

A tagok, ellátottak és kedvezményezettek és kedvezményezetteket terhelő költségek leírása

Hatályos 2019. január 13-tól

A tagokat, ellátottakat és kedvezményezetteket a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatás kapcsán a tagi számlák vezetéséhez, szolgáltatás igénybevételéhez, kifizetéshez kapcsolódóan az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató Zrt. (a továbbiakban foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató) szabályzataiban és a foglalkoztatóval kötött csatlakozási szerződésben rögzítetten az alábbi költségek terhelik.

Belépési díj

A taggá váló munkavállalókra vonatkozóan a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató az adott tagi számla létrejöttékor nyugdíjkonstrukciónként, a nyugdíjkonstrukció adatlapon meghatározott összegű belépési díjat von le. Az adott foglalkoztató nyugdíjprogramján belüli nyugdíjkonstrukció váltás esetén ismételt belépési díj nem kerül levonásra. A belépési díjat a tag javára befizetett foglalkoztatói hozzájárulások és tagi kiegészítések összegéből történő levonással érvényesíti a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató, és azt teljes egészében a működési tartalékán írja jóvá. A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató a befizetésekből először a belépési díjat érvényesíti, és csak ezt követően az egyéb költségelemeket.

Befizetések felosztása

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató a tag javára befizetett foglalkoztatói hozzájárulás és tagi kiegészítés Termékszabályzatban és/vagy csatlakozási szerződésben rögzített mértékét a tagi számlán, míg a fennmaradó részét a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató működési tartalékán írja jóvá. A jóváírások mértékét az egyes foglalkoztatói nyugdíjprogramokra vonatkozó csatlakozásra vonatkozó szerződés rögzíti.

A befizetett foglalkoztatói hozzájárulások és tagi kiegészítések működési tartalékon történő jóváírásának tekintetében FNYSZ először a belépési díjat érvényesíti, majd a Termékszabályzatban és/vagy csatlakozási szerződésben meghatározottak szerint írja jóvá.

A foglalkoztatói hozzájárulások és tagi kiegészítések tagi számlán való jóváírása a nyugdíjkonstrukció devizanemének megfelelő devizanemben történik.

Számlafenntartási díj

Amennyiben egy naptári évben az adott tagi számla létrejöttét követő naptári évtől kezdődően a befizetett foglalkoztatói hozzájárulások, valamint tagi kiegészítések együttes összege az adott nyugdíjkonstrukcióban nem éri el a foglalkoztatói

hozzájárulás és egyéni befizetés tekintetében a csatlakozási szerződésben rögzített minimum összegét, akkor a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó az adott naptári évre vonatkozóan számlafenntartási díjat állapít meg, melyet az év végén terhel a tagi számlára.

Amennyiben a tag munkaviszonya vagy a foglalkoztató csatlakozási szerződése megszűnt, akkor a számlafenntartási díj csak a hozam terhére, egyéb esetekben a hozam és tőke terhére érvényesíthető. A számlafenntartási díj teljes összege a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó működési tartalékába kerül.

Kifizetésekkel kapcsolatos költségek

A tagokkal kapcsolatos eseti elszámolásokban a költségtérítési szabályokban meghatározott költségeket a működési tartalékba kell átvezetni, melyek a tagi számla egyenlegéből kerülnek levonásra.

Átlépés esetén:

4 000 Ft vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban 15 Euro egyszeri továbbá a banki átutalás esetén az utalás teljes költsége

Egyösszegű nyugdíjnyújtás esetén:

4 000 Ft vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban 15 Euro egyszeri, továbbá a banki átutalás esetén az utalás teljes költsége, postai úton történő kifizetés esetén a teljes postaköltség, a posta hivatalos díjszabása szerint

Határozott idejű járadéknyújtás folyósítási díja:

4 000 Ft vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban 15 Euro egyszeri, továbbá banki átutalás esetén az utalások teljes költsége, postai úton történő kifizetés esetén a teljes postaköltség, a posta hivatalos díjszabása szerint

Felhalmozási időszakban és járadékos szolgáltatás ideje alatt bekövetkező elhalálozás miatt történő egyösszegű kifizetés esetén:

0 Ft

A feltételes jogszerzés időtartama alatt a tag munkaviszonya megszűnésével bekövetkező tagsági jogviszony megszűnésének esetén – a tagi kiegészítések hozamokkal növelt összegének – kifizetése:

4 000 Ft vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban 15 Euro egyszeri, továbbá banki átutalás esetén az utalás teljes költsége, postai úton történő kifizetés esetén a teljes postaköltség, a posta hivatalos díjszabása szerint

Amennyiben a tag/ellátott által rendelkezésre bocsátott téves számlaszám vagy cím megadása miatt visszaérkezik a kifizetendő összeg, az FNYSZ jogosult az ismételt utalás miatt a felmerült további költséget levonni a kifizetendő összegből.

Euro alapú nyugdíjkonstrukciók esetén a fentiekben meghatározott Ft költségek Euro devizanemben kerülnek levonásra, a tényleges teljesítés napjára vonatkozó MNB EUR/

árfolyam alapján.

Hűség Bónusz képzés

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató a csatlakozási szerződéssel létrehozott kiegészítő megállapodás alapján a tagi számlához kapcsolódó Hűségbónusz Alapot képez a beérkező befizetések alapján az érintett tagok tekintetében.

Hűségbónusz Alap mértéke 3,4,5 vagy 6 havi tagdíj lehet, ahol a havi tagdíj a nyugdíjkonstrukció alapján fizetendő rendszeres foglalkoztatói hozzájárulás és kötelező tagi kiegészítés együttes összege. A Hűségbónusz Alap képzése során a befizetett rendszeres foglalkoztatói hozzájárulások és tagi kiegészítések 50%-a a Hűségbónusz Alapba (működési tartalékba), míg a másik 50%-a a tagi számlán kerül jóváírásra.

A Hűségbónusz Alap képzése a belépési díj levonását követő első rendszeres foglalkoztatói hozzájárulás és tagi kiegészítéstől kezdődően a Hűségbónusz Alap kiegészítő megállapodásban rögzített mértékéig kerül levonásra (feltöltési időszak).

Vagyon és letétkezelési díjak

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató esetében a tagi vagyon letétkezelési és vagyonkezelési kötelezettségét jogszabály írja elő. A vagyonkezelés és a letétkezelés költségei a befektetések bruttó hozamát csökkentik, a költségek a tagi számlákon közvetlenül nem kimutathatóak. A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató által működtetett napi egységelszámolási rendszerben az egységek árfolyama már magába foglalja a befektetések hozamát és az ahhoz kapcsolódó költségeket is.

A portfólióváltás költsége

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató választható portfóliós rendszert üzemeltet, melyben a tagok a csatlakozási szerződésben rögzített feltételek mellett választhatják meg a kockázatviselő képességüknek megfelelő portfóliót. A befektetési portfólió váltását a tagok az SZMSZ-ben rögzített díjak mellett, jelenleg díjmentesen tehetik meg.

Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató Zrt.