

Kiegészítő megállapodás nyugdíjkonstrukciókhoz

2017. szeptember 15.

Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató

Kiegészítő megállapodás célja

A Kiegészítő Megállapodás általános jellemzője, hogy ezen megtakarítási forma kizárólag valamely nyugdíjkonstrukció mellé köthető, kiegészítő szolgáltatás biztosítása érdekében. Célja, hogy a csatlakozott foglalkoztató nyugdíjprogramjához kapcsolódó nyugdíjkonstrukció(ka)t olyan módon egészítse ki, ami a tag nyugdíjcélú megtakarításaiból fizethető nyugdíjszolgáltatás időskori értékét növeli.

Hűségbónusz 2017 kiegészítő megállapodás

A Hűségbónusz 2017 kiegészítő megállapodás lehetővé teszi, hogy a csatlakozó foglalkoztató az FNYSZ által nyújtott nyugdíjcélú megtakarítások mértékét növelje. A kiegészítő Hűségbónusz program célja a hosszú távú öngondoskodás ösztönzése oly módon, hogy a megtakarítási időszak növekedésével párhuzamosan a csatlakozási szerződés költséghatékonysága növekedjen, így az ügyfél által elérhető hozamok is emelkedjenek.

Hűségbónusz 2017 kiegészítő megállapodás kizárólag Basic 2017 és a Flexible 2017 nyugdíjkonstrukció mellé köthető, kiegészítő szolgáltatás biztosítása érdekében.

A Kiegészítő Megállapodás nem vonatkozik a tagsági jogviszony létrejöttékor az 50. életévét már betöltött, a csatlakozott foglalkoztató által az érintett nyugdíjkonstrukcióba sorolt tagokra. Esetükben a Hűségbónusz Alap képzése és jóváírása sem történik meg.

Hűségbónusz Alap képzése:

Az FNYSZ a létrejött kiegészítő megállapodás alapján Hűségbónusz Alapot képez a beérkező befizetések alapján. A tagi számlákhoz kapcsolódó Hűségbónusz Alap a későbbi Hűségbónusz jóváírások, változások számításának alapjául szolgál, de nem képezi a tagi számla részét. A Hűségbónusz Alap képzés mértékét a csatlakozó foglalkoztató a kiegészítő megállapodásban határozza meg.

Hűségbónusz Alap képzése az alábbi mértékű lehet:

	Forint	Euro
Hűségbónusz Alap mértéke	3, 4, 5, vagy 6 havi tagdíj *	

*A havi tagdíj a rendszeres befizetésű nyugdíjkonstrukció alapján fizetendő foglalkoztatói hozzájárulás és a kötelező tagi kiegészítés együttes összege.

A Hűségbónusz Alap képzésének mértéke - a feltöltési időszakban - a rendszeres befizetésű nyugdíjkonstrukcióban rögzített foglalkoztatói hozzájárulások és kötelező tagi kiegészítések változásával módosul.



A Hűségbónusz Alap képzése során a befizetett rendszeres foglalkoztatói hozzájárulások és kötelező 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 kötelező tagi kiegészítéstől kezdődően a Hűségbónusz Alap kiegészítő megállapodásban rögzített mértékéig kerül levonásra (feltöltési időszak).

Amennyiben a rendszeres foglalkoztatói hozzájárulások és a kötelező tagi kiegészítések a feltöltési időszakban összesen 3 havi díjmaradása (nem fizetése, vagy szüneteltetése, ide értve a 0-ás tagdíjakat is) áll fenn, akkor a Hűségbónusz Alap képzése nem folytatódik tovább akkor sem, ha a csatlakozott foglalkoztató az elmaradást a későbbiekben rendezi.

Hűségbónusz jóváírás:

Az FNYSZ vállalja, hogy a tagsági jogviszony évfordulóját követő hónap 8. munkanapján a lentiekben meghatározottak szerint a tagi számlára Hűségbónusz jóváírásokat teljesíti. Az egyes naptári években a tag számára képzett Hűségbónusz Alapnak az adott tagsági évforduló sorszámával megegyező százaléka.

Hűségbónusz jóváírás mértéke:

Év sorszám	Jóváírás mértéke	Átlagos éves hozam*
1. év	1 %	
2. év	2 %	
3. év	3 %	
.....		
20. év	20 %	3,78 %
.....		5,26 %
30. év	30 %	
.....		

* A Hűségbónusz Alap garantált éves átlagos jóváírása (folyamatos díjfizetés mellett)

Hűségbónusz Alap változása:

A tagi számlához kapcsolódó Hűségbónusz Alap, a feltöltés lezárását követően minden olyan hónap után havonta 5% ponttal csökken, amelynek havi zárását követően a rendszeres foglalkoztatói hozzájárulások és tagi kiegészítések összesen 3 havi díjmaradása (nem fizetése vagy szüneteltetése, ide értve a 0-ás tagdíjakat is) áll fenn függetlenül attól, hogy az elmaradt rendszeres foglalkoztatói hozzájárulások és kötelező tagi kiegészítések a későbbiekben megfizetésre kerültek-e. A tagi számlához kapcsolódó Hűségbónusz Alap csökkentés az előző feltételek fennállása esetén a havi zárást követő 15. napon történik meg (amennyiben az nem munkanap, akkor az azt követő első munkanapon).

A tagi számlához kapcsolódó Hűségbónusz Alap azonnali hatállyal megszűnik a tagsági viszony megszűnésével, valamint szolgáltatás igénylés esetén.

Részletesebb tájékoztatást a nyugdíjkonstrukcióhoz kapcsolódó kiegészítő megállapodásokról a Termékszabályzatban találhat.