

Távértékesítési tájékoztató

Hatályos 2024. január 1-től

A pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény (továbbiakban: Távértékesítési törvény) lehetőséget biztosít arra, hogy a pénztártagsági jogviszony távközlő eszköz alkalmazásával is létrehozható legyen. Távközlő eszköznek tekinthető bármely olyan eszköz, amely alkalmas a felek távollétében – szerződés megkötése érdekében – szerződési nyilatkozat megtételére.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárhoz (továbbiakban: Pénztár) tagsági jogviszony létesítésre irányuló jognyilatkozat ilyen módon történő benyújtását megelőzően a Pénztár köteles a távértékesítés keretében létrejövő szerződéskötés sajátosságairól, a szolgáltatás nyújtásának feltételeiről és a szerződéskötéshez kapcsolódó tudnivalókról tájékoztatni a leendő pénztártagot.

A Pénztárhoz a távértékesítés keretében történő belépés, kizárólag a Pénztár által erre a célra kialakított online belépési felületén, valamint a telefonos ügyfélszolgálatán keresztül, telefonon történő tagsági jogviszony létesítése esetén értendő.

Nem minősül távértékesítés keretében történő tagsági jogviszony létesítésnek a Pénztár részére kézzel vagy géppel kitöltött belépési nyilatkozat postai úton való megküldése, elektronikus úton (Pénztár e-mail címére) scannelt, vagy pdf formában történő megküldése, illetve a belépési nyilatkozat személyesen – ügyfélkapcsolati ponton - történő benyújtása, valamint a belépési nyilatkozat AVDH szolgáltatás útján, vagy minősített elektronikus aláírással való ellátása és a Pénztár részére történő elektronikus megküldése sem.

A távközlési törvény értelmében a Pénztár az alábbiakról nyújt tájékoztatást a leendő pénztártagok részére.

I. PÉNZTÁR ADATAI, FELÜGYELETI SZERVE

Pénztár neve:

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár

Székhelye:

1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

Honlapjának címe:

https://www.allianz.hu/hu_HU/penztarak/onkentes-penztarak/nyugdijpenztar.html

Bírósági nyilvántartásba vételi száma: 126/1996.

Nyilvántartást vezető Bíróság:

Fővárosi Törvényszék

Fő tevékenységi köre:

Önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység

A Pénztárral való kapcsolattartás:

Levelezési cím: 1242 Budapest, Pf. 471.

E-mail cím: nypenztar@allianz.hu

Telefonszám: 061-429-1-429

A Pénztár felügyeleti szerve:

Hatóság neve: Magyar Nemzeti Bank

Székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.

II. A PÉNZTÁR ÁLTAL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁS ISMERTETÉSE

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) rendelkezéseinek értelmében a Pénztár tagja lehet bármely 16. életévét betöltött személy, aki belépési nyilatkozat kitöltésével jelzi belépési szándékát, valamint a Pénztár [Alapszabályát](#) magára nézve kötelezőnek ismeri el és tagdíjfizetést vállal.

A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a pénztárhoz benyújtott formai és tartalmi szempontból megfelelő belépési nyilatkozatnak a pénztár általi elfogadásával kezdődik.

A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja a belépési nyilatkozat benyújtását követő 30 napon belül, melyet a pénztártag részére a tagsági okirat megküldésével igazol. A tagsági jogviszony létrejöttével párhuzamosan a Pénztár egyéni számlát nyit a tag nevére, amelyen a tag a megtakarítását gyűjti.

A Pénztár a vagyonkezelésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően az egyéni számlára befizetett összegeket befekteti.

Az egyéni számlán a befizetések és azok befektetése révén elért hozamok képezik a pénztártag megtakarítását.

A múltban elért befektetési eredmények azonban nem

jelentenek garanciát a jövőben várható teljesítésekre vonatkozóan, a befektetések pozitív vagy esetlegesen negatív eredményét, mindenkor az aktuális piaci környezet határozza meg.

A Pénztár tagjai a pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére - vállalt kötelezettségként - kötelesek rendszeres havi tagdíjat fizetni, amelyet a munkáltató a pénztárral kötött szerződés alapján, munkáltatói hozzájárulás jogcímen részben vagy egészben átvállalhat.

A vállalt tagdíj havi összege nem lehet kevesebb, mint a Pénztár Alapszabálya által meghatározott **egységes tagdíj**, ami jelenleg **8.000 Ft/hó**. A tag az egységes tagdíj éves összegén túl eseti (nem rendszeres) befizetéseket is teljesíthet.

A Pénztár a tagdíjbefizetések összegét - a jogszabályi előírásoknak megfelelően - három részre osztja:

- Működési tartalékba: a működési költségek fedezésére
- Likviditási tartalékba: a befektetési és demográfiai kockázatok kezelésére, a pénztár fizetőképességének fenntartására stb.
- Fedezeti tartalékba: a tag egyéni számlájára

Tagdíjbefizetések	Fedezeti tartalékba	Működési tartalékba	Likviditási tartalékba
10.000 Ft éves befizetésig	90,0%	9,9%	0,1%
10.001 Ft és 200.000 Ft éves befizetés között	94,0%	5,9%	0,1%
200.001 Ft és 550.000 Ft éves befizetés között	97,0%	2,9%	0,1%
550.001 Ft és 750.000 Ft éves befizetés között	98,5%	1,4%	0,1%
750.000 Ft éves befizetés fölött	99,0%	0,9%	0,1%

A pénztár előzőekben fel nem sorolt bevételeinek alapok közötti megosztására a vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadók.

Amennyiben a tag az egységes tagdíjat esedékességekor nem (vagy csak részben) fizeti meg és a tag a várakozási idő vagy a nyugdíjkorhatár betöltését követően kifejezetten nem nyilatkozik a tagsági jogviszony tagdíjfizetés nélküli fenntartásáról (Alapszabály vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően) úgy a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát csökkenteni (tagdíj-nemfizetés jogcímen történő levonás) és azt a működési és likviditási alap javára jóváírni. A tagdíj-nemfizetés jogcímen történő levonás érvényesítésének lehetőségét a Pénztár negyedéves gyakorisággal, a negyedév zárásakor vizsgálja. A levonás mértéke a tag egyéni számlájára „kerülő” adott negyedévi, befektetés eredményéből származó hozam összege azzal, hogy nem lehet magasabb, mint az egységes tagdíj működési és likviditási része.

A Pénztárnál a várakozási idő az Öpt. rendelkezéseinek értelmében 10 év. A tagsági jogviszony – a III. pontban foglaltak kivételével – legkorábban 10 év letelte után, vagy

a nyugdíjkorhatár elérése esetén, vagy a törvényben meghatározott nyugellátásban részesülés esetén szüntethető meg.

A nyugdíjkorhatárt még el nem érő pénztártagok a 10 év várakozási idő leteltével 3 évente nyújthatnak be kifizetési kérelmet tagsági jogviszony fenntartás mellett. A hozamrész adómentesen, a tőkerész pedig a hatályos jogszabályok alapján adókötelesen vehető fel az egyéni számláról.

A Pénztár a szolgáltatás teljesítésekor alkalmanként 3.000,- Ft eljárási költséget von le a kifizetés összegéből, valamint a kifizetés módjától függően az átutalás, vagy a postai feladás díját számítja fel a Pénztár számlavezető bankja, illetve a Magyar Posta díjszabása alapján.

A szolgáltatások folyósításának, valamint az egyes kifizetésekhez kapcsolódó adózási szabályok további részleteit a Pénztár [Szolgáltatási Szabályzata](#) tartalmazza, amely a honlapon a [nyugdíjpénztári szabályzatok között érhető el](#).

A nyugdíjpénztár választható befektetési portfóliót biztosító rendszert (a továbbiakban: választható portfóliós rendszer) működtet, melyben a pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjainak egyéni nyugdíj számláján lévő megtakarítása - a nyugdíjkorhatárig hátralévő idő, illetve a tag döntése alapján - a portfóliók valamelyikébe kerül elhelyezésre.

A választható portfóliós rendszerre vonatkozó szabályokat részletesen a Pénztár [Választható Portfóliós Rendszerről szóló szabályzata](#) tartalmazza, valamint itt található meg a [választható portfóliók ismertetését, jellemzőit](#)

III. A TÁVÉRTÉKESÍTÉS KERETÉBEN LÉTREJÖVŐ TAGSÁGI JOGVISZONY SPECIÁLIS SZABÁLYAI

Távértékesítés keretében online felületen kitöltött belépési nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezését követő 24 órán belül a Pénztár:

- a belépési szándék megerősítése céljából elektronikus üzenetet küld a pénztártag által megadott email címre.
- a pénztártagnak a belépési szándék megerősítését 24 órán belül kell elvégeznie, melynek elmulasztása esetén a belépési nyilatkozat a Pénztár rendszeréből 3 munkanap leteltével törlésre kerül.
- a belépési szándék sikeres megerősítését követően a Pénztár 3 munkanapon belül visszaigazolást küld a pénztártag részére a belépési nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezéséről, annak Pénztár általi elfogadásáról vagy elutasításáról.

A Pénztártag a szerződéskötéstől (tagsági jogviszony létrejötté) vagyis a belépési nyilatkozat pénztár általi elfogadása napjától számított harminc napon belül indoklás nélkül elállhat. Az elállási jog jogkövetkezménye a tagsági jogviszony megszűnése.

A Pénztártag amennyiben élni kíván az elállási jogával, az elállási szándékát egyértelműen tartalmazó nyilatkozatát köteles a rendelkezésre álló 30 napos határidőn belül

igazolható módon (postai út esetében a postai feladás igazolt dátumát, elektronikus úton történő megküldés esetén pedig az elektronikus levél beérkezésének dátumát vizsgálja a Pénztár) írásban az alábbi módon eljuttatni a Pénztár részére:

- postai úton
 - a nyilatkozat teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalásával, majd
 - ajánlott levél formájában történő feladással a Pénztár levelezési címére
- elektronikus úton
 - a nyilatkozat minősített elektronikus aláírással, vagy AVDH hitelesítéssel történő ellátásával, majd
 - a Pénztár e-mail címére történő megküldésével.

A pénztártag az elállásra nyitva álló határidő lejárta előtt kifejezett hozzájáruló nyilatkozatával kérheti a Pénztártól a szerződés teljesítésének megkezdését.

A távközlési törvény 8. § (2) rendelkezéseinek értelmében, „ha a fogyasztó az elállási jogát gyakorolta, a Szolgáltató kizárólag a szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás ellenértékét jogosult követelni. A pénztártag által fizetendő összeg nem haladhatja meg a már teljesített szolgáltatástért – a szerződésben meghatározott szolgáltatás egészéhez viszonyítottan – arányosan járó összeget és nem lehet olyan mértékű, hogy szankciónak minősüljön. (...)”

8. § (6) „A Szolgáltató köteles a fogyasztó által fizetett pénzüsszeget – a (2) bekezdés szerinti összeg kivételével – az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríteni.”

Amennyiben a pénztártag kifejezett nyilatkozatával a szerződés teljesítésének megkezdéséhez hozzájárul és tagdíjbefizetést teljesít, a Pénztár a befizetett tagdíjat a tagdíjfelosztás szabályai szerint jóváírja a pénztártag egyéni számláján. Amennyiben később a pénztártag – a 30 napos elállási határidőn belül – úgy dönt, hogy nem kívánja folytatni a tagsági jogviszonyát és benyújtja a Pénztárhoz az elállásra vonatkozó nyilatkozatát -, a Pénztár a tagsági jogviszonyt az elállási nyilatkozat beérkezését követően legkésőbb 30 napon belül megszünteti és a pénztártag egyéni számlájának a megszüntetés időpontjának fordulónapi árfolyama szerinti összegét visszafizeti.

Amennyiben a pénztártag nem tesz kifejezett nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a Pénztár a szerződés teljesítését az elállási idő alatt megkezdje és tagdíjbefizetést teljesít, a Pénztár a befizetett tagdíjat kizárólag az elállási idő lejártát követően írja jóvá a pénztártag egyéni számláján.

Amennyiben a pénztártag – a 30 napos elállási határidőn belül – úgy dönt, hogy nem kívánja folytatni a tagsági jogviszonyát és benyújtja a Pénztárhoz az elállásra vonatkozó nyilatkozatát -, a Pénztár a tagsági jogviszonyt elállási nyilatkozat beérkezését követő 30 napon belül

megszünteti és a pénztártag által befizetett összeget a visszafizeti.

A tagsági jogviszony elállás jogcímén történő megszüntetésekor a Pénztár a belépés során megadott személyes adatokat a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény rendelkezései értelmében a tagsági jogviszony megszüntetésétől számított 8 évig kezeli.

Az elállási jogra nyitva álló határidő leteltét követően a tagsági jogviszony kizárólag az Öpt.-ben rögzített szabályoknak megfelelően szűnik meg, illetve szüntethető meg.

A pénztártagsági jogviszony létrejöttét megelőző időszakban terhelő együttműködési és tájékoztatási kötelezettségre a magyar jog szabályai alkalmazandók, mind a szerződéskötés, mind az előzetes tájékoztatás vonatkozásában, továbbá a pénztártaggal történő kapcsolattartás nyelve a magyar.

A Pénztár a mindenkor hatályos [Alapszabályát](#) a Pénztár honlapján folyamatosan – letölthető formában – közzéteszi, kérésre nyomtatott formában is a pénztártag rendelkezésére bocsájtja.

IV. JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK

Pénztár és a pénztártag közötti jogvita esetén az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 66/2021 (XII.20.) számú MNB rendeletben, illetve a Pénztár [Panaszkezelési szabályzatában](#) foglaltak az irányadók.

1. Pénzügyi Békéltető Testület (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és annak megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén):

Pénzügyi Békéltető Testület

Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.

Levelezési cím: 1525 Budapest, Pf. 172.

Telefon: +36 (80) 203-776

Honlap: www.mnb.hu/bekeltetes

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

2. Magyar Nemzeti Bank (jogszabálysértés esetén): Magyar Nemzeti Bank – pénzügyi fogyasztóvédelmi ügyfélszolgálat

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

Levelezési cím: 1534 Budapest, Pf. 777

Telefon: 036 (80) 203-776

Honlap: www.mnb.hu/fogyasztovedelem

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

3. Bíróság.