
MAGYAR POSTA TAKARÉK ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

**SZOLGÁLTATÁSI ÉS TAGOKKAL VALÓ ELSZÁMOLÁSI
SZABÁLYZAT**

2016

11/2016

02. 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	7
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.....	10
Általános rendelkezések	10
A Pénztár által érvényesített költséglevonás mértéke	11
„Egykörös” – előleg megállapítása nélküli – kifizetés	11
„Kétkörös” – előleg megállapítása melletti – kifizetés.....	11
A járadék megállapítás szabályai	11
A tagsági viszony megszűnése után befolyt pénztári kedvezmény kifizetése	13
ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	13

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 álláskeresői segélyben részesül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

Azon pénztártagok nyugdíjszolgáltatásra 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 Takarékszövetkezet Önkéntes Nyugdíjpénztár szolgáltatásai (a tag választásától függően):

- a) **Részösszeg** kifizetése az egyéni számláról egy összegben
 - a tagdíjfizetés folytatásával, vagy
 - a tagdíjfizetés megszüntetésével.
- b) **Részösszegre vonatkozó járadék** kifizetés az egyéni számláról,
 - a tagdíjfizetés folytatásával, vagy
 - a tagdíjfizetés megszüntetésével.
- c) **A teljes megtakarítás** kifizetése – egy összegben.
- d) **A teljes megtakarítás** kifizetése – **járadék formájában**.
- e) **Kombinált szolgáltatás** (az egyéni számla teljes összegének megosztása, bizonyos összeg egy összegben, a fennmaradó rész járadék formájában).

Járadékszolgáltatás:

A Pénztár saját járadék szolgáltatás keretében határozott időtartamú, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos (banktechnikai) járadékot szolgáltat, melynek

- időtartama minimum 5-, és maximum 25 év lehet;
- • gyakorisága havi és féléves lehet.

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 ked-

vezményezettre 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 pénz-

tartagságát 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 állapotában 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 hazamértéket;
- 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 gyűjtöttek, a hét csütörtöki 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) A járadékszolgáltatásra vonatkozó tagi igény Pénztár általi kézhezvételét követő 30 napon belül a Pénztár a tag részére tértivevényes levélben megküldve tájékoztatást ad annak
 - o induló összegéről és
 - o a folyósítás gyakoriságáról.

- b) A pénztártag pénztári tájékoztatásra adott válaszána k kézhezvételét követő 30 napon belül a Pénztár – a pénztártag válaszána k megfelelően – megkezdi a járadék folyósítását.
- c) Amennyiben a pénztártag válasza a pénztári tájékoztatása kézhezvételét követő 60 napig nem érkezik vissza a pénztárhoz, a tájékoztatást elfogadottnak kell tekinteni.
- d) A pénztártag jogosult a pénztári tájékoztatás ismeretében – a korábbi tagi igényében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó – újabb tagi igényt (a továbbiakban: új tagi igény) benyújtani a pénztárhoz.
- e) Az új tagi igényre a 2.1. a.), b.) és c.) bekezdésben foglaltak az irányadóak.
- f) Az első kifizetést a 2.1. b.), c.) és e.) bekezdésekben foglaltaknak megfelelően kell teljesíteni, a további kifizetések minden hónap első munkanapján esedékesek.
- g) A pénztártagnak a saját járadék folyósítása alatt bekövetkezett halála esetén a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezettet, annak hiányában az örököst illeti meg.

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/féléves, fix összegű járadék nagyságának megállapításakor figyelembe kell 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 befektetési alapján negyedévente hozamot számol el, ezért a havi/féléves járadék összegét a Pénztár minden évben újraszámítja a február hó végi állományból.

Azon negyedév – amelyben az utolsó havi/féléves 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 járadék összegét a Pénztár az alábbi képlet szerint, %-os technikai kamatláb alkalmazásával számítja ki a szolgáltatási számla aktuális állományából.

$$J = T^{NY} \frac{1 - \frac{1}{(1+i)^{\frac{n \cdot 12}{12}}}}{1 - \frac{1}{(1+i)^{\frac{12k}{12}}}}$$

ahol:

J: a járadékos megállapított járadéka

TNY: járadék megállapításakor aktuális egyenleg

k: hátralévő kifizetések száma

n: járadék kifizetés gyakorisága:

n=12 havi járadék esetén,

n=2 féléves járadék esetén

i: technikai kamatláb

A járadék újraszámításakor a pénztár szintén a fenti képletet alkalmazza azzal az elteréssel, hogy a járadék megállapításakor a járadékos tagnak az adott év február végén fennálló aktuális egyenlegét veszi figyelembe. A járadék újraszámításakor alkalmazott technikai kamatláb 0,5 %.

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 visszautalja;
- nyugdíjszolgáltatás miatt a tagsági jogviszonyának megszűnése esetén minden további rendelkezés nélkül a magánszemélynek kiutalja;
- a magánszemély halála esetén minden további rendelkezés nélkül a kedvezményezett(ek) részére kiutalja;

az összeg beérkezésétől számított 30 napon belül.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Szolgáltatási szabályzatot a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa a **PNY- 1/2016/1./1. számú határozatával módosította. A módosított szabályzat 2016. január 1-től lép életbe, azzal az eltéréssel, hogy a járadékszámítás módosított technikai kamatlábát első ízben 2016. év márciusban alkalmazza a Pénztár.**

Jelen Szolgáltatási Szabályzatban foglaltak betartásáért és betartatásáért, a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár igazgatótanácsának tagjai és ügyvezetője felelősek.

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

Budapest, 2016. január 18..



.....
az Igazgatótanács elnöke