Budapest Magánnyugdíjpénztár

TAGI ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZAT

Hatályos: 2026. május 14.

Elfogadva: 2026. május 13.

TARTALOM

1. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK 3

2. IRÁNYADÓ JOGSZABÁLYOK 3

3. ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ESETEI 3

4. A TAGSÁGI JOGVISZONY VÁLTOZÁSAI ESETÉN KÖVETENDŐ ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYOK 3

4.1. VISSZALÉPÉS, VISSZALÉPTETÉS A TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁSI ALRENDSZERBE 3

4.2. ÁTLÉPÉS MÁSIK MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRBA 4

4.3. AZ EURÓPAI UNIÓ TISZTVISELŐINEK ÉS MÁS ALKALMAZOTTAINAK NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ÁTUTALÁSÁRÓL ÉS VISSZAUTALÁSÁRÓL SZÓLÓ TÖRVÉNY SZERINTI NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ÁTUTALÁS 5

4.4. JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁS 5

4.5. EGYÖSSZEGŰ KIFIZETÉS 6

4.6. FELHALMOZÁSI IDŐSZAK ALATTI ELHALÁLOZÁS 6

4.7. SZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAKBAN TÖRTÉNŐ ELHALÁLOZÁS ESETÉN 7

4.8. HARMADIK ÁLLAM ÁLLAMPOLGÁRA, ILLETŐLEG HONTALAN MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGSÁGI JOGVISZONYÁNAK MEGSZŰNÉSE 7

4.9. PORTFÓLIÓ VÁLTÁS 7

4.10. A PÉNZTÁR JOGUTÓD NÉLKÜLI MEGSZŰNÉSE ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS 7

5. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK 8

6. MELLÉKLETEK 9

KÖLTSÉGTÉRÍTÉSI SZABÁLYOK 9

HOZAMRÁTÁK MEGHATÁROZÁSÁNAK MÓDJAI 9

1. Bevezető rendelkezések

A jelen Tagi elszámolási szabályzat célja (továbbiakban: Szabályzat), hogy egyértelműen rendezze a Budapest Magánnyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) tagjaival kapcsolatban a tagsági jogviszony változása esetén foganatosítandó elszámolási szabályokat, különös tekintettel az egyéni számla egyenlegének megállapítására.
A jelen Szabályzat megállapítása és módosítása a Pénztár Igazgatótanácsának hatáskörébe tartozik.
A jelen Szabályzat rendelkezéseit a Pénztár Hozamelszámolási szabályzatával, Eszközök és források értékelési szabályzatával és Szolgáltatási szabályzatával együttesen kell alkalmazni.

2. Irányadó jogszabályok

- a Számvitelről szóló mindenkor hatályos 2000. évi C. törvény, (Sztv.);
- a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló mindenkor hatályos 1997. évi LXXXII. (Mpt.) törvény;
- a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról és e szolgáltatások fedezetéről szóló mindenkor hatályos 1997. évi LXXX. törvény (Tbj.);
- a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (Tny.);
- a magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló mindenkor hatályos 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet (Szvhr.);
- a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló mindenkor hatályos 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (Gvhr.).

3. Elszámolási kötelezettség esetei

A Pénztár az egyéni számla vonatkozásában elszámolást végez a tagsági jogviszony alábbi változása esetén:

1. a társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépés esetén;
2. másik magánnyugdíjpénztárba történő átlépés esetén;
3. az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítási átutalás;
4. járadékszolgáltatás igénybe vételekor;
5. egyösszegű kifizetés esetén;
6. felhalmozási időszakban történő elhalálozás esetén;
7. szolgáltatási időszakban történő elhalálozás esetén;
8. harmadik állam állampolgára, illetőleg hontalan magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonyának megszűnése esetén;
9. portfólió váltás esetén;
10. valamint a Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén.

4. A tagsági jogviszony változásai esetén követendő elszámolási szabályok

Az elszámolás–készítési kötelezettséget a tag, illetve az elszámolás jogosultja által a Pénztárhoz benyújtott kérelem keletkezteti. Elszámolás iránti kérelemnek tekintendő minden olyan jognyilatkozat, amelyben a tag, illetve az elszámolás jogosultja a jelen Szabályzatban meghatározott valamely, a tagsági jogviszonyban bekövetkező változást a Pénztárral írásban közöl. Az elszámolás iránti kérelem akkor minősül benyújtottnak, amennyiben a jogosult az egyes, alábbiakban részletezett elszámolási eseteknél meghatározott egyéb dokumentumokat is a Pénztárhoz benyújtja.
Az alább felsorolt elszámolással együtt járó eljárások párhuzamosan nem hajthatóak végre:

- átlépés másik magánnyugdíjpénztárba;
- az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítási átutalás esetén;
- egyösszegű szolgáltatás;
- visszalépés a TB rendszerbe;
- elszámolás elhalálozott pénztártag számlájára vonatkozóan;
- portfólió váltás.

Amennyiben a pénztártag (és elhalálozás esetén kedvezményezettje/örököse) a fentiek közül párhuzamosan 2 eljárást kezdeményez, akkor a Pénztár minden esetben a korábban beérkező nyomtatványon igényelt eljárásnak megfelelő elszámolást hajtja végre. A Pénztár a később benyújtott nyomtatvány beérkezésétől számított 3 munkanapon belül írásban tájékoztatja a tagot, hogy rendelkezését az először igényelt, még folyamatban lévő eljárás miatt nem hajtotta végre, és amennyiben az első eljárást követően a tagsági jogviszonya fennmarad, úgy arról is tájékoztatja, hogy a második eljárásra vonatkozó kérelmét be kell nyújtania még egyszer, az először igényelt eljárás végrehajtását követően.

Amennyiben a nyomtatványok egyszerre érkeznek be a Pénztárhoz, abban az esetben a Pénztár mindkét eljárás végrehajtását felfüggeszti, és a pénztártagot telefonon haladéktalanul, majd a nyomtatvány beérkezésétől számított 3 munkanapon belül írásban is értesíti arról, hogy egyszerre csak az egyik eljárást kezdeményezheti. A két eljárásra vonatkozó nyilatkozatait ismételten, külön-külön kell benyújtania az általa választott sorrendben úgy, hogy a második eljárásra vonatkozó kérelme az először igényelt eljárás végrehajtását követően érkezzen be.

A részletes elszámolási szabályok az egyes elszámolási eseteknél kerülnek tárgyalásra.

4.1. Visszalépés, visszaléptetés a társadalombiztosítási alrendszerbe

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés, visszaléptetés (ezáltal teljes összegű társadalombiztosítási nyugdíjra való jogosultság) esetei:

a) a pénztári járadékszolgáltatásra való jogosultsága igazolásakor a pénztártól kapható nyugdíjszolgáltatás mértékének ismeretében a járadékszolgáltatás igénybevétele helyett, a tag nyilatkozata alapján, amennyiben a TB rendszerbe történő visszalépéssel lesz csak teljes összegű TB nyugdíjra jogosult, azaz tagsági jogviszonya 2010. október 1. előtt keletkezett,

b) a pénztár végelszámolása esetén, ha a tag más pénztárba történő átlépésről a végelszámoló felhívására nem nyilatkozik, a végelszámoló automatikus intézkedése alapján,

c) a pénztár felszámolása esetén, ha a tag más pénztárba történő átlépésről a felszámoló felhívására nem nyilatkozik, a felszámoló automatikus intézkedése alapján,

d) a társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő pénztártag természetes személy kérelme alapján bármikor, amennyiben a TB rendszerbe történő visszalépéssel lesz csak teljes összegű TB nyugdíjra jogosult, azaz tagsági jogviszonya 2010. október 1. előtt keletkezett.

- Az **a) alpont szerinti esetben** a járadékszolgáltatásra jogosult a társadalombiztosítási nyugdíj iránti igényével egyidejűleg, vagy azt követően kérheti a nyugdíjszolgáltatás folyósítását.

Pénztári szolgáltatásra jogosultság igazolása a tag Pénztárnál rendszeresített visszalépési nyilatkozattal egyidejűleg a nyugdíjjogosultságot igazoló okirat egy másolatának benyújtásával történik, mely igazolja, hogy *a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatárt elérte, vagy öregségi nyugdíjban, illetve a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban) vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban részesül.*

A pénztártag a pénztári szolgáltatásra való jogosultsága igazolásakor a Pénztártól kapható nyugdíjszolgáltatás mértékének ismeretében vagy a nélkül nyilatkozik arról, hogy vissza kíván lépni a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. Visszalépés esetén a pénztártag jogosult a követelése részét képező egyéniszámla-egyenleg tagdíjbefizetése alapján kiszámított, az Mpt. 4. § (2) bekezdés *zsk)* pontjában meghatározott visszalépő tagi kifizetés felvételére, vagy annak az önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számláján történő jóváírásra. Ha a tag nem rendelkezik a visszalépő tagi kifizetésekről, azokat a Nyugdíjbiztosítási Alapba kell utalni.

A tagsági viszony a pénztártag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépése esetén a Nyugdíjbiztosítási Alap részére történő átutalását megelőző nappal szűnik meg. A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a Pénztár a pénztártag egyéni számlán nyilvántartott visszalépő tagi kifizetéssel csökkentett követelését a megszűntetés napját követő 15 munkanapon belül utalja át a Nyugdíjbiztosítási Alap részére. Az átutalásnál hivatkozni kell a pénztártag természetes személyazonosító adataira és társadalombiztosítási azonosító jelére, ezzel egyidejűleg az átutalás megtörténtéről és az átutalt összegről tájékoztatni kell a volt pénztártagot és a pénztártag lakóhelye szerint illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet. A visszalépő tag elszámolásának fordulónapja a beérkezés hónapjának utolsó napja, amennyiben a teljes kérelem a hónap utolsó 10 munkanapja előtt érkezik be a Pénztárhoz. 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 **b) alpont szerinti esetben** a jelen szabályzat 4.10. pontjában a végelszámolásnál leírtak az irányadók.

- A **c) alpont szerinti esetben** a jelen szabályzat 4.10. pontjában a felszámolásnál leírtak az irányadók.

- A **d) alpont szerinti esetben** az a társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő pénztártag természetes személy, aki teljes összegű társadalombiztosítási nyugellátásban kíván részesülni, bármikor kezdeményezheti tagsági jogviszonyának megszüntetését és egyéni számlaegyenlege Mpt. 4. § (2) bekezdés zsk) pontja szerinti visszalépő tagi kifizetéssel csökkentett összegének a Nyugdíjbiztosítási Alap részére történő átutalását. A pénztártag tagsági jogviszonyát a bejelentéstől számított 60 napon belül kell megszüntetni (***a megszüntetés napja***).

A tag tagsági jogviszonya megszüntetésének szándékát annak a magánnyugdíjpénztárnak kell bejelentenie, amelyikben tagsági jogviszonnyal rendelkezik.

A d) pont szerinti esetben a taggal történő elszámolás során az átlépés szabályait kell megfelelően alkalmazni. Ennek megfelelően a visszalépő tag elszámolásának fordulónapja a beérkezés hónapjának utolsó napja, amennyiben a teljes kérelem a hónap utolsó 10 munkanapja előtt érkezik be a Pénztárhoz. 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 tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos tényleges költségként a tag követeléséből annak egy ezrelékét vonja le.

Az egyéni számla egyenlege – csökkentve az Mpt. szerinti visszalépő tagi kifizetések összegével - a Nyugdíjbiztosítási Alapba kerül átutalásra. A visszalépő tagi kifizetés a tag rendelkezése szerint részére kifizetésre kerül vagy önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlájára kerül jóváírásra, vagy a Nyugdíjbiztosítási Alapba kerül átutalásra, illetve a tag „*a megszüntetés napjáig*” történő rendelkezése hiányában pedig a Nyugdíjbiztosítási Alapba kerül átutalásra.

A visszalépő tagi kifizetések megállapításánál a hozamgarantált tőke összegét az Mpt. 3. számú mellékletben szereplő képlet alkalmazásával kell számítani azzal, hogy a megszüntetés napjára vonatkozó inflációs rátát kell alkalmazni.

A visszalépő tagi kifizetések elszámolására a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetés elszámolásának fordulónapján érvényes árfolyam szerint kerül sor.

A kifizetést a Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül teljesíti.

A Pénztár a visszalépéssel kapcsolatos elszámolásról részletes tájékoztatást küld minden érintett tagnak.

4.2. Átlépés másik magánnyugdíjpénztárba

A tag másik magánnyugdíjpénztárba - kivéve, ha az átlépésre a pénztárak egyesülésével, szétválásával vagy a Pénztár megszűnésével összefüggésben kerül sor - a tagsági viszonya kezdetétől számított 6 hónap elteltével léphet át. A Pénztár jogosult az átlépést megtagadni, ha a Pénztárban a tagnak a tagsági viszony megszűnésének időpontjában sem lesz meg a hathavi tagsági jogviszonya.

Az egyik pénztárból a másikba átlépni kívánó pénztártagnak átlépési nyilatkozatot kell benyújtania az érintett pénztárakhoz (a továbbiakban: Átadó, illetve Átvevő pénztár). Az átlépési nyilatkozatnak alkalmasnak kell lennie az átlépő tag, az Átadó és az Átvevő pénztár azonosítására.

Az átlépés feltétele az Átvevő pénztár Belépési Nyilatkozatának a Pénztárhoz történő eljuttatása, az átlépési nyilatkozatnak a tag általi aláírása és az érintett pénztárakhoz történő eredeti példányban történő benyújtása.

Amennyiben a pénztártag az Átvevő pénztárhoz benyújtott átlépési nyilatkozatában írásbeli felhatalmazást ad az Átvevő pénztár részére az átlépés teljes körű lebonyolítására, úgy a Pénztárhoz külön nem szükséges az átlépési nyilatkozat tag általi benyújtása, ebben az esetben az Átvevő pénztár nyújtja be (juttatja el) az átlépési nyilatkozatot a Pénztár részére a felhatalmazás alapján.

Az átlépés a választott pénztár belépési nyilatkozatának kitöltésével is történhet, amennyiben a belépési nyilatkozat az átlépéshez szükséges adatokat és a pénztártag felhatalmazását is tartalmazza.

Az átlépési nyilatkozat alapján a pénztárak megvizsgálják az átlépés feltételeinek meglétét. A vizsgálat eredményéről az érintett pénztárak az átlépési kérelem beérkezését követő hónap 8. napjáig értesítést küldenek egymásnak. Amennyiben az átlépés feltételei nem állnak fenn, erről az Átadó pénztár értesíti a pénztártagot.

Az Mpt. 23. § (4) bekezdésében előírt, az átlépéshez az Átadó pénztárban szükséges féléves tagsági jogviszonynak a tagsági viszony megszűnésének időpontjában kell fennállnia. Az átlépő tag tagsági viszonya az Átvevő pénztárban, az Átadó pénztári tagsági jogviszony megszűnését követő napon (a továbbiakban: átlépés napja) kezdődik. Az átlépés napjával kezdődő időszakra vonatkozó bevallási és tagdíjfizetési kötelezettséget az Átvevő pénztár részére kell teljesíteni. Az Átadó pénztár az átlépés napját megelőzően, de legkésőbb az átlépési kérelem beérkezését követő hónap 8. napjáig a tagdíjfizetés folytonossága érdekében az átlépés feltételeinek meglétét közli az Átvevő pénztárral.

Az Átvevő pénztár az átlépés feltételeinek meglétéről, a tagdíjfizetés átlépés napja utáni teljesítéshez szükséges adatokról a tagot az átlépés napját követő 15 napon belül írásban értesíti.

Az átlépett pénztártagra vonatkozó tagdíjbevallási adatokat, továbbá havi bontásban a tag javára jóváírt befizetéseket az Átadó pénztár az átlépést követő 30. napig - az ezt követően azonosított adatok esetén az azonosítás hónapját követő 30. napig - küldi meg az Átvevő pénztárnak.

Az Átadó pénztár legkésőbb a tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő második hónap utolsó napjáig megküldi az Átvevő pénztár részére az átlépő pénztártag eredeti belépési nyilatkozatának pénztár által hitelesített másolatát.

Az Átadó pénztár az átlépő tag és az Átvevő pénztár részére a tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő második hónap utolsó napjáig írásban megadja

a) a tag egyéni számlájának a zárás időpontjában fennálló értékét,

b) a tagnak az Átadó pénztári tagsága idején javára befizetett tagdíjak összegét,

c) a tag egyéni számlájára jóváírt tagdíjak, hozamok összegét,

d) a tag által 2010. január 1-je után kezdeményezett átlépések időpontját,

e) a tag által 2010. január 1-je után kezdeményezett portfólióváltások időpontját.

Átlépéskor a tagsági jogviszony megszüntetésének napja, az elszámolás fordulónapja (T nap) azon hónap utolsó napja, amelynek utolsó napját legalább 10 munkanappal megelőzően az átlépéshez szükséges összes dokumentum a Pénztárhoz beérkezett. Az adott hónap utolsó 10 munkanapján beérkező átlépési kérelmek elszámolása a következő hónap utolsó napjával történik. Amennyiben átlépéskor a tag meghatározza azt a hónapot, amelyben át kíván lépni, úgy a tagsági jogviszony megszüntetésének napja, elszámolás fordulónapja (T nap) a megjelölt hónap utolsó napja, amennyiben e hónap utolsó napját legalább 10 munkanappal megelőzően az átlépéshez szükséges összes dokumentum a Pénztárhoz beérkezett. A megjelölt hónap utolsó 10 munkanapján beérkező átlépési kérelmek elszámolása és a tagsági jogviszony megszüntetése a következő hónap utolsó napjával történik.

A Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül teljesíti a kifizetést.

Hozam az érintett tagnak, illetve jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár.

Az átlépéskor a Pénztár a tag követelésének megfelelő összeget a tag által választott pénztárba e pénztár felszólítása alapján utalja át.

A tagsági jogviszonyát megszüntető tagokra jutó, függő számláról azonosított tagi követelés összegét az első utalást követően a tagsági viszony megszűnése hónapját követő negyedik hónap nyolcadik munkanapjáig utalja át. Az ezt követően azonosított tagi követelést a Pénztár az előző bekezdésben meghatározott határidők figyelembevételével utalja át az érintettek részére.

Az átadó pénztárban a taggal való elszámolást a tagsági viszony megszűnésének napjáig terjedő bevallási időszakra vonatkozó tagdíjbevallások, pótbevallások, önellenőrzések és befizetések figyelembevételével, a tagsági viszony megszűnésének napjára vonatkozóan kell elvégezni. A tag egyéni számláját is ezzel a nappal, mint fordulónappal kell lezárni.

Az átlépett tagra azonosított tagdíj összegét és a függőszámla alapján megállapított hozamot – akár utólagos adatszolgáltatás mellett - az átvevő pénztár részére át kell utalni.

4.3. Az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítási átutalás

A Pénztárból történő nyugdíjbiztosítási átutalás esetén a Nyugdíjfolyósító Igazgatóságnak az erről szóló határozatát közölnie kell a Pénztárral, és értesíteni kell a határozat végrehajthatóvá válásáról. A határozat végrehajthatóvá válásáról szóló értesítésben fel kell tüntetnie azt az időpontot, amelyet az uniós intézmény a nyugdíjbiztosítási átutalásra történő felhívásában a nyugdíjbiztosítási átutalás teljesítésének időpontjaként megjelölt.

A Pénztár a magánnyugdíjpénztárból történő nyugdíjbiztosítási átutalás összegét a nyugdíjbiztosítási átutalásról szóló határozat végrehajthatóvá válásáról szóló értesítés kézhezvételét követő tizennyolc munkanapon belül átutalja a Nyugdíjbiztosítási Alapnak.

4.4. Járadékszolgáltatás

Pénztár járadékszolgáltatást mindaddig **csak az Mpt. 27. § szerinti biztosító intézmény vagy nyugdíjszolgáltató intézmény útján teljesíthet**, ameddig a saját hatáskörben teljesített járadékszolgáltatásra a Felügyelettől nem kap engedélyt. A Pénztár saját járadékszolgáltatást jelenleg nem nyújt, ezért jelen Szabályzat nem tér ki a saját hatáskörben teljesített járadékszolgáltatás feltételeire. Tekintettel a jogszabályi és piaci környezetre a Pénztár saját járadékszolgáltatás nyújtását jelen körülmények között nem tervezi, a járadékszolgáltatást biztosító intézettől illetve nyugdíjszolgáltató intézménytől vásárolt szolgáltatás útján kívánja teljesíteni. A vonatkozó jogszabályok szerinti járadékszolgáltatást nyújtó megfelelő biztosítóintézet, illetve nyugdíjszolgáltató intézmény pénztár általi feltérképezése és megfelelő ajánlatok begyűjtése folyamatban van, azonban tekintettel a piac csekély méretére, megfelelő ajánlattal a Pénztár nem rendelkezik.

Amennyiben e folyamat eredményeként kiválasztásra kerülő megfelelő biztosítóintézettől, illetve nyugdíjszolgáltató intézménytől értékelhető járadékszolgáltatásra vonatkozó ajánlatot kap a Pénztár, úgy vásárolt járadék(ok)kal tudja majd teljesíteni a Pénztár a járadékszolgáltatást, mely időpontig a Pénztár járadékszolgáltatást nem nyújt.

A Pénztár az Mpt. 27. §-ában foglaltakra tekintettel, a Pénztár SzMSz-e alapján megállapítottak szerint teljesíti a szolgáltatást a jogosultnak.

A Pénztár a tagja részére a nyugdíjkorhatár elérésekor, vagy ha a tag későbbi időpontot jelöl meg, a megjelölt időponttól kezdődően a tag egyéni fedezete terhére nyújt nyugdíjszolgáltatást az általa kiválasztott megfelelő biztosítóintézettől, illetve nyugdíjszolgáltató intézménytől vásárolt járadékkal, feltéve, hogy ilyen járadék létezik a piacon.

A járadékszolgáltatás fedezetét képező összeget a Pénztár a biztosítóval kötött szerződés rendelkezéseinek megfelelően egyösszegben utalja át a járadékszolgáltatóhoz, a járadékszolgáltatás teljesítésének, illetve a folyósításnak a részletes szabályait a szolgáltató és a Pénztár között létrejövő szerződés szabályozza.

A biztosítóintézettől illetve nyugdíjszolgáltató intézménytől vásárolt járadékkal teljesített járadékszolgáltatásra (járadék megállapítás, egyösszegű kifizetés, öröklés) a Bit. rendelkezései az irányadóak azzal, hogy a járadékszolgáltatásra jogosultat legalább élethosszig tartó járadékban kell részesíteni. A biztosítóintézettől illetve nyugdíjszolgáltató intézménytől vásárolt életjáradékot a tag nem szüntetheti meg.

A járadékszolgáltató intézmény a vonatkozó jogszabályok és a Pénztárral kötött szerződésben foglaltak szerint felelős a járadékszolgáltatatás teljesítéséért.

A járadékszolgáltatás nyújtásának részlet szabályait a Pénztár Szolgáltatási szabályzata tartalmazza.

4.5. Egyösszegű kifizetés

A Pénztár egyösszegű kifizetést teljesít

a) járadékos pénztártag halála esetén, az egyéni járadékszámlán maradó összeg tekintetében a kedvezményezett, annak hiányában az örökös részére.

b) a pénztártag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett részére.

A kedvezményezett részére történő egyösszegű kifizetés nem minősül szolgáltatásnak.

c) ha a pénztári járadék számított havi összege nem éri el a minimum öregségi nyugdíj összegének 25 százalékát, a járadékra való jogosultság igazolásakor az egyéni számlán lévő összeg tekintetében a tag kérésére**.**

Az örökléssel kapcsolatos elszámolás (a) és b) eset) részletes szabályaira a 4.6. pontban foglaltak megfelelően irányadók.

Az elszámoláshoz szükséges dokumentumok (c) esetben):

- Nyugdíjjogosultságot igazoló határozat vagy személyi igazolvány,
- A kifizetésre vonatkozó igénybejelentés (Pénztár által rendszeresített formanyomtatvány, vagy azzal egyenértékű jognyilatkozat)

Az elszámolási határidők:

A Pénztár egyösszegű kifizetés esetén az elszámolás fordulónapjának (T nap) azon hónap utolsó napját tekinti, amikor a igénybejelentés jogosultságának igazolása megtörtént. Ugyanakkor feltétel az is, hogy a bejelentés, valamint a jogosultság igazolása legkésőbb a fordulónapot megelőző 10. munkanappal megtörténjen, ezért az adott hónap utolsó 10 munkanapján beérkező igénybejelentések elszámolása és a tagsági jogviszony megszüntetése a következő hónap utolsó napjával történik.

A Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül teljesíti a kifizetést.

Hozam az érintett tagnak, illetve jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár.

4.6. Felhalmozási időszak alatti elhalálozás

A pénztártag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A tag a halála esetére természetes személy kedvezményezettet jelölhet a Belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).

A kedvezményezett-jelölés a Pénztár tudomásulvételével a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját.

Amennyiben a pénztártag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

A pénztártag a fentebb meghatározott formában bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

A kedvezményezett-jelölés hatályát veszti, ha

a) a pénztártag a korábbi kedvezményezett jelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,

b) a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,

c) a tag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részére a pénztártag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a részesedésük arányában lesznek jogosultak.

Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés az a), b), c), pontokban foglaltak alapján hatályát vesztette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll, és a Pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

A kedvezményezett(ek) a pénztártag a felhalmozási időszakban bekövetkező halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak).

A Pénztár a tag haláláról a kitöltött Bejelentő adatlap és a Halotti anyakönyvi kivonat másolatának, vagy a jogerős bírói végzés másolatának Pénztárhoz való érkezésekor értesül.

A Pénztár a bejelentést követő 10 munkanapon belül írásban értesíti a bejelentőt - és amennyiben van Pénztár által nyilvántartott kedvezményezett(ek) - vele egyidejűleg ő(ke)t is az esetleges eljárás további részleteiről.

A Pénztár a kedvezményezett jogosultságát a nála őrzött dokumentumok, illetve az SZMSZ 8.2.3. pontjában foglaltak alapján megvizsgálja és a jogosultság megállapítását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett – az alábbi a), b), c) és d) pont szerinti - választásának teljesítéséhez szükséges intézkedéseket.

A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt

a) egy összegben felveszi,

b) a Tny. szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén átutaltatja a Nyugdíjbiztosítási Alap részére,

c) ugyanazon pénztárnál vezetett saját egyéni számlájára átvezetteti,

d) más pénztárnál vezetett egyéni számlájára átutaltatja.

Az a) esetben az egyösszegű kifizetés szabályait kell alkalmazni.

A b) esetben, azaz a hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén az elhunyt pénztártag kedvezményezettje a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik arról, hogy a rá eső részt a Tny. szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén átutaltatja, a Nyugdíjbiztosítási Alap részére.

A hozzátartozói nyugellátás összegének megállapításáról a nyugdíjbiztosítási szerv értesíti a Pénztárt.

Ebben az esetben a Pénztár a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén fordulónapként (T nap) a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv értesítésének Pénztárba történő beérkezési napjától számított 10. munkanapot tekinti. A Pénztár a fordulónapot követően a

fordulónapi tagi követelésnek a tagdíjkiegészítéssel csökkentett összegét a Nyugdíjbiztosítási Alap részére a fordulónapot követő 8 munkanapon belül átutalja.

A tagdíj kiegészítés összegének, a kedvezményezett rendelkezése szerint történő visszafizetésére vagy az önkéntes nyugdíjpénztárba történő átutalására is a fenti határidők az irányadók.

A biztosított egyéni számláján jóváírt összegről évenkénti összesítésben adatszolgáltatást kell teljesíteni az illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv részére.

Amennyiben a jogosult (örökös, illetve kedvezményezett) cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett személy, a Pénztár a gyámhatósági rendelkezés szerint jár el.

A kedvezményezettekkel történő elszámoláshoz szükséges dokumentumok:

- halotti anyakönyvi kivonat,
- az elhalálozás tényének bejelentése (Pénztár által rendszeresített formanyomtatvány, vagy azzal egyenértékű jognyilatkozat),
- rendelkezés az egyéni számla felett (Pénztár által rendszeresített formanyomtatvány, vagy azzal egyenértékű jognyilatkozat),
- cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett örökös esetén a gyámhatósági határozat, valamint az abban előírtak szerinti dokumentumok és jóváhagyások,
- kiskorú kedvezményezett esetén a nevében eljáró törvényes képviselők jogosultságát igazoló dokumentum (közjegyzői okirat, születési anyakönyvi kivonat vagy gyámrendelésről szóló gyámhatósági határozat, több törvényes képviselő esetén az eljáró törvényes képviselőnek a másik törvényes képviselőtől származó meghatalmazása is),
- öröklés esetén a jogerős hagyatékátadó végzés vagy öröklési bizonyítvány, vagy a hagyatéki ügyben meghozott jogerős bírói ítélet.

Az elszámolási határidők:

A Pénztár a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés esetén az elszámolás fordulónapjának (T nap) azon hónap utolsó napját tekinti, amikor az igénybejelentés jogosultságának igazolása megtörtént. Ugyanakkor feltétel az is, hogy a bejelentés, valamint a jogosultság igazolása legkésőbb a fordulónapot megelőző 10. munkanappal megtörténjen, ezért az adott hónap utolsó 10 munkanapján beérkező igénybejelentések elszámolása és a tagsági jogviszony megszüntetése a következő hónap utolsó napjával történik.

A Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül teljesíti a kifizetést.

Hozam az érintett jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár. A c) és d) esetekben a Pénztár az elszámolás fordulónapjának (T nap) azon hónap utolsó napját tekinti, amikor az igénybejelentés jogosultságának igazolása megtörtént. Ugyanakkor feltétel az is, hogy a bejelentés, valamint a jogosultság igazolása legkésőbb a fordulónapot megelőző 10. munkanappal megtörténjen, ezért az adott hónap utolsó 10 munkanapján beérkező igénybejelentések elszámolása és a tagsági jogviszony megszüntetése a következő hónap utolsó napjával történik. A Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül teljesíti az átutalást. Az örökölt összeg folyósításának részleteiről az örökös/kedvezményezett a Pénztártól írásos értesítést kap.

4.7. Szolgáltatási időszakban történő elhalálozás esetén

A járadékos pénztártag halála esetén, az egyéni járadékszámlán maradó összeg a kedvezményezettet, annak hiányában az örököst illeti, aki a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy az egyéni járadékszámlán lévő összeg ráeső részét egyösszegben felveszi.

A kedvezményezettekkel történő elszámoláshoz szükséges dokumentumok és az egyösszegű kifizetésre vonatkozó elszámolási határidők tekintetében jelen szabályzat 4.6. pontjában a felhalmozási időszak alatti elhalálozásnál az egyösszegű felvételre írtak megfelelően irányadók.

4.8. Harmadik állam állampolgára, illetőleg hontalan magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonyának megszűnése

A pénztártag tagsági jogviszonya az Mpt. 23. § (1) bekezdés g) pontja értelmében „a törvény 3. § alapján magánnyugdíjpénztárba belépett személy - amennyiben a Tbj.-ben foglaltak alapján harmadik állam állampolgárának vagy hontalannak minősül - döntése szerint, a nyugdíj-biztosítási jogviszonya megszűnésének napjával szűnik meg.”

Amennyiben a pénztártag az Mpt. 23. § (1) bekezdésének g) pontja szerinti választási lehetőségével élve magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonyát meg kívánja szüntetni és az egyéni számlán felhalmozott összeget - bármely országban működő - időskori megélhetést szolgáló megtakarítási formába kívánja utalni, arról a Pénztár részére a nyugdíj-biztosítási jogviszony megszűnését követő 90 napon belül írásban nyilatkozik. A nyilatkozatban meg kell jelölni a pénztártag által választott megtakarítási formát, valamint az ezt működtető intézmény címét és pénzforgalmi számlájának számát.

A Pénztár a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, az előző bekezdés szerinti nyilatkozat Pénztárhoz történő megérkezésének napját magában foglaló negyedév fordulónapi követelésének összegét a fordulónapot követő 50 napon belül köteles átutalni a tag nyilatkozatában megjelölt intézmény részére.

Az átutalt összeg más jogszabályok alkalmazásában a magánnyugdíjpénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatással esik egy tekintet alá.

4.9. Portfólió váltás

A tag a korábban választott, vagy besorolt portfólió helyett másik portfóliót is választhat, ehhez a Portfólióváltási nyilatkozatot kell a Pénztárhoz benyújtania. Két portfólióváltás fordulónapjai között hat hónap időtartamnak el kell telnie, ellenkező esetben a portfólióváltás nem teljesíthető.

Az így benyújtott Portfólióváltási nyilatkozat nem vonható vissza. A Pénztár a benyújtás időpontját magába foglaló hónapot követő hó végéig visszaigazolja a tagnak a nyilatkozat érkeztetését, valamint tájékoztatást küld a tényleges portfólióváltás pontos időpontjáról.

A portfólió váltásra vonatkozó részletszabályokat a pénztár Választható portfóliós szabályzata tartalmazza.

4.10. A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén követendő eljárás

Végelszámolás

A végelszámolás kezdő időpontját követően kezdeményezett átlépések esetén az átlépés napja a befogadó pénztár befogadó nyilatkozatának napja, azonban a tagi követelések átutalása csak a végelszámolás lezárásával történik meg.

A végelszámoló a végelszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kiküldött levélben a Pénztár tagjait a Pénztár jogutód nélküli megszűnéséről tájékoztatja és 30 napos határidővel nyilatkozattételre szólítja fel a tagokat, hogy melyik pénztárba kívánnak átlépni. Amennyiben a tag nyilatkozik

a más pénztárba történő átlépésről, akkor a követelését az előző bekezdésben meghatározottak szerint kell átutalni. Abban az esetben, ha a tag a megadott határidőn belül nem nyilatkozik, a végelszámoló intézkedik a tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetése érdekében. A végelszámolás során a végelszámoló által a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett tag jogosult a követelése részét képező egyéniszámla-egyenleg tagdíjbefizetése alapján kiszámított, az Mpt. 4. § (2) bekezdés zsk) pontjában meghatározott hozamgarantált tőke összege feletti összegének és a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíj-kiegészítés összegének felvételére (visszalépő tagi kifizetés), vagy annak az önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számláján vagy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számláján történő jóváírására. A tag a tagsági jogviszony megszűnésének napjától kérheti a visszalépő tagi kifizetés átutalását. Amennyiben a tag tagsági viszonyának megszűnését követő 30 napon belül nem rendelkezik a visszalépő tagi kifizetésekről, azokat a Nyugdíjbiztosítási Alapba kell utalni.

Felszámolás

A felszámoló a felszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kiküldött levélben tájékoztatja a Pénztár tagjait a felszámolás tényéről és egyúttal 30 napos határidővel nyilatkozattételre szólítja fel a tagokat, hogy melyik pénztárba kívánnak átlépni. Abban az esetben, ha a tag a megadott határidőn belül nem nyilatkozik, akkor a felszámoló intézkedik a tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetése érdekében. A felszámolás során a felszámoló által a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett tag jogosult a követelése részét képező egyéniszámla-egyenleg tagdíjbefizetése alapján kiszámított, az Mpt. 4. § (2) bekezdésének zsj) pontjában meghatározott hozamgarantált tőke összege feletti összegének és a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíj-kiegészítés összegének felvételére (visszalépő tagi kifizetés), vagy annak az önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számláján vagy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számláján történő jóváírására. A tag a tagsági jogviszony megszűnésének napjától kérheti a visszalépő tagi kifizetés átutalását. Amennyiben a tag tagsági viszonyának megszűnését követő 30 napon belül nem rendelkezik a visszalépő tagi kifizetésekről, azokat a Nyugdíjbiztosítási Alapba kell utalni.

5. Záró rendelkezések

Amennyiben a jelen Szabályzat tárgykörébe tartozó ügyre vonatkozó jogszabály megváltozik, úgy a Pénztár gyakorlatában a megváltozott jogszabály rendelkezése szerint kell eljárni addig is, ameddig a jelen Szabályzat módosítása meg nem történik.

A Pénztár Igazgatótanácsa a jelen Szabályzatot 2026. május 13. napján fogadta el.

Jelen Szabályzat 2026. május 14. napjától hatályos.

Budapest, 2026. május 13.

.....

Dr. Németh Krisztián

az Igazgatótanács elnöke

6. Mellékletek

Költségtérítési szabályok

A melléklet célja, hogy egyértelműen rendezze a Budapest Magánnyugdíjpénztár tagjaival kapcsolatban a tagsági jogviszony változása esetén foganatosítandó elszámolási szabályoknál érvényesítendő levonások mértékét. A Tagi elszámolási szabályzat értelmében a Pénztár pénztártagokkal kapcsolatos eseti elszámolásokban az Igazgatótanács által megállapított költségtérítési szabályokban meghatározott költségekkel az egyéni számlákat, illetve a szolgáltatási tartalékot terheli.

Az egyéni számla záró-egyenlegéből átlépés, egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, öröklés miatti elszámolás és a Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos tényleges költségeket, de maximum a tag követelésének egy ezrelékét kell levonni az elszámolás költségtérítéseként. 500 ezer Ft-ot meghaladó összegű kifizetést a Pénztár a működési költségek ésszerű keretek közt tartása miatt postai kifizetéssel nem teljesít, a kifizetést ebben az esetben bankszámlaszámra történő átutalással teljesíti.

A Pénztár 2016. évtől a tagokkal szembeni tárgyévi költségként számolja el a tagok egyéni számlája tárgyévet megelőző év utolsó napján fennálló egyenlegének 0,3 százalékát, mely költségbe a vagyonkezelési tevékenység ellenértékét beszámítja. A Pénztár csak abban az esetben alkalmazza a fentiekben meghatározott Mpt. 74.§ (4) szerinti költséglevonást, amennyiben az meghaladja a beszámítható vagyonkezelési tevékenység ellenértékét, ellenkező esetben a költséglevonástól eltekint. A tagsági jogviszony megszűnése esetén Pénztár jogosult az Mpt. 74. § (4) bekezdése szerinti költséglevonás alkalmazására. A költséglevonás az elszámolás fordulónapjára vonatkozóan számolható el.

A 2009. július 9. napján és azt követően benyújtott átlépési nyilatkozatok esetében – figyelemmel a következő bekezdésben foglaltakra - amennyiben

a) az átlépés költségei meghaladják a tag követelésének egy ezrelékét, és

b) a tag a Pénztárba történt belépést követő két éven belül lép át másik pénztárba

a Pénztár az átlépés tényleges költségeinek fedezetére a tag követelésének egy ezreléket meghaladó részét, de legfeljebb ötezer forintot átlépési díjként a tagnak jogszabályi előírásból fakadóan kötelezően felszámít. Az átlépési díj nem engedhető el, a tag számára a befogadó pénztár által nem téríthető meg, a tagot illető tagdíjbefizetésből vagy a tag egyéni számlájának egyenlegéből nem vonható le.

A Pénztárban eltöltött kétéves tagsági jogviszony megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. július 9-e előtt megtörtént átlépéseket, belépéseket. Az első átlépési díjas átlépésre legkorábban a 2009. július 9-én vagy azt követően a Pénztárba történő átlépést, belépést követő átlépés esetén kerülhet sor, amennyiben arra a Pénztárhoz történt belépést (átlépést) követő 2 éven belül kerül sor.

Átlépési díjfizetési kötelezettség esetén a tag átlépése csak az átlépési díj Pénztár részére történő megfizetése után engedélyezhető.

Harmadik állam állampolgára, illetőleg hontalan magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonyának megszűnése esetén az eljárás tényleges költségei kerülnek levonásra.

Hozamráták meghatározásának módjai

A nettó hozamrátát az adott időszak nyitó és záró elszámolóegység árfolyamának növekménye alapján kell számítani. A bruttó hozamráta számítása során az adott időszakban elszámolt befektetési vagyonarányos költségek arányát a portfolió adott időszak alatti napi bruttó piaci értékeinek számtani átlagára vetítve meg kell határozni, majd ezzel a nettó hozamráta értékét növelni.