
MAGYAR POSTA TAKARÉK ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

**SZOLGÁLTATÁSI ÉS TAGOKKAL VALÓ ELSZÁMOLÁSI
SZABÁLYZAT**

2014

11/2014

01. VERZIÓ

Tartalomjegyzék

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	3
1.1. Szolgáltatások.....	3
1.2. Kedvezményezettek jelölése, öröklés	4
1.3. Kilépés	6
1.4. Részkifizetés.....	6
1.5. Átlépés	6
2. A szolgáltatások és kifizetések teljesítése	8
2.1. Eljárási szabályok.....	8
A kiváltó esemény időpontja:.....	8
A szolgáltatás, vagy kifizetés teljesítése	8
Egyösszegű szolgáltatás teljesítése	9
Járadék szolgáltatás.....	9
2.2. A Pénztár által kifizetendő összeg megállapítása.....	9
Általános rendelkezések	9
A Pénztár által érvényesített költséglevonás mértéke	10
„Egykörös” – előleg megállapítása nélküli – kifizetés.....	10
„Kétkörös” – előleg megállapítása melletti – kifizetés	10
A járadék megállapítás szabályai.....	11
A tagsági viszony megszűnése után befolyt pénztári kedvezmény kifizetése	12
ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	12

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1.1. SZOLGÁLTATÁSOK

A Nyugdíjpénztárba belépő természetes személy tagok a Pénztár alapszabályában foglaltaknak az elfogadásával és rendszeres tagdíjfizetéssel jogosulttá válnak arra, hogy a nyugdíjkorhatár elérése után a Pénztár által a természetes személy tagok egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeget teljes egészében felvegyék, vagy járadékra váltsák.

A nyugdíjkorhatárra a mindenkor hatályos társadalombiztosítási jogszabályoknak a nyugdíjkorhatárra vonatkozó rendelkezéseit - figyelembe véve az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben és módosításaiban foglaltakat - kell alkalmazni.

A nyugdíjkorhatár betöltésének minősül ha a pénztártag a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatárt betölti, továbbá, ha a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balett művészeti 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 álláskeresési segélyben részesül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíj szolgáltatásra.

Azon pénztártagok nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságának elbírásakor, akik részére 2012. január 1-jét megelőző kezdő nappal rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat állapítottak meg, a szolgáltatás igénylésének időpontjától függetlenül a 2011. december 31-én hatályos szabályokat kell alkalmazni.

A Magyar Posta Takarékos Önkéntes Nyugdíjpénztár szolgáltatásai (a tag választásától függetlenül):

- egyösszegű kifizetés
- határozott, a tag választása szerint 3 - 25 év közötti időtartamon keresztül folyósított havi járadék
- az egyösszegű kifizetés és a határozott időtartamú járadék kombinációja.

A Pénztár szolgáltatásaihoz minden pénztártag azonos feltételekkel juthat hozzá.

A pénztári szolgáltatás igénybevételének feltételei:

- a társadalombiztosítási nyugdíjszolgáltatás igénybevételét, vagy a nyugdíjkorhatár betöltését – személyazonosságot - igazoló okirat (másolat vagy eredeti) pénztárnak való bemutatása, illetve megküldése
- a szolgáltatás teljesítésének igénybevételére irányuló nyilatkozat megtétele
- a pénztárnak, a Pénzmosás Megelőzéséről és Megakadályozásáról szóló szabályzata szerinti ügyfél azonosítás megtörténte.

A járadék folyósítás hátralévő időtartamának megváltoztatását a járadékfolyósítás kezdetétől számított év fordulóját megelőző 60. napig a tag jogosult írásban kérelmezni.

Nyugdíjkiegészítő szolgáltatás igénylőlap (nem kötelező) 1. számú melléklet

1.2. KEDVEZMÉNYEZETTEK JELÖLÉSE, ÖRÖKLÉS

A tag halála esetén az egyéni számla a hagyatéknek nem része.

A természetes személy tag jogosult a halála esetére kedvezményezett(ek)et jelölni. Több kedvezményezett jelölése esetén meg kell határozni jogosultságuk arányát, ennek elmaradása esetén a Pénztár a kedvezményezettek részére egyenlő arányban teljesít.

Kedvezményezett(ek) jelölésének hiányában kedvezményezett(ek) a tag végrendeleti, vagy törvényes örököse. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik

A tag az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett a pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal (közokirat, vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formában) bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg. A pénztár, a záradékolással ellátott eredeti nyilatkozat, valamint a tagsági okirat megküldésével értesíti a tagot a kedvezményezett módosítás nyilvántartásba vételéről a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül.

A kedvezményezett-jelölés a pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá

A kedvezményezett(ek) a tag halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A kedvezményezett/örökös jogosultságának igazolását követően írásban kell nyilatkozzon, hogy a rá eső részt

- egyösszegben felveszi
- saját nevén a Pénztárban hagyja a tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül, amennyiben a tagsági feltételeknek megfelel
- átutalja az összeget más pénztárban lévő egyéni számlájára.

Az örökös(ök) és a kedvezményezett(ek) joggyakorlásához a halál tényét az örökös(ök)nek ill. a kedvezményezett(ek)nek kell igazolniuk, a következő okiratok bemutatásával:

- halotti anyakönyvi kivonat
- öröklés esetén hagyaték átadó jogerős közjegyzői végzés, öröklési bizonyítvány, vagy bírói ítélet, vagy fentiek szerint igazolt örökösök között létrejött, közjegyzői okiratba foglalt megállapodás.

A Pénztár ezekről az okiratokról a pénztártag dokumentumaihoz való csatolás végett fénymásolatot készít. A felsorolt okiratokon kívül szükséges a kedvezményezett(ek) ill. örökös(ök) írásbeli nyilatkozata a teljesítés helyének (a jogosult címe, vagy bankszámlája) megjelölésére vonatkozóan.

Az örökösre és a kedvezményezettre vonatkozóan a várakozási időre előírt szabályok nem alkalmazhatóak, kivéve ha az örökös, vagy kedvezményezett az egyéni számlán lévő összeget tagdíjfizetés vállalásával hagyja a Pénztárban. Ebben az esetben az örökösre, ill. a kedvezményezettre az általa befizetett összegek vonatkozásában a tagokra általánosan irányadó szabályokat kell alkalmazni, várakozási idejébe be kell számítani az elhunyt pénztártag várakozási idejét is.

Ha az örökös, ill. a kedvezményezett az összeget átutaltatja a saját pénztárába, úgy az eljárásra a Pénztár alapszabályában rögzített, az átlépésre vonatkozó szabályok az irányadóak.

Ha az örökös, ill. kedvezményezett a tagdíjfizetés folytatása nélkül hagyja a Pénztárban a reá jutott összeget, úgy személyére a Pénztár alapszabályában rögzített, a tagdíjfizetést elmulasztó tagokra vonatkozó szabályok alkalmazandók, várakozási idejébe be kell számítani az elhunyt pénztártag várakozási idejét is.

Amennyiben a tag nem jelölt kedvezményezett(ek)et, és nincs végrendeleti, vagy törvényes örököse sem, halála esetén jogosulttá a Pénztár válik. Ebben az esetben az elszámolás szerinti összeget a Pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

Amennyiben a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a kifizetésre vonatkozó nyilatkozatot, akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál 50 napon belül bírói letétbe kell helyeznie.

1.3. KILÉPÉS

Kilépéssel a tagsági viszony csak a várakozási idő (10 év) letelte után szüntethető meg, a tag írásbeli kérelme alapján, a 2. számú melléklet szerinti nyomtatvány alkalmazásával.

A kifizetés csak a belépési nyilatkozat pénztár által történt záradékolását követő 10 év elteltével történhet meg.

1.4. RÉSZKIFIZETÉS

A pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat úgy is, hogy pénztártagságát folytatja, és - legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészét, vagy annak egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi.

1.5. ÁTLÉPÉS

A pénztártag csak azonos típusú pénztárba léphet át az alábbi kivételekkel:

- a. A várakozási idő letelte előtt a pénztártag egészség- vagy önszegélyező pénztárba átléphet, ha munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, illetve legalább negyvenszázalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az ál-

lapotában legalább egy évig javulás nem várható, valamint az illetékes hatóság igazolását bemutatja.

- b.** önszegélyező pénztár tagja a nyugdíjkorhatár betöltésekor nyugdíjpénztárba átléphet.

Az átlépési szándékot a tag köteles előzetesen írásban a Pénztár tudomására hozni.

A Pénztár az átlépéssel kapcsolatosan igazolást állít ki, melyet megküld a pénztártagot fogadó Pénztárnak, és az átlépő pénztártagnak. Az igazolás a pénztártag személyi adatain kívül az alábbi adatokat tartalmazza:

- a Pénztár elérhetőségeit;
- a tag tagsági jogviszonyának kezdetét;
- a 2007. december 31-ét követő befizetésekről az értéknapi megjelölésével, az egyéni számlán jóváírt tagdíjjelegű bevételeket összesen;
- a befektetési tevékenység eredménye (befektetési tevékenység egyéni számlára jutó nettó hozambevétel);
- az e címen megadott adatok tartalmazzák a tag legelső tagsági viszonya létesítése időpontjától felhalmozódott hozamértéket;
- a tagi követelés nyilvántartási záróértékét;
- a tagi követelés piaci értékét (átutalásra kerülő összeg);
- a tag várakozási idejét (mindösszesen megszerzett várakozási idő);
- tagi kölcsönt vett-e igénybe a tag;
- azt az időpontot, amikor tag utoljára élt az Öpt. 47 § (4) pontja szerinti részkifizetéssel.
- az átlépő tag egyéni számlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról; a tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a befogadó pénztár köteles értesíteni a befogadó nyilatkozat kiállításával egyidejűleg.

1.6. A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINNANSZIROZÁSA MEGELŐZÉSÉRŐL ÉS MEGAKADÁLYOZÁSA

A Pénztár a szolgáltatásoknál, a tagok- és kedvezményezettek részére történő kifizetéseknél a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatban foglaltak szerint jár el.

2. A SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KIFIZETÉSEK TELJESÍTÉSE

2.1. ELJÁRÁSI SZABÁLYOK

A kiváltó esemény időpontja:

a pénztári szolgáltatások és kifizetések teljesítése tekintetében a jogosultság igazolásának teljeskörű megléte. Haláleseti kifizetés esetében teljeskörű az igazoltság, ha az összes kedvezményezett / örökös a kifizetésre vonatkozó nyilatkozatát a Pénztárhoz eljuttatta.

A szolgáltatás, vagy kifizetés teljesítése

A tag írásbeli rendelkezése szerint – a teljesítés történhet átutalással a tag által megjelölt

- számlára (belföldi/külföldi),
- postai átutalással.

Ha a szolgáltatásra jogosult a teljesítés megkezdése után a teljesítés helyét és/vagy módját meg kívánja változtatni, ezt a Pénztárnak köteles írásban bejelenteni. A bejelentés elmulasztásából származó esetleges károkért, vagy hátrányokért a Pénztár nem felelős.

A pénztár a kifizetéseket ütemezett módon teljesíti. A beérkező igénylések és csatolt iratok nyilvántartásba vétele, az esetleges hiánypótlás bekérése folyamatosan történik. A minden tekintetben számfejtésre alkalmas kifizetési igénylések gyűjtöten, a hét csötörtöki napján kerülnek lezárásra. A szolgáltatás, vagy kifizetés összegének

meghatározását a nyilvántartó (EHP Zrt) végzi, egyben előállítja a banki rendszerbe importálható kifizetési állományokat. A banki utalás indítása szintén csütörtöki napon történik, így biztosítható a beérkezését (kiváltó esemény időpontja) követő 15 napon belül kell teljesítés.

Amennyiben munkaszüneti nap, munkanap átrendezés, bankszüneti nap, vagy bármely más esemény a fenti ütemezést nem teszi lehetővé a pénztár egyedi munkaszervezéssel biztosítja a kifizetés törvényben előírt határidőn belüli teljesítését.

Egyösszegű szolgáltatás teljesítése

A jogosultság napját követően, a szolgáltatás igénybevételére vonatkozó nyilatkozat és a Nyugdíjbiztosító Igazgatóság által kiállított nyugdíj megállapító határozat (másolat, vagy eredeti), vagy a nyugdíjkorhatár betöltését – személyazonosságot – **igazoló okirat** pénztárnak való bemutatását, vagy iktatott pénztárhoz való **beérkezését (kiváltó esemény időpontja) követő 15 napon belül kell teljesíteni.**

Járadék szolgáltatás

A szolgáltatás időpontja minden hónap első munkanapja. A járadék szolgáltatás esetében az első kifizetés a kiváltó esemény időpontját követő 30 napon belül történik, kivéve, ha a fent említett iratok bemutatásának, vagy megküldésének dátuma a hónap 15. naptári napja után történik, ekkor a szolgáltatás teljesítését 45 napon belül kell elvégezni.

2.2. A PÉNZTÁR ÁLTAL KIFIZETENDŐ ÖSSZEG MEGÁLLAPÍTÁSA

Általános rendelkezések

A kifizethető összeg tartalmazza a Hozam-elszámolási Szabályzatban rögzített realizált hozamokat és az értékelési különbözetet is.

A kifizetendő összeget a mindenkori adó és társadalombiztosítási jogszabályok figyelembevételével kell megállapítani. Amennyiben a szolgáltatási-, kifizetési összeget a Pénztár által levonandó tételek terhelik, a Pénztár köteles kifizetői minőségében ezek nagyságát megállapítani, a levonást elvégezni. A Pénztár a nettó kifizetendő összeget a pénztártag javára teljesíti, a levont összeget az adó és társadalombiztosítási szabályoknak megfelelő időben és módon befizeti. Amennyiben a kifizetést további - a pénztártagot terhelő – bevallási és befizetési kötelezettség terheli, erről a pénztár a pénztártagot írásban értesíti.

A Pénztár:

- az általános ügyviteli ráfordítások megtérítésére 3 000 Ft költséglevonást érvényesít, valamint
- a kifizetendő összeg megállapításánál érvényesíti az összeg utalási költségét is

„Egykörös” – előleg megállapítása nélküli – kifizetés

- A tagsági viszony kezdete óta egyéni nyugdíjszámlán felhalmozott hozam összegének részben, vagy egészben történő felvétele. A kérelemben meghatározott összeget a kiváltó esemény napjától számított 15 napon belül a Pénztár kifizeti.
- Részfelvétel esetében, a felvenni kívánt összeg nem haladhatja meg a tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 90 %-át. Az összeg 90%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon belül kell elvégezni. Ebben az esetben nem kerül sor végelszámolásra.
- A kombinált - egyösszegű kifizetés és határozott időtartamú járadék –szolgáltatás egyösszegű részének kifizetésére az igénylésben meghatározott összegben, a kiváltó esemény napjától számított 15 napon belül kerül sor.

„Kétkörös” – előleg megállapítása melletti – kifizetés

Előleg megállapítása melletti elszámolás és kifizetés esetei:

- Egyösszegű nyugdíjkiegészítő szolgáltatás;
- Haláleseti kifizetés;
- Átlépés;
- A várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban történő kifizetés a hozam felvétel kivételével.

A bejelentést, illetve a kifizetésre jogalapot adó teljes iratanyag meglétét követő 15 napon belül az egyéni nyugdíjszámlán lévő egyenleg 90 %-a kerül kifizetésre. Az előleg kifizetés negyedévét követő 50 napon belül, a fennmaradt számla követelés mellett a kifizetés negyedévére járó hozam elszámolására és kifizetésére kerül sor.

A járadék megállapítás szabályai

A havi fix összegű járadék nagyságának megállapításakor figyelembe kelle venni a tag egyéni nyugdíjszámláján lévő egyenleget, amely magába foglalja az utolsó jóváírt negyedévi realizált hozamot és az értékelési különbözetet is. Az évenként újból megállapításra kerülő járadéknál a szolgáltatási számláján lévő összeget a járadék időtartamából még hátralévő hónapok számával kell osztani.

A szolgáltatási számlán lévő összegre a Pénztár a befektetései alapján negyedévente hozamot számol el, ezért a havi járadék összegét a Pénztár minden évben újraszámítja a február hó végi állományból.

Azon negyedév – amelyben az utolsó havi járadék kifizetés történik - realizált hozamának és értékelési különbözetének kifizetésére a negyedévet követő 50 napon belül kerül sor.

A szolgáltatási számla állományáról az egyéni nyugdíjszámlához hasonlóan a Pénztár minden évben egyszer köteles a pénztártagot írásban tájékoztatni.

A havi járadék összegét a Pénztár az alábbi képlet szerint, %-os technikai kamatláb alkalmazásával számítja ki a szolgáltatási számla aktuális állományából.

$$J = T^{NY} \frac{1 - \frac{1}{\sqrt[12]{1+i}}}{1 - \frac{1}{\sqrt[12]{(1+i)^k}}}$$

ahol:

- J: a járadékos megállapított havi járadéka
- TNY: járadék megállapításakor aktuális egyenleg
- k: hátralévő hónapok száma
- i: technikai kamatláb

A járadék újraszámításakor a pénztár szintén a fenti képletet alkalmazza azzal az el-
téréssel, hogy a járadék megállapításakor a járadékos tagnak az adott év február vé-
gén fennálló aktuális egyenlegét veszi figyelembe. A járadék újraszámításakor alkal-
mazott technikai kamatláb 2,0%.

A 2008. évi III. törvény figyelembe vételével a járadék megállapításánál és a járadék
újraszámításánál a pénztár a kerekítés szabályait alkalmazza.

Az újból megállapított összegű járadék első ízben március hó 1-jén esedékes. A
Pénztár köteles az újraszámított járadékösszegekről a szolgáltatást igénybe vevő tagot
írásban értesíteni.

A tagsági viszony megszűnése után befolyt pénztári kedvezmény kifizetése

Amennyiben a pénztári kedvezményre jogosult pénztártag a teljesítéskor már nem
tagja a pénztárnak, a befolyt összeget a pénztár

- más pénztárba történő átlépés esetén a befogadó pénztárhoz a magánszemély
javára továbbutalja;
- kilépés miatti tagsági viszony megszűnés esetén az APEH-részére visszautal-
ja;
- nyugdíjszolgáltatás miatt a tagsági jogviszonyának megszűnése esetén min-
den további rendelkezés nélkül a magánszemélynek kiutalja;
- a magánszemély halála esetén minden további rendelkezés nélkül a kedvez-
ményezett(ek) részére kiutalja:

az összeg beérkezésétől számított 30 napon belül.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Szolgáltatási szabályzatot a Magyar Posta Takarékos Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazga-
tótanácsa a PNY- 1/2014/3/ 7. számú határozatával módosította. **A módosított szabály-
zat 2014 január 1-től lép életbe.**

Jelen Szolgáltatási Szabályzatban foglaltak betartásáért és betartatásáért, a Magyar Posta
Takarékos Önkéntes Nyugdíjpénztár igazgatótanácsának tagjai és ügyvezetője felelősek.

A Pénztár ügyvezetője felelős a Szolgáltatási Szabályzat rendelkezéseinek aktualizálásáért, így a hatályos jogszabályoknak, a Magyar Posta Takarékszövetkezet Önkéntes Nyugdíjpénztár Alapszabályában foglaltaknak való megfeleléséért. A szabályzat szövegében történt változtatásokat minden esetben a Pénztár Igazgatótanácsa elé kell terjeszteni.

Budapest, 2014. március 06.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Kövesdi Ferencné', with a long horizontal flourish extending to the right.

Kövesdi Ferencné
az Igazgatótanács elnöke