

A tag munkaviszonyának megszűnése esetén várható foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó információk

Hatályos 2019. január 13-tól

A tag munkaviszonyának megszűnése esetén várható foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatásra vonatkozóan az alábbi tájékoztatást adja az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató Zrt. (a továbbiakban foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató), melynek részleteit az SZMSZ és a Szolgáltatási szabályzat tartalmazza.

A tag munkaviszony megszűnése okán a tagsági jogviszony nem kerül megszüntetésre, az érintett tagi számla alapjául szolgáló nyugdíjkonstrukció paramétereinek változatlanul hagyásával a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató a tagi számlát tovább kezeli. A tag saját döntése alapján a befizetéseket tovább folytathatja, a nyugdíjkonstrukcióban rögzített feltételek nem változnak meg. Kivételt képeznek az alább felsorolt esetek.

A feltételes jogszerzés időtartama alatt történő munkaviszony megszűnés

Ha a feltételes jogszerzés időtartama alatt a tag és a csatlakozott foglalkoztató közötti munkaviszony megszűnik, akkor a tag tagsági jogviszonya is megszűnik, kivéve, ha a tagi kiegészítéséből fakadó felhalmozást tovább folytatja. A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató a foglalkoztató által befizetett hozzájárulásokat az azokra eső hozamrésszel együtt a volt taggal egy nyugdíjkonstrukcióhoz, ennek hiányában az egy nyugdíjprogramhoz tartozó aktív tagok tagi számláinak, a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegeik arányában osztja fel. Amennyiben a tag teljesített tagi kiegészítést, akkor a kiegészítésnek a tagi számlán jóváírt része és hozamai a tag kérelmére egyösszegben kifizetésre kerülnek. Kérelem hiányában a tagi számlát a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató tovább kezeli.

Az elszámolás fordulónapja (T nap), kifizetésre irányuló bejelentés, valamint a jogosultság igazolásához szükséges valamennyi dokumentum hibátlan és hiánytalan beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. A foglalkoztató nyugdíjszolgáltató az elszámolás fordulónapját követő nyolcadik munkanapjáig teljesíti a kifizetést. Hozam a jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam nem jár.

Tag más foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe történő átlépése esetén

A tag a munkaviszonyának megszűnése esetén, a szolgáltatás igénylése előtt is dönthet arról, hogy amennyiben az új munkaviszonyában foglalkoztatója másik foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményhez csatlakozott, átlép az új

foglalkoztatójának foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményébe. Amennyiben a tag a munkaviszony megszűnését követő harminc napon belül nem nyilatkozik, úgy kell tekinteni, hogy a tagságát megtartja és a továbbiakban ugyanezen nyugdíjkonstrukcióból más foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményhez történő átlépésére nincs lehetőség.

Amennyiben a tag az átlépést választja, akkor a foglalkoztatói hozzájárulás összege és hozamai csak a feltételes jogszerzés időtartama lejártá esetén, a tagi kiegészítés összege és hozamai pedig a feltételes jogszerzés időtartamától függetlenül átutalásra kerül a tagot átvevő foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményhez.

A tag más foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményhez történő átlépését írásban kérelmezheti a tagot átadó foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatótól. A tag igazolja a létrejött új tagságát az átvevő foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél. Az átadó foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató az átlépési feltételek teljesülése esetén, a tagi számlán nyilvántartott összeget két lépésben átutalja a tagot átvevő foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményhez legkésőbb a kérelem teljes dokumentációjának benyújtásának időpontját követő hónap végéig.

Általános szabályok

A kifizetés igénylésekor a tagnak minden esetben:

- a) a kifizetés teljesítését megelőzően, a Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzatban, illetve a Pmt-ben foglaltakon túl, minden kifizetés esetében eleget kell tennie azonosítási kötelezettségnek függetlenül attól, hogy korábban már megtörtént-e az azonosítás,
- b) szükségesbenyújtani a kifizetés igénylésére vonatkozó, a tag által aláírt nyomtatvány(oka)t, nyilatkozatokat, dokumentumokat.

Amennyiben az igénybejelentés valamilyen értelemben nem megfelelő, úgy a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató 15 napon belül tájékoztatja a tagot a szükséges hiánypótlásról.

A szolgáltatás pénzügyi teljesítése a benyújtott nyilatkozat alapján postai kézbesítéssel, vagy belföldi, illetve külföldi hitelintézet bankszámlájára átutalással történhet.

Euro alapú nyugdíjkonstrukció esetén a szolgáltatás Euro-ban történik. A folyósítási költség Euro devizanemben kerül megállapításra és érvényesítésre a folyósítás napján érvényes MNB EUR/HUF közép- árfolyam alapján.

Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató Zrt.