hatályos Szervezeti és Működési Szabályzata (a továbbiakban: SzMSz) és hatályos szolgáltatási szabályzata (a továbbiakban: Szolgáltatási Szabályzat) alapján a Pénztár tagjai (a továbbiakban: tag) tagsági jogviszonyának átlépéssel vagy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe (a továbbiakban: TB) való visszalépéssel történő megszűnésekor a taggal, a tag elhalálása esetén az örökösrel vagy kedvezményezettel való elszámolás során alkalmazandó szabályokat az alábbiak szerint állapítja meg.

2. A tagsági jogviszony megszűnése más pénztárba való átlépéssel

2.1. Az átlépés feltételei

A tag az Mpt. alapján öt megillető szabad pénztárválasztás jogát abba a pénztárba való belépéssel, illetőleg átlépéssel gyakorolhatja, amelynek SzMSz-e ezt nem korlátozza.

Átlépésre a tagsági viszony kezdő időpontjától számított 6 hónap letelte után kerülhet sor, amennyiben a tag átlépési kérelmének a tag által aláírt, eredeti példánya a Pénztárhoz megérkezik, és a tag által választott új pénztár (a továbbiakban: átvevő pénztár) a tagsági jogviszony igazolásával a tagot soraiba befogadja.

A legalább 6 hónapos tagsági viszony leteltét a Pénztár az önkéntes belépéssel keletkező tagsági jogviszony esetén a belépési nyilatkozat pénztár által történő elfogadásának napját követő hónap első napjától a tagsági jogviszony megszűnésének napjáig vizsgálja.

2.2. Az átlépési szándék kinyilvánítása

Az átlépést az átlépési kérelem kitöltésével, a tag kezdeményezi. A tag átlépési szándékáról mind az átvevő pénztárt, mind az öt tagjai sorába korábban felvevő pénztárt (a továbbiakban: átadó pénztár) írásban tájékoztatja.

2.3. Átlépési kérelem benyújtása az átadó pénztárhoz

A tag az átadó pénztárt írásban tájékoztatja arról, hogy tagsági jogviszonyát meg kívánja szüntetni, és át szándékozik lépni az átvevő pénztárba.

A kérelem a beérkezés módját tekintve kétféle lehet:

- vagy a tagtól érkezik be legalább a következő felsorolás szerinti tartalmú kérelem az átadó pénztárhoz,
- vagy a tag írásbeli felhatalmazása alapján az átvevő pénztár értesíti az átadó pénztárt a tag átlépési szándékáról.

Az átadó pénztárhoz beérkezett átlépési kérelemnek legalább a következőket kell tartalmaznia:

- az átlépni szándékozó tag neve, TAJ-száma, adóazonosító jele, lakcíme, értesítési címe (ha ez nem azonos a lakcímmel);
- annak kinyilatkoztatása, hogy át kíván lépni a megnevezett másik magánnyugdíjpénztárba (az átvevő pénztár megnevezésén kívül lehetőség szerint meg kell adni annak azonosítóját is);
- a tag aláírása és a kérelem kelte.

2.4. Átlépési kérelem benyújtása az átvevő pénztárhoz

A tag az átvevő pénztár felé úgy jelzi átlépési szándékát, hogy az átvevő pénztár által rendszeresített belépési nyilatkozat kitöltésekor írásban nyilatkozik arról, hogy az átlépés kezdeményezésekor már rendelkezik tagsági jogvissonnyal egy másik pénztárban, ezért abban a pénztárban meg kívánja szüntetni tagsági jogviszonyát, és át kíván lépni az átvevő pénztárba. Egyúttal közli az átvevő pénztárral az átadó pénztár nevét, és amennyiben ismeri, a pénztár azonosítóját. Az átvevő pénztár – a tag erre irányuló írásbeli felhatalmazása alapján – átvállalhatja az



átadó pénztár értesítését a tag átlépési szándékáról: az átvevő pénztár ezen kötelezettségének az átlépni szándékozó által kitöltött, és aláírt átlépési kérelem eredeti példányának az átadó pénztárhoz való eljuttatásával tesz eleget.

2.4.1. Az átlépés költségei

a) Az átlépési költség

A Pénztárból más pénztárba történő átlépés esetén a tag köteles az egyéni számlaegyenlegének legfeljebb 1 ezrelékét átlépési költségként megfizetni, amely összeget a Pénztár a tag fennálló követelése alapján járó és a tag részére az őt befogadó pénztárba átutalandó összegből levonja.

b) Átlépési díj

A Pénztárból más pénztárba történő átlépés esetén a tag köteles az átlépés tényleges költségeinek fedezetére szolgáló díj megfizetésére.

Amennyiben

- az átlépés költségei meghaladják a tag követelésének 1 ezrelékét, és
- a belépést követő két éven belül lép át másik pénztárba

átlépési díjat köteles megfizetni a Pénztár részére.

Az átlépési díj összege az átlépés tényleges költsége, legfeljebb 5 000 forint.

2.4.2. Az átlépési díj befizetésének módja:

A tag az átlépési díjat

- átutalással a Pénztár UniCredit Bank Zrt. –nél vezetett 10918001-00000003-09730055 számú bankszámlájára, vagy
- készpénzbefizetéssel az UniCredit Bank Zrt. fiókjaiban a Pénztár 10918001-00000003-09730055 számú bankszámlájára.

Az átutalás során a közlemény rovatban „**K**” betűt követően folytatólagosan a tagi azonosítót kell feltüntetni.

Amennyiben az átutalt díj közlemény rovatában feltüntetett adatok alapján a tag nem azonosítható be, úgy a Pénztár az összeget a feladó részére 5 munkanapon belül visszautalja.

2.4.3. A Pénztár az átlépő tagsági jogviszonya megszűnésekor a tag egyenlegéből az Mpt. 74. § (4) bekezdése alapján elvonható tárgyévi vagyonarányos költség időarányos részét a működési tartalék javára érvényesíti.

2.5. Az átlépés időpontja

A tagsági jogviszony átlépéssel történő megszűnésének időpontja, amennyiben az átlépésre irányuló tagi bejelentésben

A. a tag meghatározza azt a hónapot, amelynek utolsó napján az átlépésre sor kerül

- i. és a teljes kérelem, továbbá - átlépési díj fizetési kötelezettség esetén - az átlépési díj a megjelölt hónap utolsó 10 munkanapját megelőzően érkezik be a Pénztárhoz, akkor a tagsági jogviszony megszűnésének napja a tag által meghatározott hónap utolsó napja,
- ii. és a teljes kérelem, továbbá - átlépési díj fizetési kötelezettség esetén - az átlépési díj a megjelölt hónap utolsó 10 munkanapjának valamelyikén érkezik be a Pénztárhoz, akkor a tagsági jogviszony megszűnésének napja a tag által meghatározott hónapot követő hónap utolsó napja.

B. a tag nem határozza meg az átlépése hónapját

- i. és a teljes kérelem, továbbá - átlépési díj fizetési kötelezettség esetén - az átlépési díj a hónap utolsó 10 munkanapja előtt érkezik be a Pénztárhoz, akkor a tagsági jogviszony megszűnésének napja a kérelem beérkezése hónapjának utolsó napja,



- ii. és a teljes kérelem, továbbá - átlépési díj fizetési kötelezettség esetén - az átlépési díj a hónap utolsó 10 munkanapjának valamelyikén érkezik be a Pénztárhoz, akkor a tagsági jogviszony megszűnésének napja a kérelem beérkezésének hónapját követő hónap utolsó napja.

A tag átlépése abban az esetben kerül elutasításra, ha az átadó pénztárhoz a teljes átlépési kérelem vagy az átlépési díj az átlépés hónapjának utolsó napjáig nem érkezik be.

2.6. Az átadó pénztárhoz beérkező nyilatkozatok elbírálása

Az átadó pénztár a tag kérelmének elbírálása során azt vizsgálja, hogy a tag megfelel-e az Mpt. 23. § (4) és a 24. § (1) bekezdésében meghatározott követelményeknek, és átlépési kérelme eleget tesz-e a jelen szabályzat 2.3. pontjában támasztott formai feltételeknek. Ha az átlépés feltételei nem állnak fenn, erről az átadó pénztár értesíti a tagot.

A tag hiánytalanul benyújtott átlépési kérelem esetén az átlépésre irányuló bejelentését nem vonhatja vissza.

Az átvevő és az átadó pénztár átadás-átvételi értesítővel átlépési kérelem beérkezését követő hónap 8. napjáig köteles tájékoztatni egymást azon tagok adatairól, akik jelezték átlépési szándékukat.

Az átvevő pénztár 15 napon belül nem könyvelt postai küldemény útján írásban értesíti a tagot az átlépési feltételek meglétéről, a tagdíjfizetési kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatokról.

Amennyiben az átlépés feltételei nem állnak fenn az átadó pénztár elsősorban elektronikus levélben, email cím hiányában nem könyvelt postai küldemény útján értesíti a tagot.

2.7. Az egyéni számla zárása, az átvihető fedezet összegének megállapítása és elszámolás az átvevő pénztárral

Az átlépő tagok egyéni számláját a Pénztár a tag tagsági jogviszony megszűnésének napjával zárja le. Az átadó pénztár a taggal a tagsági jogviszony megszűnése napjáig terjedő időszakra vonatkozó tagdíjbevallások, pótbemutatók, önellenőrzések és befizetések figyelembe vételével számol el.

A Pénztár a tag Pénztárral szembeni követelését az SzMSzB. IV. 2.2. pontjában meghatározott átlépési költség levonása és amennyiben a tagnak átlépési díjat kell fizetnie, az átlépési díj tag általi befizetése után az átvevő pénztár részére a következők szerint utalja át:

- o a Szabályzat 2.5. A. i) pontja esetén az átutalás a kérelem beérkezését követő hónap 8. munkanapjáig történik,
- o a Szabályzat 2.5. A. ii) pontja esetén az átutalás a kérelem beérkezését követő második hónap 8. munkanapjáig történik.
- o a Szabályzat 2.5. B. i) pontja esetén az átutalás a kérelem beérkezését követő hónap 8. munkanapjáig történik,
- o a Szabályzat 2.5. B. ii) pontja esetén az átutalás a kérelem beérkezését követő második hónap 8. munkanapjáig történik.

2.8. Az átadó pénztár adatszolgáltatása

Az átadó Pénztár az átlépő tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő második hónap utolsó napjáig az alábbi adatokat szolgáltatja:

A tag és az átvevő pénztár részére írásban megküldi

- a) a tag egyéni számlájának a zárás időpontjában fennálló értékét,
- b) a tag a pénztári tagsága idején egyéni számlájára tagdíj-kiegészítés és önkéntesen befizetett tagdíj jogcímén jóváírt összegét,
- c) a tagnak az átadó pénztári tagsága idején javára befizetett tagdíjak összegét,
- d) a tag egyéni számlájára jóváírt tagdíjak, hozamok összegét,
- e) a tag által 2010. január 1-je után kezdeményezett átlépések és portfólióváltások időpontját.



3. Harmadik állam polgára és a hontalan tagsági jogviszonyának megszűnése

A Tbj. szerinti harmadik állam polgára és a hontalan a Tbj. szerinti biztosítási jogviszonya, illetve a Tbj. 17. § (2) bekezdés alapján kötött megállapodása megszűnésekor megszüntetheti tagsági jogviszonyát, és kérheti egyéni számlája egyenlegének bármely államban lévő, nyugdíjszolgáltatást nyújtó intézménybe való átutalását. A kérelem benyújtásának határideje a biztosítási jogviszony/megállapodás megszűnését követő 90. nap.

A tagsági jogviszony a biztosított jogviszony/megállapodás megszűnésének napján szűnik meg. A Pénztár az egyéni számla fordulónapi egyenlegét — a Pénztár részéről felmerülő tényleges költségekkel csökkentve — a kérelem beérkezésének negyedévét követő 50 napon belül utalja át. A kifizetést más törvények alkalmazásában nyugdíjszolgáltatásnak kell tekinteni.

A Pénztár a tag követeléséből a tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos tényleges költségeket, legfeljebb azonban a tag követelésének egy ezrelékét elszámolási költségként levonja.

A Pénztár a harmadik állam polgára és a hontalan tag tagsági jogviszonya megszűnésekor a tag egyenlegéből az Mpt. 74. § (4) bekezdése alapján elvonható tárgyévi vagyonarányos költség időarányos részét a működési tartalék javára érvényesíti.

4. A tag halála esetén a tag által megjelölt kedvezményezettel vagy a tag örökösével való elszámolás

4.1. A tagi követelés visszautalása a TB-be a kedvezményezett(ek), örökös(ök) kérése alapján

A tag felhalmozási időszakban bekövetkező halála esetére természetes személy kedvezményezett jelölhet. Kedvezményezett jelölés hiányában a törvényes öröklés rendje szerinti természetes személy örököse(i) válik jogosulttá. A jogosult(ak) kérheti az egyéni számla rá eső részének átutalását a Nyugdíjbiztosítási Alap részére, teljes összegű hozzátartozói nyugellátás megállapítása céljából.

A jogosult(ak)nak nyilatkoznia kell az elhunyt tag javára jóváírt tagdíj-kiegészítésről: lehetősége van a tagdíj-kiegészítés tőkerészének visszafizetését kérni, vagy átutaltatni az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni vagy szolgáltatási számláját vezető pénztárba.

Amennyiben a jogosult(ak) nem nyilatkozik a tagdíj-kiegészítésről, a Pénztár felszólítja a nyilatkozat 30 napon belüli megtételére.

A pénztártag tagsági jogviszonya elhalálozással, az elhalálozás napjával szűnik meg.

Az egyéni, vagy szolgáltatási számlát az SzMSz B. VI. 3.4. pontjában előírt összes dokumentum és a teljes kérelem beérkezése esetén a Pénztár az alábbiak szerint zárja le:

- A. Amennyiben a teljes kérelem a hónap utolsó 10 munkanapja előtt érkezik be a Pénztárhoz, akkor az elszámolás fordulónapja a beérkezés hónapjának utolsó napja.
- B. Amennyiben a teljes kérelem a hónap utolsó 10 munkanapjának valamelyikén érkezik be a Pénztárhoz, akkor az elszámolás fordulónapja a kérelem beérkezésének hónapját követő hónap utolsó napja.

A Pénztár a követelés tagdíj-kiegészítéssel csökkentett egyenlegét a Nyugdíjbiztosítási Alap részére, az alábbiak szerint utalja át:

- A. Amennyiben a teljes kérelem a hónap utolsó 10 munkanapja előtt érkezik be a Pénztárhoz akkor az átutalás időpontja a kérelem beérkezését követő hónap 8. munkanapjáig teljesíti.
- B. Amennyiben a teljes kérelem a hónap utolsó 10 munkanapjának valamelyikén érkezik be a Pénztárhoz akkor az átutalás időpontja a kérelem beérkezését követő második hónap 8. munkanapjáig teljesíti.

A Pénztár a tag követeléséből a tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos tényleges költségeket, legfeljebb azonban a tag követeléséből annak egy ezrelékét elszámolási költségként levonja.

A Pénztár az átutalás megtörténtéről és az átutalt összegről az átutalást követő hónap utolsó napjáig tájékoztatja a jogosult(ak)at és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet.

A Pénztár a jogosult(ak) nyilatkozata alapján a teljes kérelem kézhezvételét követő 18. munkanapon belül átutalja a tagdíj-kiegészítés összegét.



A Pénztár a kifizetést elsősorban bankszámlára való utalással teljesíti. A Pénztár postai utalványon történő kifizetést 50.000 Ft feletti kifizetés esetén nem teljesít.

A Pénztár a működési költségek ésszerű keretek között tartása érdekében bankszámlára való utalás esetén az 1000 Ft-ot, postai kifizetés esetén a 2000 Ft-ot meg nem haladó összeget nem fizeti ki a kedvezményezett/örökös részére, hanem a működési alap bevételeként jóváírja.

A követelés késedelmes átutalása esetére jelen szabályzat 6. pontjának rendelkezései az irányadók.

A tagi követelés kifizetése a kedvezményezett(ek), vagy az örökös(ök) részére

A tag halála esetére természetes személy kedvezményezett(ke)t jelölhet, amennyiben kedvezményezettet nem jelöl, halála esetén a törvényes öröklés rendje szerinti természetes személy örököse(i) válik jogosulttá. Ha a Pénztártagnak nincs természetes személy örököse, akkor az összeg a pénztárra száll.

A kedvezményezett(ek) és az örökös(ök) jogait a kedvezményezettség illetve öröklési jogosultság és a személyazonosság igazolását követően, az SzMSz B.VI. szakaszában foglaltak szerint gyakorolhatja.

A kedvezményezettség, illetve öröklési jogosultság igazolása az SzMSz B.VI.3.4. pontjában foglalt iratok eredeti vagy másolati példányainak Pénztár részére való eljuttatásával lehetséges.

A személyazonosság az alábbi módon igazolható:

- a kedvezményezett vagy örökös személyi adatainak (név, születési hely, születési idő (év, hónap, nap), anyja neve, azonosító okiratainak száma, állandó lakóhelye) teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalásával és a Pénztár részére történő eljuttatásával.

(Teljes bizonyító erejű magánokirat:

- ha a kedvezményezett vagy örökös az okiratot sajátkezűleg írta és aláírta, vagy
- két tanú az okiraton aláírásával igazolja, hogy a kedvezményezett vagy örökös a nem általa írt okiratot előttük írta alá, vagy aláírását előttük sajátkezű aláírásának ismerte el; és az okiraton a tanúk lakóhelyét (címét) is feltüntették, vagy
- ha a kedvezményezett vagy örökös az okiratot AVDH hitelesítéssel látja el és azt elektronikus levélben megküldi a Pénztár részére.)

A pénztártag tagsági jogviszonya elhalálozással, az elhalálozás napjával szűnik meg.

Az egyéni, vagy szolgáltatási számlát az SzMSz B. VI. 3.4. pontjában előírt összes dokumentum és a teljes kérelem beérkezése esetén a Pénztár az alábbiak szerint zárja le:

- A. Amennyiben a teljes kérelem a hónap utolsó 10 munkanapja előtt érkezik be a Pénztárhoz, akkor az elszámolás fordulónapja a beérkezés hónapjának utolsó napja.
- B. Amennyiben a teljes kérelem a hónap utolsó 10 munkanapjának valamelyikén érkezik be a Pénztárhoz, akkor az elszámolás fordulónapja a kérelem beérkezésének hónapját követő hónap utolsó napja.

Ha a kedvezményezett, vagy örökös az Alapszabályban előírt összes dokumentumot eljuttatja a Pénztárhoz, a választásának megfelelő kifizetést a Pénztár az alábbiak szerint teljesíti, a kedvezményezett vagy örökös által megadott bankszámlaszámra:

- A. Amennyiben a teljes kérelem a hónap utolsó 10 munkanapja előtt érkezik be a Pénztárhoz akkor az átutalás időpontja a kérelem beérkezését követő hónap 8. munkanapjáig teljesíti.
- B. Amennyiben a teljes kérelem a hónap utolsó 10 munkanapjának valamelyikén érkezik be a Pénztárhoz akkor az átutalás időpontja a kérelem beérkezését követő második hónap 8. munkanapjáig teljesíti.

A Pénztár a tag követeléséből a tagsági jogviszony megszűntetésével kapcsolatos tényleges költségeket, legfeljebb azonban a tag követeléséből annak egy ezrelékét elszámolási költségként levonja.

A Pénztár a tagsági jogviszony elhalálozással történő megszűnésekor a tag egyenlegéből az Mpt. 74. § (4) bekezdése alapján elvonható tárgyévi vagyonarányos költség időarányos részét a működési tartalék javára érvényesíti.



A Pénztár a kifizetést elsősorban bankszámlára való utalással teljesíti. A Pénztár postai utalványon történő kifizetést 50.000 Ft feletti kifizetés esetén nem teljesít.

A Pénztár a működési költségek ésszerű keretek között tartása érdekében bankszámlára való utalás esetén az 1000 Ft-ot, postai kifizetés esetén a 2000 Ft-ot meg nem haladó összeget nem fizeti ki a kedvezményezett/örökös részére, hanem a működési alap bevételeként jóváírja.

A Pénztár a kifizetést követő hónap utolsó napjáig elszámolást küld a kedvezményezett(ek), vagy örökös(ök) részére.

A követelés késedelmes átutalása esetére jelen szabályzat 6. pontjának rendelkezései az irányadók.

5. Visszalépés a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe

5.1. Az a társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő pénztártag, aki teljes összegű társadalombiztosítási nyugellátásban kíván részesülni, bármikor kezdeményezheti tagsági jogviszonyának megszüntetését.

5.2. A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő jogosult rendelkezhet a

- számlaegyenlege hozamgarantált tőke összege feletti összege,
- a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíj-kiegészítés összege, valamint
- az önkéntes alapon befizetett tagdíj összege (a továbbiakban: a visszalépő tagi kifizetések)

felvételéről.

A tag az alábbi lehetőségek közül választhat:

- a visszalépő tagi kifizetések összegének kifizetését kéri átutalással a bankszámlájára, vagy a postai úton történő kifizetéssel lakóhelyére
- a visszalépő tagi kifizetések összegét a saját önkéntes nyugdíjpénztárban lévő egyéni számlája javára kéri átutalni
- a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe, a Nyugdíjbiztosítási Alap javára kéri átutalni.

5.3. A tagnak a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépés szándékát a Pénztár felé kell bejelenteni.

A bejelentésnek tartalmaznia kell a Pénztártag:

- azonosításra alkalmas adatait;
- nyilatkozatát a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépés szándékáról;
- rendelkezését a visszalépő tagi kifizetések kifizetési helyéről;
- nyilatkozatát a közölt adatok a valóságáról, valamint kötelezettségvállalását a közölt kifizetési helyben esetlegesen bekövetkező változás bejelentéséről.

A bejelentés történhet:

- a Pénztár által rendszeresített „Visszalépés a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe” című nyomtatvány kitöltött és aláírt, vagy az azzal azonos adattartalommal rendelkező aláírt nyilatkozat eredeti példányának ügyfélszolgálaton történő átadásával,
- a Pénztár által rendszeresített „Visszalépés a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe” című nyomtatvány kitöltött és aláírt, vagy az azzal azonos adattartalommal rendelkező aláírt nyilatkozat postai úton, vagy szkennelt példányának e-mail útján történő megküldésével,
- Pénztár által rendszeresített „Visszalépés a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe”, című nyomtatvány kitöltött, vagy azzal azonos adattartalommal rendelkező AVDH hitelesítéssel ellátott elektronikus nyilatkozat megküldésével.



5.4. A Pénztár a visszalépő pénztártag tagsági jogviszonyát

- tárgyhoz utolsó napján szünteti meg, ha az igény a hónap utolsó 10 munkanapja előtt érkezik a Pénztárhoz;
- tárgyhoz követő hónap utolsó napján szünteti meg, ha az igény a hónap utolsó 10 munkanapjának valamelyikén érkezik a Pénztárhoz.

5.5. A Pénztár a tag egyéni számlaegyenlege visszalépő tagi kifizetéssel csökkentett értékét pénzben teljesíti a Nyugdíjbiztosítási Alap részére. A Pénztár az átutalást legkésőbb a tagsági jogviszony megszűnését követő hónap 8. munkanapjáig teljesíti.

5.6. A Pénztár a visszalépő tagi kifizetéseket a tag rendelkezésének megfelelően legkésőbb a tagsági jogviszony megszűnését követő hónap 8. munkanapjáig teljesíti.

5.7. A Pénztár a kifizetést elsősorban bankszámlára való utalással teljesíti. A Pénztár postai utalványon történő kifizetést 50.000 Ft feletti kifizetés esetén nem teljesít.

5.8. A Pénztár a működési költségek ésszerű keretek között tartása érdekében bankszámlára való utalás esetén az 1000 Ft-ot, postai kifizetés esetén a 2000 Ft-ot meg nem haladó összeget nem fizeti ki a pénztártag részére, hanem a működési alap bevételeként jóváírja.

5.9. Ha a tag a TB visszalépési szándék bejelentésével egyidejűleg, de legkésőbb a tagsági jogviszony megszűnésének időpontjáig nem rendelkezik a visszalépő tagi kifizetésekről, azokat a Pénztár a Nyugdíjbiztosítási Alap részére, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe utalja át.

5.10. A Pénztár a tag követeléséből a tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos tényleges költségeket, legfeljebb azonban a tag követeléséből annak egy ezrelékét vonja le.

5.11. A Pénztár a tagsági jogviszony TB visszalépéssel történő megszűnésekor a tag egyenlegéből az Mpt. 74. § (4) bekezdése alapján elvonható tárgyévi vagyonarányos költség időarányos részét a működési tartalék javára érvényesíti.

5.12. A Pénztár a tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő második hónap utolsó napjáig a tag részére elszámolást, a Nyugdíjbiztosítási Alap részére adatszolgáltatást küld.

6. Késedelmikamat-fizetési kötelezettség a tagi követelés esedékességet követő átutalása esetén

6.1. Ha a Pénztár a tagi követelést a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) kormányrendeletben, illetőleg jelen Szabályzatban meghatározott esedékességen túl fizeti meg, akkor a késedelmi kamat megfizetésére a Ptk. rendelkezései az irányadók.

6.2. A késedelmi kamat mértéke

Késedelmikamat-fizetési kötelezettség esetén az irányadó kamatláb a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat az adott naptári félév teljes idejére.

7. Hatálybalépés

Jelen Szabályzatot a Pénztár Igazgatótanácsa 2023. október 10-i ülésén 2023/14. (X.10.) számú IT határozatával elfogadta, és 2023. október 11. napjától léptette hatályba.



Melléklet:

Harmadik állam állampolgára az, aki nem állampolgára a következő államok valamelyikének:

EGT-tagállamok Az EU tagállamai: Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Cseh Köztársaság, Dánia, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Szlovákia, Szlovénia, Spanyolország, Svédország; valamint Izland, Lichtenstein, Norvégia.

Továbbá Albán Köztársaság, Amerikai Egyesült Államok, Ausztrália, Bosznia-Hercegovina, Egyesült Királyság, India, Japán, Koszovó, Kanada, Koreai Köztársaság, Macedónia, Moldova, Mongólia, Montenegró, Oroszország, Québec, Svájc, Szerbia, Török Köztársaság, Azerbajdzsán, Fehéroroszország, Grúzia, Kazahsztán, Örményország, Tádzsikisztán, Türkmenisztán, Üzbegisztán, Kirgizisztán, Ukrajna.

Hontalan az a személy, akit egy állam sem tart saját joga alapján állampolgárának.