

I. Bevezetés

A Mező Nyugdíjpénztár az Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. előírásai alapján 2016. május 25-én módosította Alapszabályát. Ennek megfelelően indokoltá vált a pénztár által nyújtott szolgáltatások megállapításának és folyósításának, valamint a tagokkal kapcsolatos elszámolások rendjének egységes, új szabályzatba foglalása.

II. A szabályzat tartalma

A szabályzat az alábbi elszámolási és kifizetési jogcímek eljárási szabályait tartalmazza:

1. Nyugdíjszolgáltatás (tagsági viszony fenntartásával, vagy megszűnésével)
2. 10 éves várakozási idő utáni kifizetések (tagsági viszony fenntartásával, vagy megszűnésével)
3. Más pénztárba történő átlépés szabályai
4. Kedvezményezettek, illetve örökös részére történő kifizetések
5. Egyéb megszűnés
6. A kifizetéseket megelőző ügyfél azonosítás (átvilágítás)

A Szabályzat tartalmazza a Pénztár által elszámolható költségek és díjak felszámításának előírásait.

1. Nyugdíjszolgáltatás

A Pénztár a pénztártag részére az Alapszabály 2.1 pontjában szabályozott nyugdíjkorhatár elérését követően, a tag választása és írásos kérelme alapján (1. számú melléklet) az alábbi nyugdíjszolgáltatást teljesít. Amennyiben az igénybejelentés nem megfelelő, hiányos, a pénztár 30 napon belül írásban felhívja a tagot a hiányok pótlására.

1.1. Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás tagsági viszony megszűntetésével

Ez esetben a pénztártag részére az egyéni számláján levő teljes összeget kifizetésre kerül a tagsági viszony megszűntetése mellett. Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás igénylése esetén a tartalmilag és formailag helyes, hiánytalan igénylő nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezésétől számított 15 napon belül az egyéni számlán nyilvántartott – tagi kölcsön összegével csökkentett – összeg 85 %-át a pénztár köteles teljesíteni. A hátralevő összeg kifizetésére a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül kerül sor. Az egyéni számlán levő összeg felvétele esetén a pénztár a tagi követelésből 3.000 Ft költségtérítést, valamint a felvett összeg átutalásának tényleges költségét levonja.

1.2. Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás a tagsági viszony fenntartása mellett

Ez esetben a pénztártag az egyéni számláján levő összeg meghatározott részének egyösszegű kifizetését kéri a tagsági viszony fenntartása mellett. A kifizetésre kerülő összeg nem haladhatja meg az egyéni számlán nyilvántartott – tagi kölcsön összegével csökkentett – összeg 95 %-át. A tartalmilag és formailag helyes, hiánytalan igénylő nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezésétől számított 15 napon belül a kifizetésre kerülő összeget a pénztár teljesíti. Az egyéni számláról történő részösszeg felvétele esetén is a pénztár a tagi követelésből 3.000 Ft költségtérítést, valamint a felvett összeg átutalásának tényleges költségét levonja. A tagsági viszony fenntartása esetén a pénztártag dönthet, hogy tagdíjat tovább fizet, vagy a tagdíjat tovább nem fizeti.

1.3. Járadékszolgáltatás

A pénztár által folyósított saját járadék

a./ határozott időtartamú az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos, banktechnikai járadék, vagy

b./ évente újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő, fix összegű, ütemezett pénzkivonás lehet.

A pénztár – járadékszolgáltatásra vonatkozó tartalmilag és formailag helyes, hiánytalan tagi igénybejelentés esetén – annak kézhezvételétől számított 30 napon belül írásos tájékoztatást küld a járadék induló összegéről, várható időtartamáról a folyósítás gyakoriságáról. Amennyiben a tag válasza a tájékoztatás kézhezvételét követő 60 napig nem érkezik vissza, a Pénztár a tájékoztatást elfogadottnak tekinti. Járadék választása esetén a pénztár egyszeri 3.000 Ft járadékszámítási költséget, továbbá a járadék kifizetésének tényleges (banki, postai) költségét számítja fel. A tag jogosult a tájékoztatás ismeretében a korábbi tagi igényétől eltérő feltételt tartalmazó, - de az alapszabály feltételeinek megfelelő – újabb járadékszámítási igényt benyújtani. Az új tagi igény elkészítéséért a pénztár 2.000 Ft költséget számol fel.

1.3.1. Határozott időtartamú az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos, banktechnikai járadék

Ezt a járadékot a tag abban az esetben választhatja, ha a tagdíjfizetést nem folytatja, a járadékot (az esetleges egyösszegű szolgáltatás kifizetése után fennmaradó) teljes összeg figyelembevételével kéri és tagsági viszonya a járadékszolgáltatási kötelezettség maradéktalan teljesítésével megszűnik. A járadékszolgáltatás határozott időtartamú, legalább 5 év, legfeljebb 15 év időtartamra választható. A járadék folyósítására a pénztártag választása szerint negyedéves, vagy féléves gyakorisággal kerül sor, az időszak első hónapjának 15-ik napjáig. Járadékszolgáltatás az esetben igényelhető, ha a rendelkezésre álló fedezet alapján számított járadék meghaladja a havi 5.000 Ft/hó összeget.

A pénztár a határozott idejű járadék számításához (illetve újra számításához) a következő képletet használja:

$$J = Tx \frac{1 - \sqrt[n]{v}}{1 - (\sqrt[n]{v})^n}$$

j: járadékösszeg

T: tőkeérték (csökkentve a 3.000 Ft költségvonással)

n: hátralévő kifizetések száma

f: járadéktag kifizetésének gyakorisága (12-havi, 4-negyedéves, 2-féléves)

v: diszkonttényező, nagysága $1/(1+i)$

i: technikai kamatláb (Pénztár Igazgatótanácsi döntés alapján kerül meghatározásra)

A szolgáltatás fedezetén elért, a kalkulációban figyelembevett technikai hozamot meghaladó hozamot a járadék növelésével, vagy az utolsó kifizetéssel juttatja vissza a pénztár a járadékosok részére. Ehhez a lejáratot követő 5. évig minden évben március 31-i nappal újra számítja a járadék összegét. Indexálásra csak az esetben kerül sor, ha a megállapított járadék legalább ezer forinttal meghaladja a korábbi járadék összegét. Az újból megállapított járadék az adott év július 1-től esedékes. A nem indexált számlakövetelés teljes maradék összege az utolsó járadék részlet kifizetésével együtt esedékes.

1.3.2. Évente újrászámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő, fix összegű, ütemezett pénzkivonás

A pénztártag 2016. augusztus 1-től kezdődően jogosult évente újrászámított, ütemezett pénzkivonást kérni az egyéni számláján levő teljes egyenleg, vagy annak meghatározott része után. Ez esetben a járadék fix összegét és a kifizetés gyakoriságát határozza meg azzal, hogy a járadék összege nem lehet kevesebb, mint havi 5.000 Ft. A kifizetés gyakorisága negyedéves, vagy féléves lehet. Ha a megjelölt összeggel és gyakorisággal kiszámított járadék várható időtartama nem éri el a minimális időtartamot (5 év) a pénztár a 3.1. pontban foglaltak szerint olyan szolgáltatásra tesz javaslatot, amely megfelel az előírásoknak. Az ütemezett pénzkivonás kérhető a tagsági viszony megszüntetésével, vagy a tagsági viszony fenntartásával tagdíj tovább fizetése, vagy tagdíj további nem fizetése mellett.

A pénztár az ütemezett pénzkivonás számításához (illetve újra számításához) a következő képletet használja:

$$n = \text{int}(\log_v(1 - Tx \frac{1 - \sqrt[f]{v}}{J}))$$

n: járadék várható tartama években
 J: kifizetendő (negyedéves, féléves) járadék összege
 T: járadék induló alaptökéje
 f: járadéktag kifizetésének gyakorisága (12-havi, 4-negyedéves, 2-féléves)
 v: diszkonttényez, nagysága $1/(1+i)$
 i: technikai kamatláb (Pénztár Igazgatótanácsi döntés alapján kerül meghatározásra)

A szolgáltatás fedezetén elért, a kalkulációban figyelembevett technikai hozamot meghaladó hozamot és az egyéni számlakövetelés teljes maradék összegét az utolsó kifizetéssel juttatja vissza a pénztár a járadékosok részére.

1.4. Vegyes (kombinált) szolgáltatás

Ez esetben a pénztártag az egyéni számláján levő teljes összeg meghatározott részének egyösszegű kifizetését, fennmaradó részére saját járadék megállapítását kérelmezheti a tagdíj tovább nem fizetése mellett. A tartalmilag és formailag helyes, hiánytalan igénylő nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezésétől számított 15 napon belül az egyösszegű kifizetésre kerülő részt a pénztár teljesíti. Az egyéni számláról történő részösszeg felvétele esetén is a pénztár a tagi követelésből 3.000 Ft költségtérítést, valamint a felvett összeg átutalásának tényleges költségét levonja.

A járadék formájában igényelt rész teljesítése az 1.3. (1.3.1 - 1.3.2) pontban leírt szabályok szerint történik. Amennyiben a járadékszolgáltatás feltételeinek az egyösszegű kifizetéssel csökkentett számlakövetelés nem felel meg (5 év, vagy 5000 Ft/hó) a fennmaradó összeget is egyösszegben teljesíti a pénztár.

1.5. Járadék átdolgozása, ütemezett pénzkifizetés szüneteltetése

- Ütemezett pénzkivonás a pénztártag írásbeli kérelmére szüneteltethető. A kérelemnek tartalmazni kell a szüneteltetés kezdő és záró hónapját. Amennyiben a tag nem határozza meg, hogy mely időpontig kéri a szüneteltetést, a pénztár a járadék folyósítását csak a tag írásbeli kérelmére folytatja.
- A pénztártag írásban kérelmezheti a járadék szolgáltatás fedezetéül rendelkezésre álló egyenleg egyösszegben történő kifizetését. Ez esetben a pénztár a tagsági viszony fenntartása esetén az 1.2. pontban, a tagsági viszony megszüntetésére irányuló kérelem esetén az 1.1 pontban leírt szabályok szerint jár el. A kifizetés után a pénztár a tagi követelésből 3.000 Ft költségtérítést, valamint a felvett összeg átutalásának tényleges költségét levonja.
- A pénztártag írásban kérelmezheti a megállapított járadék szolgáltatás átdolgozását. A járadék szolgáltatás átdolgozására az 1.3 pontban leírt ajánlattétel, és annak elfogadása után kerülhet sor. Az átdolgozás költsége 2.000 Ft. Az átdolgozás során a járadék teljes időtartama nem csökkenhet öt év alá és a kifizetések összege nem csökkenhet 5.000 Ft/hó összeg alá.
- Az átdolgozott járadék első ízben az elfogadást követő negyedévtől esedékes.

2. A 10 éves várakozási idő utáni kifizetések (tagsági viszony fenntartásával, vagy megszűnésével)

2.1. A pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számláján levő összeghez való hozzáférés tekintetében írásos kérelemmel (*2. számú melléklet*) választhat, hogy:

- pénztártagságát folytatja és – legfeljebb háromévente egy alkalommal – az egyéni számláján nyilvántartott összeg egészét, vagy egy részét a nyugdíjjogosultság elérése előtt felveszi,
- a pénztárból kilép, egyéni számláján levő összeget teljes egészében felveszi,
- tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján levő összeget a pénztárban hagyja

2.2. Az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén (Öpt.47.§ (4) bekezdés b) pont), amennyiben a kifizetési kérelem összege nem haladja meg az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével, illetve a tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85 %-át, akkor a kérelemben meghatározott összeget a szabályszerű okmányokkal ellátott bejelentés beérkezésének napjától számított 15 napon belül kell kifizetni. Amennyiben az igénybejelentés nem megfelelő, hiányos, a pénztár 30 napon belül írásban felhívja a tagot a hiányok pótlására. Ez esetben a 15 napos kifizetési határidő a hiánypótlás teljesítésének napjától számítandó.

A teljes összeg felvétele esetén, illetve olyan részfelvétel esetében, amikor a felvenni kívánt összeg 85 %-ot meghaladja, akkor az összeg 85 %-ának utalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés beérkezésének napjától számított 15 napon belül kell elvégezni. Amennyiben az igénybejelentés nem megfelelő, hiányos, a pénztár 30 napon belül írásban felhívja a tagot a hiányok pótlására. Ez esetben a 15 napos kifizetési határidő a hiánypótlás teljesítésének napjától számítandó.

2.3. A pénztár a hátralévő összeg átutalását, kifizetését legkésőbb a szabályszerű bejelentés negyedévéét követő 50 napon belül végzi el. A kifizetés után a pénztár a tagi követelésből 3.000 Ft költségtérítést, valamint a felvett összeg átutalásának tényleges költségét levonja.

2.4. A kifizetett összeg adózási szabályait a mindenkor hatályos adó és járulék szabályok előírásai tartalmazzák. Amennyiben a kifizetés, vagy annak egy része adókötelesnek minősül, a pénztár a jövedelemadó előleg összegét levonja és teljesíti. A pénztártag az Őt terhelő további adó, illetve járulék fizetési és bevallási kötelezettségét a pénztár által kiadott igazolás alapján köteles teljesíteni.

3. Más pénztárba történő átlépés szabályai

3.1. Amennyiben a tag másik pénztárba lép át, ez irányú szándékát bizonyító erejű okirattal (3. számú melléklet: *Átlépési kérelem*) köteles a pénztár tudomására hozni. Az átlépési szándék elbírálásának feltétele a tag által választott pénztár írásos befogadó nyilatkozata.

3.2. Amennyiben a választott pénztár befogadó nyilatkozata beérkezik, a tag egyéni számláját le kell zárni és a nyilvántartott összeget – csökkentve a tag pénztárral szembeni tartozásával, valamint 3.000 Ft átlépési költséggel – át kell utalni a befogadó pénztár számlájára, a 2.2-2.3 pontokban szabályozott módon.

3.3. A tag egyéni számlájának összegéről tőke és hozam bontásban, a 2007. december 31-ét követő befizetésekről az értéknap megjelölésével a befogadó pénztárat írásban kell értesíteni.

3.4. A tagsági viszony megszűnésének napja a teljes tagi követelés átutalásnak időpontja.

4. Kedvezményezettek, illetve örökös részére történő kifizetések

4.1. A tag halála esetére kedvezményezettet jelölhet. Kedvezményezett hiányában a tag természetes személy örököseit kell jogosultnak tekinteni. Több kedvezményezett (örökös) esetén a pénztár részükre – eltérő kikötés hiányában – egyenlő arányban teljesít.

4.2. A pénztártag halála esetén a kedvezményezett (örökös) az alábbi lehetőségek közül választhat, a jogosultsága igazolását bizonyító dokumentumok és írásos nyilatkozat (4. számú melléklet) pénztárhoz történő megküldésével:

a.) Egy összegben felveszi a rá eső részt:

Ez esetben a pénztár a kifizetéshez szükséges kérelem és a 4.3. pontban felsorolt dokumentumok hiánytalan beérkezése esetén az egyéni számla lezárását és kifizetését a szabályzat 2.2-2.3 pontjaiban leírtak szerint teljesíti.

b.) Saját nevén a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával, vagy anélkül:

A kedvezményezettre (örökösre) a rá eső összeg vonatkozásában a várakozási időre vonatkozó szabályok nem alkalmazhatók, kivéve, ha saját nevén tagdíjfizetés vállalásával hagyja a pénztárban. Ez esetben az általa befizetett összegek esetében a tagokra általánosan irányadó szabályokat kell alkalmazni.

Amennyiben a kedvezményezett (örökös) tagdíjfizetés folytatása nélkül hagyja a pénztárban az őt megillető összeget, úgy személyére a tagdíj-nemfizető tagokra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

c.) Átutaltatja más nyugdíjpénztárában vezetett egyéni számlája javára:

Ez esetben a szabályzat 3. pontjában az átlépésre vonatkozó előírásokat kell értelemszerűen alkalmazni azzal, hogy teljesítés feltétele a befogadó nyilatkozat helyett a 4.3. pontban foglalt dokumentumok rendelkezésre bocsátása.

4.3. Örökös joggyakorlásához a következő dokumentumok pénztár részére történő bemutatása szükséges:

- szabályszerűen kitöltött nyilatkozat kedvezményezett(örökös) részére (4. sz. mell)
- örökgyógy halotti anyakönyvi kivonata,
- jogerős hagyatékátadó végzés, vagy öröklési bizonyítvány, vagy bírói ítélet
- azonosítási adatlap
- kiskorú örökös esetén gyámhatósági határozat
- más nyugdíjpénztárba utalás esetén a fogadó pénztár nyilatkozata, vagy tagsági okirat.

Kedvezményezett jelölése esetén a következő dokumentumok pénztár részére történő bemutatása szükséges:

- szabályszerűen kitöltött nyilatkozat kedvezményezett(örökös) részére (4. sz. mell)
- örökgyógy halotti anyakönyvi kivonata,
- azonosítási adatlap
- kiskorú örökös esetén gyámhatósági határozat

4.4. Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett (örökös) a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem nyilatkozik, úgy kell eljárni, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna. Ez esetben járandóságát az esetlegesen fennálló követelések és a felmerült költségek összegével csökkentve a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe kell helyezni.

4.5. Amennyiben a kedvezményezett (örökös) kiskorú, akkor a képviselőjében a szülői felügyeletet ellátó szülő, gyám jogosult a kiskorúra eső részről való rendelkezésről. A szülő, gyám, rendelkező nyilatkozata a hatályos jogszabályban előírt összeghatár elérése esetén *(jelenleg 147/1997. Korm. r. alapján az öregségi nyugdíj legkisebb összegének hétszerese)* csak a gyámhatóság jóváhagyásával érvényes.

4.6. A kedvezményezett(örökös) részére kifizetett összegek adó- és illetékmentesek.

5. Egyéb megszűnés

Amennyiben a tag számlájára a tagsági jogviszony fennállása alatt befizetés nem érkezik, a tag írásos kérésére a Pénztár a tagsági jogviszonyt megszünteti.

6. A kifizetéseket megelőző ügyfél azonosítás (átvilágítás)

A pénztárból történő kilépést, vagy kifizetést megelőzően szükséges a pénztártag (kedvezményezett, örökös) ügyfél-átvilágítása, amennyiben a kifizetést megelőzően erre még nem került sor. Kifizetés megkezdése előtt a pénztár ellenőrzi, hogy a tag adataiban történt-e változás.

A kifizetés teljesítéséhez a Pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvényben (Pmt.) foglaltak szerint ügyfél azonosítást végez „Azonosítási adatlap kitöltésével” (5. számú melléklet).

Az ügyfél-átvilágítás az alábbi három mód valamelyikével végezhető el:

- a kifizetés igénylő a személyes okmányaival együtt munkaidőben felkeresi a Pénztár központi irodáját (Pécs, Köztársaság tér 2.), vagy:
- munkáltatói hozzájárulás esetén személyes okmányaival együtt felkeresi a munkáltató kijelölt ügyintézőjét, aki a pénztár nevében megbízás alapján jogosult az azonosítás elvégzésre, vagy:
- közjegyzőt vesz igénybe, aki a személyi azonosító okmányokról hiteles másolatot készít, melyet a pénztártag a pénztár részére postai úton megküld.

Az azonosítás elvégzéséhez szükséges dokumentumok megnevezését az 5. sz. melléklet tartalmazza.

6. Záró rendelkezések:

Szolgáltatások teljesítése és a tagokkal kapcsolatos elszámolások során a szabályzat előírásain túl a vonatkozó jogszabályok és az Alapszabály, valamint más belső szabályzataink rendelkezéseit is alkalmazni kell.

A Pénztár Igazgatótanácsa 2016. május 25-i ülésén megtárgyalta, 13/2016. (V. 25.) IT. számú határozatával elfogadta és 2016. május 26 napjától kezdődően hatályba helyezte a MEZŐ Nyugdíjpénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatát.

Pécs, 2016.május 25.

Igazgatótanács nevében:

Farkas István
igazgatótanács elnöke