

Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt. Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat

Hatálybalépés dátuma: 2019. január 13.

1. A SZABÁLYZAT CÉLJA

Az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt. (továbbiakban FNYSZ) jelen szabályzatban rendelkezik szolgáltatás típusonként az FNYSZ által nyújtott járadékok és összegű kifizetések megállapításának és folyósításának szabályairól, költségeiről, valamint az erre vonatkozó számításokról, továbbá a szolgáltatási tartalékképzési szabályokról.

2. A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA

A szabályzat megfogalmazása és alkalmazása során használatos fogalmak az SZMSZ-ben meghatározott fogalmakon kívül az alábbiak:

Megállapítás:

Az eljárás, amelynek során a z FNYSZ a szolgáltatásra jogosulttá váló tag vagy kedvezményezett javára fizetendő szolgáltatás mértékét és esedékességét a tagi számláján nyilvántartott összeg nagysága, a választott nyugdíjkonstrukció illetve kiegészítő megállapodás sajátosságai, a vonatkozó jogszabályi rendelkezések és az FNYSZ a jelen szolgáltatási szabályzatában foglaltak szerint meghatározza

Járadék típusú szolgáltatás:

A csatlakozott foglalkoztató nyugdíjprogramjára vonatkozóan a Termékszabályzatban illetve a Csatlakozási szerződésben rögzített rendelkezések alapján az ott meghatározott esetekben FNYSZ határozott idejű, havi gyakoriságú, előleges kifizetésű járadékot fizet. A futamidő 5 (öt) és 30 (harminc) év között tetszőleges lehet. Ha az így kalkulált járadék induló havi összege nem éri el az 5 000 Ft-ot, vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban a 20 Euro-t, akkor FNYSZ a járadékszolgáltatás helyett összegű nyugdíjnyújtást teljesít, függetlenül attól, hogy a csatlakozott foglalkoztató a járadékszolgáltatást rögzítette-e vagy sem a nyugdíjkonstrukcióban.

A járadék szolgáltatásban részesülő FNYSZ tag tagi számláján lévő összeg örökölhető.

Elszámoló egységes nyilvántartási rendszer:

Olyan nyilvántartási rendszer ahol a befizetett összegekhez elszámoló egység darabok kerülnek meghatározásra és a befektetési tevékenység eredménye a darabra jutó árfolyamban fejeződik ki.

Elszámolás fordulónapja:

Az a munkanap, amelynek árfolyama alapján a tagi kifizetés nagysága/értéke megállapításra kerül (T nap).

Tagi számlaegyenleg:

Az elszámoló egységek darabjának és az árfolyamnak a szorzata.

3. AZ FNYSZ ÁLTAL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSOK

3.1 Nyugdíj szolgáltatás

A tag szolgáltatásának megállapítása az adott tagsághoz kapcsolódó nyugdíjkonstrukcióban a csatlakozott foglalkoztató által, a nyugdíjkonstrukciós adatlapon meghatározott szolgáltatási lehetőségek figyelembevételével történik. A tagnak a szolgáltatásra vonatkozó igényét személyesen kell az FNYSZ-nek benyújtania.

Az igénybevételhez az alábbi okiratok, dokumentumok szükségesek:

- o megfelelően kitöltött igénybejelentő nyilatkozat (FNYSZ által rendszeresített forma szerint),
- o ügyfél-azonosításhoz szükséges okirat (személyi igazolvány/személyazonosság megállapítására alkalmas vezetői engedély/ útlevél és lakcímkártya),
- o a nyugdíjkorhatár betöltése esetén, a tag nevére szóló nyugdíjjogosultságot megállapító hatósági határozat másolata,
- o munkaképesség-csökkenés (megrokkolás) esetén a rokkantságot megállapító hatósági határozat másolata.

Az igénybejelentőnek meg kell jelölni:

- o az igénybejelentő személy adatait (családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely és idő, adóazonosító jel, levelezési cím és állandó lakóhely),
- o korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen igénybejelentő esetén a törvényes képviselő adatait (családi és utónév, lakcím), szükség esetén a törvényes képviselői jogosultságot igazoló dokumentumot csatolni kell
- o a tag adatait (családi és utónév, születési hely és idő, lakcím, tagi azonosító),
- o az igénybejelentő jogállását (tag/kedvezményezett/örökös),
- o az igénybejelentés jogcímét,
- o az igényelt szolgáltatás típusát (határozott idejű járadékszolgáltatás, vagy egyösszegű nyugdíj szolgáltatás),
- o a határozott idejű járadékszolgáltatás futamidejét, megkezdésének hónapját,
- o a kifizetés módját, átutalás esetén a bankszámlaszámot, postai kifizetés esetén a postai címet
- o hozzájárulást az egészségügyi adatok kezeléséhez a szolgáltatási igény teljesítésének érdekében.

Mivel az igénybevételhez szükséges okiratok egészségügyi adatot tartalmazhatnak, ezért szükséges a tag írásbeli hozzájárulása ezen adatok tagsági jogviszonyból eredő szolgáltatási igény teljesítéséhez kötődő kezeléséhez.

Amennyiben a jogosult a szolgáltatás iránti kérelmét nem az FNYSZ által rendszeresített igénybejelentő nyilatkozaton terjeszti elő, akkor a kérelemnek az ebben a pontban meghatározott adatokat kell tartalmaznia.

Amennyiben a jogosult a személyes megjelenés alkalmával nem nyújtja be a jelen pontban felsorolt dokumentumokat, akkor postai úton küldi meg vagy személyesen juttatja el az FNYSZ részére.

A 4 és 5. pontban az FNYSZ kifizetéstől függően további dokumentumok és igazolások benyújtását írhatja elő.

3.2 Az FNYSZ szolgáltatásainak teljesítése

Az FNYSZ a szolgáltatást pénzforgalmi számlára történő átutalással, vagy a tag rendelkezése szerint pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés kézbesítése útján teljesít.

A tagi számla fordulónapra vonatkozó egyenlegének megállapítása az alábbi eljárásrendben történik:

- a) a tagi számlán lévő fordulónapi elszámoló egység darabszámának megállapítása,
- b) a tagi számla (választható) portfóliójának fordulónapi elszámoló egység árfolyamának megállapítása,
- c) az a) és b) alpont szorzata a tagi számla fordulónapi egyenlegének értéke, majd
- d) a c) alpontban megállapított összeget csökkenteni kell az elszámolásokhoz kapcsolódó költségekkel.

Az elszámoláskor a tagi számla egyenleggel szemben érvényesített költségeket az 5.4. pont tartalmazza.

Az FNYSZ szolgáltatása teljesítésének módjának választása és az egyéb jogosultsági feltételek tekintetében (egyösszegű nyugdíjszolgáltatás vagy határozott idejű járadékszolgáltatás) a csatlakozási szerződésben foglaltak szerint kell eljárni.

3.2.1 *Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás*

A nyugdíjkorhatárt betöltő tagok azon kifizetése, amely szerint a tagi számlán lévő megtakarításukat teljes egészében egy összegben veszik fel.

Nyugdíjszolgáltatás esetén az tagi számla teljes összegének igénybevétele a tag tagsági jogviszonyát megszünteti.

Amennyiben a tag nyugdíjszolgáltatásként egyösszegű kifizetést igényel, akkor a szolgáltatásként megállapított összeg a tagi számlájának egyenlege.

Az egyösszegű szolgáltatás kifizetés esetén az elszámolás fordulónapja (T nap), a szolgáltatás kifizetésre irányuló bejelentés, valamint a jogosultság igazolásához szükséges valamennyi dokumentum FNYSZ-hez történő hibátlan és hiánytalan beérkezésének időpontját követő tízedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.

A tag megjelölheti az elszámolás fordulónapját, amely nem lehet korábbi, mint a jelölés FNYSZ-hez történő hibátlan és hiánytalan beérkezést követő 10. munkanap. Vizsgálni kell továbbá a jogosultság feltételeinek bekövetkezését és azok megléte esetén a jogosultság feltételeinek bekövetkezését kell a fordulónapnak tekinteni. Ha a tag által megjelölt fordulónap nem munkanap, akkor fordulónapnak a tag által megjelölt fordulónapot követő első munkanapot kell tekinteni.

Az FNYSZ az elszámolás fordulónapját követő nyolc munkanapon belül teljesíti a kifizetést. Hozam a jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam az elszámoló egységhez kötött nyilvántartási rendszer elszámolási módjából adódóan nem jár.

Amennyiben a kifizetés adó és járulék köteles, ezen költségeket az FNYSZ a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint levonja.

3.2.2 *Határozott idejű járadékszolgáltatás*

Az FNYSZ a tag részére a nyugdíjhatározat benyújtásakor, a tag kérése alapján, a tag tagi számláján nyilvántartott összeg alapján megállapított járadék-szolgáltatást nyújt.

Amennyiben a kifizetés adó és járulék köteles, ezen költségeket az FNYSZ a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint levonja.

A határozott idejű járadékszolgáltatás kifizetés esetén az elszámolás fordulónapja (T nap), a szolgáltatás kifizetésre irányuló bejelentés, valamint a jogosultság igazolásának FNYSZ-hez történő hibátlan és hiánytalan beérkezésének időpontját követő tízedik munkanap. Vizsgálni kell továbbá a jogosultság feltételeinek bekövetkezését és azok megléte esetén a jogosultság feltételeinek bekövetkezését kell a fordulónapnak tekinteni. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.

Az FNYSZ az elszámolás fordulónapját követő hó nap nyolcadik munkanapjáig teljesíti az első kifizetést. Hozam a jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam az elszámoló egységhez kötött nyilvántartási rendszer elszámolási módjából adódóan nem jár.

Amennyiben a tag határozott idejű járadékszolgáltatást igényel, a tag számára a kifizetést határozott idejű havi (előleges) járadék kifizetés formájában kell teljesíteni a jogosultság megnyílásának időpontjában lévő tagi számlaegyenlegének megfelelően. A tag választhat, hogy milyen időtávon kívánja a havi járadékszolgáltatást igénybe venni, azzal a korlátozással, hogy a futamidő legalább 5 (öt), de legfeljebb 30 (harminc) év lehet.

Amennyiben az így meghatározott havi járadék mértéke nem éri el a havi 5 000,- Ft-ot vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban 20 Euro-t, akkor a tag számára kizárólag egyösszegű kifizetés teljesíthető. A tag tagsági jogviszonya az utolsó járadékösszeg kifizetésének napjával szűnik meg.

3.2.3 A határozott idejű járadék számítása

Amennyiben határozott idejű járadékszolgáltatásra nyílik meg a jogosultság, az adott tag ezen időpontban megállapított tagi számlaegyenlege teljes mértékben átcsoportosításra kerül a határozott idejű járadékszolgáltatásra létrehozott szolgáltatási tartalékba. Az így átcsoportosított összegnek és a befektetésekből származó hozamoknak kell teljes körűen fedezetet nyújtania a fizetendő határozott idejű járadékszolgáltatásra, illetve a folyósítás költségeire. A folyósítás költségét az 5.4. pontban meghatározott mértékben FNYSZ havonta a folyósítással egy időben kifizetett járadék összegéből vonja le.

A folyósítandó járadékról az FNYSZ igazolást állít ki és küld a tag részére.

3.2.4 A járadék maradványértéke

A járadékfolyósítás bármely okból való megszűntekor – ideértve a határozott tartam lejártát is – a taggal vagy a tag elhalálása esetén a kedvezményezettel /örökösrel elszámolást kell készíteni az egyösszegű kifizetés összegének a megállapítása céljából.

Amennyiben a maradványérték nem éri el az 500 Ft-ot vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban 2 Euro-t, az FNYSZ kifizetést nem teljesít, az összeg az FNYSZ működési tartalékára kerül jóváírásra.

3.2.5 A járadékszolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb teendők

A járadékfolyósításban részesülő tag életben létét a FNYSZ úgy látja igazoltnak, hogy az FNYSZ által minden év március végéig kiküldött Számlaértesítő és intézményi tájékoztató megnevezésű értesítőre adott, az ellátott életben léteire vonatkozó választ nyilvántartja. Amennyiben válasz az adott év április végéig nem érkezik vissza, akkor, a járadék folyósítását fel kell függeszteni és az FNYSZ felveszi kapcsolatot a taggal, vagy a tag által megjelölt kedvezményezettel.

4. KIFIZETÉSEK

A tagsági viszony megszűnik:

- a) elhalálással,
- b) a feltételes jogszerzés időtartama alatt a tag munkaviszonya megszűnésével,
- c) a tag más foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménybe történő átlépésével (a tag munkaviszonya megszűnését követő átlépéssel),
- d) a foglalkoztatói nyugdíjnyújtás teljesítésének befejezésével
- e) az FNYSZ jogutód nélküli megszűnésével

4.1 Kedvezményezettnek, örökösnek történő kifizetések

Az FNYSZ tag halála esetére közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban természetes személykedvezményezettet jelölhet egyoldalú nyilatkozatával (haláleseti kedvezményezett).

Ha a tag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés hatályát veszítette – kivéve, ha a tag új kedvezményezettet jelöl –, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökösre arányában.

Az FNYSZ egyösszegű kifizetést teljesít szolgáltatásként a FNYSZ tag halála esetén a kedvezményezett/örökös részére. A kedvezményezett(ek)/örökös(ök) a tag halálának időpontjában a tagi számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A tag halála esetén az FNYSZ a kedvezményezett(ek)nek/örökös(ök)nek csak egyösszegben történő kifizetést teljesít, akkor is ha a tag halálakor járadék szolgáltatást vett igénybe.

4.1.1 Az FNYSZ a bejelentést követő 10 munkanapon belül írásban értesíti az FNYSZ által nyilvántartott kedvezményezett(ek)et – a bejelentőt akkor, ha nincs az FNYSZ által nyilvántartott kedvezményezett – az

eljárás további részleteiről.

4.1.2 Az örökösi, illetve kedvezményezetti jogok gyakorlásához, jogosultság igazolásához az alábbi okiratok az FNYSZ részére történő benyújtása szükséges (kivéve azon dokumentumok, amelyek már az FNYSZ rendelkezésére állnak):

- a) a tag halotti anyakönyvi kivonata másolat),
- b) korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen jogosult esetén a hatóság törvényes képviselőt kirendelő határozata,
- c) az elhalálozás tényének bejelentése,
- d) örökös vagy kedvezményezett(ek) ügyfél-azonosításhoz szükséges okirat (személyazonosító igazolvány/útlevél/személyazonosság megállapítására alkalmas vezetői engedély és lakcímkártya),
- e) az öröklés rendje és mértéke megállapíthatósága céljából jogerős hagyatékátadó végzés/bírósági határozat.

4.1.3 A kedvezményezett a tag halálának időpontjában a tagi számla kizárólagos tulajdonosává válik. A kedvezményezett jogosultságát a jogerős hagyatékátadó végzéssel igazolhatja. Az FNYSZ a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően három munkanapon belül megteszi a kedvezményezett választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést, tájékoztatja a kedvezményezett/örököst az igényének érvényesítéséhez szükséges eljárásról.

4.1.4 A kedvezményezett/örökös a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik az FNYSZ által rendszeresített igénybevételi nyilatkozaton, vagy azzal egyenértékű jognyilatkozaton, hogy a rá eső részt:

- a) összegben felveszi,
- b) saját nevében – a felhalmozás folytatásával vagy anélkül – az FNYSZ-ben hagyja,
- c) más foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató intézménybe átutaltatja,
- d) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatásként igénybe veszi.

A kedvezményezett a nyilatkozatot bármikor megteheti. Amennyiben az FNYSZ írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételtől számított harminc napon belül nem teszi meg a nyilatkozatot, akkor az FNYSZ-nek úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a b) pontban foglalt eljárást választotta volna.

Amennyiben a kedvezményezett a b) pontjában foglalt eljárást választotta, a nyilatkozat megtételének napjától a tagokkal egy megítélés alá esik.

4.1.5 Az igénybejelentő nyilatkozatban fel kell tüntetni:

- a) az elhunyt tag adatait (családi és utónév, születési hely és idő, lakcím),
- b) az igénybejelentő (kedvezményezett, örökös) adatait (családi és utónév, születési családi és utónév, anyja neve, születési hely és idő, lakcím, adóazonosító jel),
- c) az igényelt szolgáltatást.

4.1.6 A tag halála miatt szükségessé váló összegű kifizetés esetén az elszámolás fordulónapja (T nap), ami az összegű kifizetésre irányuló bejelentés és a jogosultság igazolásának FNYSZ-hez történő hibátlan és hiánytalan beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. Az FNYSZ az elszámolás fordulónapját követő nyolc munkanapon belül teljesíti a kifizetést. Hozam a jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam az elszámoló egységhez kötött nyilvántartási rendszer elszámolási módjából adódóan nem jár.

4.2 A feltételes jogszerzés időtartama alatt a tag munkaviszony megszűnésével

4.2.1 Ha a feltételes jogszerzés időtartama alatt a tag és a csatlakozott foglalkoztató közötti munkaviszony megszűnik, a tag tagsági jogviszonya is megszűnik, kivéve, ha tagi kiegészítéséből fakadó felhalmozást

tovább folytatja.

4.2.2 Az elszámolás keretében az FNYSZ a foglalkoztató által befizetett hozzájárulásokat befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció esetén az azokra eső hozamrésszel együtt a volt taggal egy nyugdíjkonstrukcióhoz, ennek hiányában az egy nyugdíjprogramhoz tartozó aktív tagok, ennek hiányában a tagjainak tagi számlái javára, de minden esetben a tagi számláknak a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegeik arányában számolja el. A jóváírás időpontja a tag munkaviszony megszűnésének az FNYSZ általi tudomásra jutását követő 15. napot követő negyedév utolsó napja.

4.2.3 Amennyiben a foglalkoztató a hozzájárulás megfizetését a munkavállaló általi kiegészítés vállalásához kötötte, vagy a tag önként teljesített tagi kiegészítést, az FNYSZ a tag által befizetett kiegészítésnek a tagi számlán jóváírt részét és hozamait a tag kérelmére részére egyösszegben kifizeti. Kérelem hiányában a tagi számlát az FNYSZ tovább kezeli. Az elszámolás fordulónapja (T nap), az egyösszegű kifizetésre irányuló bejelentés és a jogosultság igazolásának FNYSZ-hez történő hibátlan és hiánytalan beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. Az FNYSZ a z elszámolás fordulónapját követő nyolc munkanapon belül teljesíti a kifizetést. Hozam a jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam az elszámoló egységhez kötött nyilvántartási rendszer elszámolási módjából adódóan nem jár.

4.2.4 Ha a tag munkaviszonyának megszűnése okán a tagsági jogviszony nem kerül megszüntetésre, akkor az érintett tagi számla alapjául szolgáló nyugdíjkonstrukció paramétereinek változatlanul hagyásával FNYSZ a tagi számlát tovább kezeli.

4.3 *Tag más foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménybe történő átlépésével*

4.3.1 A tag a csatlakozott foglalkoztatóval kötött munkaviszonyának megszűnése esetén, a szolgáltatás igénylése előtt is dönthet arról, hogy

- a) felhalmozását, illetve megszerzett jogosultságait az FNYSZ-ben hagyja, vagy
- b) amennyiben az új munkaviszonyában foglalkoztatója másik foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményhez csatlakozott, átlép az új foglalkoztatójának foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményébe. Amennyiben a tag a munkaviszony megszűnését követő harminc napon belül nem nyilatkozik, úgy kell tekinteni, hogy a felhalmozását, illetve megszerzett jogosultságainak tekintetében az a) alpontban meghatározottak szerint rendelkezett volna és a továbbiakban ugyanezen nyugdíjnyújtóból más foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményhez történő átlépésére nincs lehetőség.

A határidőt megtartottnak kell tekinteni, ha a határidő utolsó napján a nyilatkozatot postára adták.

Amennyiben a tag a b) alpont szerinti átlépést választja,

ba) a foglalkoztatói hozzájárulás összege és hozamai csak a feltételes jogszerzés időtartama lejártá esetén,

bb) a tagi kiegészítés összege és hozamai a feltételes jogszerzés időtartamától függetlenül

átutalásra kerül a tagot átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményhez.

4.3.2 Ha a tag munkaviszony megszűnése okán a tagsági jogviszony nem kerül megszüntetésre, akkor az érintett tagi számla alapjául szolgáló nyugdíjnyújtó paramétereinek változatlanul hagyásával FNYSZ a tagi számlát tovább kezeli.

4.3.3 A tag más foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményhez történő átlépését írásban kérelmezheti az FNYSZ-nél. A tag a tagot átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménynél létrejövő jogviszonyát igazolja az FNYSZ-nél. Az FNYSZ a befizetéssel meghatározott nyugdíjnyújtó esetén a tagi számlán nyilvántartott összeg 90 százalékának átutalását a tagot átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményhez legkésőbb a kérelem teljes dokumentációjának benyújtásának időpontjától számított tizenöt napon belül elvégzi. A tagi számla lezárását, a fennmaradó követelés átutalását a kérelem benyújtását követő hónap utolsó napjáig végzi el az átadó FNYSZ. Az FNYSZ-nél fennálló tagsági jogviszony a tagi számla zárásának napján, mely egyben a fennmaradó összeg kiutalásának a napja is, szűnik meg.

A fennmaradó követelés tagi számláról történő kivezetését követő 8 munkanapon belül utalja ki az FNYSZ, mely időpont nem lehet később, mint a kérelem benyújtását követő hónap utolsó napja. Hozam az átlépő tagnak a számláról történő kivezetés napjáig jár, a kivezetés és a kiutalás napja között hozam az elszámoló egységhez kötött nyilvántartási rendszer elszámolási módjából adódóan nem jár.

4.3.4. Átlépés esetén a tagok jogosultságai nem csökkenhetnek.

4.3.5 A határon átnyúló átadás kezdeményezése előtt az átadó foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény beszerzi:

- a) az érintett tagok és ellátottak, adott esetben képviselőik legalább felének egyetértését, és
- b) a csatlakozó foglalkoztató egyetértését.

Az átadás feltételeivel kapcsolatos információkat az átadó foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény az átadásra vonatkozó kérelem előtt megfelelő időben az érintett tagok és ellátottak rendelkezésére bocsátja. Valamely nyugdíjkonstrukció egészének vagy részének átadása más EGT-államban bejegyzett foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény részére csak az átvevő foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény felügyeletének engedélye birtokában kezdhető meg. Ezen eljárást megelőzi a Felügyelet mint az átadó foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény felügyeletének jóváhagyása.

Az átvevő foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény megkezdheti a nyugdíjkonstrukció működtetését, ha a Felügyelet mint a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény felügyelete az engedélyt megadta.

4.4 *Az FNYSZ jogutód nélküli megszűnése esetén*

A tagsági jogviszony megszűnik az FNYSZ jogutód nélküli megszűnésével, a végelszámolás, vagy a felszámolás szabályai szerint. Az FNYSZ jogutód nélküli megszűnése esetén a tag az FNYSZ-szel szembeni követeléseit,

- a) ha másik foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató intézménybe kíván átlépni, úgy az erre a célra rendszeresített nyomtatványon az általa választott foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató intézménybe történő átlépésről rendelkezhet azzal, hogy a felmondási idő három munkanap –; vagy
- b) egy összegben felveheti, amely esetben az elszámolás fordulónapja (T nap), az egyösszegű kifizetésre irányuló bejelentés és a jogosultság igazolásának az FNYSZ-hez történő hibátlan és hiánytalan beérkezésének időpontját követő tízedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. Az FNYSZ a z elszámolás fordulónapját követő nyolc munkanapon belül teljesíti a kifizetést. Hozam a jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár.

4.5. *A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatás teljesítésének befejezésével*

A tagsági jogviszony megszűnik, ha a tag részére a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatás teljesítése befejeződött.

5. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

5.1 *A kifizetések igénylése*

A szolgáltatás igénylésekor a tagnak minden esetben:

- a) az FNYSZ által nyújtott szolgáltatások teljesítését megelőzően, a Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzatban, illetve a Pmt-ben foglaltakon túl, minden kifizetés esetében eleget kell tennie azonosítási kötelezettségnek függetlenül attól, hogy korábban már megtörtént-e az azonosítás,
- b) szükséges benyújtani az adott szolgáltatás igénylésére vonatkozó, a tag által aláírt nyomtatvány(oka)t, nyilatkozatokat, dokumentumokat.

Amennyiben az igénybejelentés valamilyen értelemben nem megfelelő, úgy az FNYSZ 15 napon belül tájékoztatja a tagot a szükséges hiánypótlásról.

Az FNYSZ a szolgáltatások és kifizetések kifizetésére vonatkozó hibátlan igénylés benyújtása (T nap) után további befizetéseket nem ír jóvá a tag számláján.

Az FNYSZ szolgáltatás fizetési kötelezettségét a tagnak a szolgáltatás fizetésére vonatkozó, tartalmilag és formailag helyes, a tag választását tartalmazó igényének, nyilatkozatnak és az azokat alátámasztó dokumentumoknak az FNYSZ-hez történő hibátlan és hiánytalan beérkezését követően a jelen szabályzatban részletezetteknek megfelelően teljesíti.

5.2 A szolgáltatások általános szabályai

A szolgáltatás pénzügyi teljesítése az FNYSZ-hez benyújtott nyilatkozat alapján postai kézbesítéssel, vagy belföldi, illetve külföldi hitelintézet bankszámlájára átutalással történhet.

Az adóköteles szolgáltatások, kifizetések vonatkozásában az FNYSZ annak az évnek az adójogszabályai szerint jár el a FNYSZ, mely évben a kifizetés a szolgáltatás jogosultja szempontjából megvalósul.

Euro alapú nyugdíjkonstrukció esetén a szolgáltatás Euro-ban történik. A folyósítási költség Euro devizanemben kerül megállapításra és érvényesítésre a folyósítás napján érvényes MNB EUR/HUF közép-árfolyam alapján.

5.3 Költségérvényesítési szabályok

A tagokkal kapcsolatos eseti elszámolásokban a költségtérítési szabályokban meghatározott költségeket a működési tartalékba kell átvezetni.

A tagi számla egyenlegéből az alábbi összegek kerülnek levonásra:

Átlépés esetén:

4 000 Ft vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban 15 Euro egyszeri továbbá a banki átutalás esetén az utalás teljes költsége

Egyösszegű nyugdíjnyújtás esetén:

4 000 Ft vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban 15 Euro egyszeri, továbbá a banki átutalás esetén az utalás teljes költsége, postai úton történő kifizetés esetén a teljes postaköltség, a posta hivatalos díjszabása szerint

Határozott idejű járadékszolgáltatás folyósítási díja:

4 000 Ft vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban 15 Euro egyszeri, továbbá banki átutalás esetén az utalások teljes költsége, postai úton történő kifizetés esetén a teljes postaköltségek, a posta hivatalos díjszabása szerint

Felhalmozási időszakban és járadékos szolgáltatás ideje alatt bekövetkező elhalálozás miatt történő egyösszegű kifizetés esetén:

0 Ft

A feltételes jogszerzés időtartama alatt a tag munkaviszonya megszűnésével bekövetkező tagsági jogviszony megszűnésének esetén – a tagi kiegészítések hozamokkal növelt összegének – kifizetése:

4 000 Ft vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban 15 Euro egyszeri, továbbá banki átutalás esetén az utalás teljes költsége, postai úton történő kifizetés esetén a teljes postaköltség, a posta hivatalos díjszabása szerint

Amennyiben a tag/ellátott által rendelkezésre bocsátott téves számlaszám vagy cím megadása miatt visszaérkezik a kifizetendő összeg, az FNYSZ jogosult az ismételt utalás miatt a felmerült további költséget levonni a kifizetendő összegből.

Euro alapú nyugdíjkonstrukciók esetén a fentiekben meghatározott Ft költségek Euro devizanemben kerülnek levonásra, a tényleges teljesítés napjára vonatkozó MNB EUR/HUF közép-árfolyam alapján.

JÁRADÉKKALKULÁCIÓ

A csatlakozott foglalkoztató nyugdíjprogramjára vonatkozó, a Termékszabályzatban rögzített rendelkezések alapján az ott meghatározott esetekben az FNYSZ határozott idejű, havi gyakoriságú, előleges kifizetésű járadékot fizet. A futamidő 5 (öt) és 30 (harminc) év között tetszőleges lehet. Ha az így kalkulált járadék induló havi összege nem éri el az 5 000 Ft-ot, vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban 20 Euro-t, akkor FNYSZ a járadékszolgáltatás helyett egyösszegű nyugdíjszolgáltatást teljesít.

A nyugdíjkonstrukciók szabályai nem nyújtanak lehetőséget a szolgáltatás csökkentésére, azonban a járadékok újraszámítása esetén a korábbi év hozamának tervezetthez képesti alacsonyabb teljesülése okozhatja a járadék összegének csökkenését. Ez a járadék csökkenés nem tervezett csökkenés, nem a nyugdíjkonstrukcióba épített lehetőség, és legkorábban a szolgáltatás teljesítése előtt 20 nappal állnak rendelkezésre portfólió hozam adatok, a nyugdíjszolgáltató a rendes éves tájékoztatás keretében tájékoztatja az érintett ellátottakat.

A járadék megállapítása az alábbiak szerint történik:

- a.) Az FNYSZ a tagi számla összege, a jelen szabályzat 1. melléklet 5.3. pontban rögzített folyósítási költség, a tag által választott futamidő, valamint az FNYSZ által az Fnytv. 33. § (4) bekezdése alapján a Bit. 133. § (1) bekezdése szerinti előírásának megfelelő technikai kamatláb alkalmazásával az (1) formula szerint meghatározza a határozott idejű, előleges havi kifizetésű járadék összegét.
- $$E = (a+k) / (1+i)^{0/12} + (a+k) / (1+i)^{1/12} + \dots + (a+k) / (1+i)^{(n*12-1)/12} \quad (1) \text{ formula,}$$

ahol:

E: az átcsoportosított tagi egyenleg összege forintban,

k: a jelen szabályzat 1. melléklet 5.3. pontban meghatározott havi folyósítási költség,

i: az FNYSZ által alkalmazott technikai kamatláb: $i=0\%$,

n: a tag által választott futamidő években számítva,

a: a kalkulált járadék havi összege a folyósítási költség levonását követően

- b.) Az a.) pontban meghatározott havi járadékösszeget az FNYSZ egy teljes éven keresztül fizeti az ellátottnak, majd a folyósítás évfordulóján az (1) formula alapján újraszámolja a következő egy évben fizetendő járadék összegét azzal a módosítással, hogy az n futamidő értékét (n-1)-re állítja (1 évvel kevesebb folyósítási időtartam van hátra), a folyósítás költségét, ha szükséges a jelen szabályzat 1. melléklet 5.3. pont szerint módosítja, az átcsoportosított összeg helyett pedig a szolgáltatási tartalék aktuális egyenlegét használja.

Az a.) és b.) pontokban meghatározott járadékszámítási módszertan alapján az FNYSZ biometria kockázatot nem vállal, a járadékos halála esetén pedig a szolgáltatási tartalék még ki nem fizetett része egyösszegben kifizetésre kerül annak megfelelő hozamaival együtt.