

Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság

SZERVEZETI ÉS MŰKÖDÉSI  
SZABÁLYZAT  
(Működési szabályzat)

Hatályos: 2023. január 17.

Elfogadva: 2023. január 13.

## Bevezetés

Az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zártkörűen Működő Részvénytársaság célja, hogy Magyarországon foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményként a tagok, illetve munkáltatóik – mint csatlakozó foglalkoztatók – számára komoly előnyökkel rendelkező nyugdíjcélú megtakarítási formát biztosítson.

Jelen Szervezeti és Működési Szabályzat rendelkezései a hatálybalépését követően keletkezett jogviszonyokra irányadóak. A csatlakozó foglalkoztató és a tag tekintetében a csatlakozási szerződés mellékletét képező elfogadó nyilatkozat aláírásának napján hatályos Szervezeti és Működési Szabályzatot kell alkalmazni.

Amennyiben a jelen Szabályzat tárgykörébe tartozó ügyre vonatkozó jogszabály megváltozik, úgy az FNYSZ a gyakorlatában a megváltozott jogszabály rendelkezése szerint kell eljárni mindaddig, ameddig a jelen Szervezeti és Működési Szabályzat módosítása meg nem történik.

A Szervezeti és Működési Szabályzat felépítése

„A” Fejezet – Működési Szabályzat

„B” Fejezet – Szervezeti Szabályzat

## „A” Fejezet Működési Szabályzat

### I. A foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény adatai

#### I.1. A foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény neve

Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
(továbbiakban: FNYSZ)

I.2. Az FNYSZ székhelye 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

I.3. Az FNYSZ postacíme: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

### II. Általános rendelkezések

#### II.1. Jogszabályi rövidítések

Jelen Szervezeti és Működési Szabályzat (a továbbiakban: SzMSz) alkalmazása során az alábbi rövidítések jelentése (ABC sorrendben):

Bit. a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény;

Fnyt. a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény;

Mt. a Munka Törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény;

Ptk. a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény

Pmt. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény;

A jelen szabályzatban hivatkozott, az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény esetében rövidítés nem került alkalmazásra.

#### II.2. A hivatalos nyelv

II.2.1. Az FNYSZ működése során hivatalos nyelve a magyar nyelv.

II.2.2. Az FNYSZ tevékenységével összefüggő valamennyi jognyilatkozat nyelve a magyar nyelv, kivéve, ha az FNYSZ és a vele szerződő fél az adott jognyilatkozat vonatkozásában írásban ettől eltérően állapodott meg. Ez esetben a megállapodásnak ki kell térnie arra, hogy az egyes nyelvi változatok közül melyiket kell irányadónak tekinteni, illetve hogy az egyes nyelvi változatok hiteles fordításhoz kötöttek-e.

II.2.3. A jelen SzMSz-ben és az FNYSZ okirataiban használt szavakat – amennyiben azokra vonatkozóan eltérő meghatározást az Fnyt. vagy a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményekre vonatkozó más jogszabály nem rögzít – a jelen SzMSz-ben meghatározott jelentés, ennek hiányában a magyar szavak általánosan elfogadott jelentése szerint kell értelmezni.

#### II.3. Az FNYSZ jogállása

II.3.1. Az FNYSZ határozatlan időre alapított jogi személy.

II.3.2. Az FNYSZ-t az erre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező Fővárosi Törvényszék Cégbírósága vette nyilvántartásba.

Nyilvántartásba vételi száma (cégjegyzékszám): Cg. 01-10-046806

II.3.3. Az FNYSZ tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jelenleg: Magyar Nemzeti Bank) EN-IV-6-2011. számú jogerős határozatával 2011. év február hó 5. napjától engedélyezte.

II.3.4. Az FNYSZ felett a törvényességi felügyeletet a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a reá irányadó szabályok szerint, az általa folytatott tevékenység állami felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) látja el az Fnytv. IV. fejezete, és a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény rendelkezései alapján.

#### II.4. Értelmező rendelkezések

1. állampapír: a magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más államának jegybankja által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
2. átadó foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény: egy másik EGT-államban nyilvántartásba vett vagy engedélyezett, foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménynek a nyugdíjkonstrukció kötelezettségeinek, nyugdíjtechnikai tartalmának és egyéb kötelezettségeinek és jogainak, valamint az azok fedezetéül szolgáló eszközöknek vagy az ezen eszközök készpénz-egyenértékének egészét vagy egy részét átadó foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény
3. átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény: egy másik EGT-államban nyilvántartásba vett vagy engedélyezett, foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménytől valamely nyugdíjkonstrukció kötelezettségeinek, nyugdíjtechnikai tartalmának és egyéb kötelezettségeinek és jogainak, valamint az azok fedezetéül szolgáló eszközöknek vagy az ezen eszközök készpénz-egyenértékének egészét vagy egy részét átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény
4. befektetési egységhez kötött nyugdíjkonstrukció, illetve nyugdíjnyújtás (unit-linked): olyan nyugdíjnyújtás, amelynél a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény a fedezeti tartalékot az általa létrehozott, önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt - azonos értékű, elméleti elszámolási részekből (befektetési egységekből) álló - eszközállományokba (eszközalapokba) vagy más, befektetési alapkezelésre jogosult társaság által kezelt befektetési alapokba helyezi befektetés céljából, a csatlakozott foglalkoztató vagy a tag választásától függően, a csatlakozásról szóló szerződésben előre meghatározott szabályok szerint;
5. befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció: meghatározott mértékű és rendszerességű foglalkoztatói, vagy foglalkoztatói és tagi befizetések és azok befektetéséből származó hozam felhalmozása alapján számított összegű nyugdíjnyújtást tartalmazó nyugdíjkonstrukció;
6. cégvezető: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 3:113. §-ában foglaltak szerint a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény vezetésére kinevezett, a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménnyel munkaviszonyban álló első számú vezető
7. elektronikus irat: olyan bizonylat, amely megfelel az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló törvényben foglalt rendelkezéseknek;
8. elektronikus irat használata: a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény tagja teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kérheti a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménytől, hogy a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény a részére átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat elektronikus iratként küldje meg, illetve tegye elérhetővé számára;
9. ellátott: nyugdíjnyújtásban részesülő személy;
10. feltételes jogszerzési időtartam: az a csatlakozott foglalkoztatónál munkaviszonyban töltött legrövidebb időtartam, amelynek elteltével az addig jóváírt foglalkoztatói hozzájárulások és azok hozamai, illetve az addig keletkezett jogosultságok a tag tulajdonává válnak;
11. fogadó tagállam: az a tagállam, amelynek a foglalkoztatói nyugdíjkonstrukciókra vonatkozó szociális és munkajogi szabályait kell alkalmazni a csatlakozó foglalkoztató, a tagok és az ellátottak kapcsolatára;
12. foglalkoztató: az, akivel a tag a 23. pontban meghatározott munkaviszonyban, önfoglalkoztatói viszonyban áll, és aki hozzájárulást fizet a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménybe;
13. foglalkoztatói nyugdíjnyújtás: olyan ellátások, amelyeket a nyugdíjba vonulás elérésére vagy annak várható elérésére való hivatkozással, vagy – amennyiben az említettek kiegészítésére szolgálnak, és kiegészítő jelleggel biztosítják – halál, rokkantság vagy munkaviszony megszűnése esetén történő kifizetés formájában, illetve betegség, nélkülözés vagy halál esetén támogatásra szánt kifizetések vagy szolgáltatások formájában folyósítanak azzal, hogy nyugdíjnyújtás lehet az egyösszegű nyugdíjnyújtás, a határozott idejű járadéknyújtás, az életjáradéknyújtás és ezek kombinációja
14. foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény: olyan az Fnytv. alapján létrehozott zártkörűen működő részvénytársaság, továbbá valamely más EGT-államban bejegyzett intézmény, amely foglalkoztatótól vagy szakmai szervezettől elkülönítetten jön létre és működik, és amelynek célja munkaviszonyhoz kapcsolódó nyugellátás biztosítása a foglalkoztatók és a munkavállalók vagy képviselőik között megkötött tagi, illetve több munkavállalót érintő megállapodás alapján, feltéve, hogy az intézmény a megállapodásban foglaltak szerinti tevékenységet folytat;
15. határon átnyúló tevékenység: olyan nyugdíjkonstrukció működtetése, amelyre a csatlakozó foglalkoztató, illetve a tagok és az ellátottak viszonya vonatkozásában a székhely szerinti tagállamtól eltérő tagállam foglalkoztatói

nyugdíjkonstrukciók tekintetében releváns szociális- és munkajogi jogszabályokat kell alkalmazni

16. kiemelten fontos feladatkör: az irányítási rendszeren belül a gyakorlati feladatok elvégzésére szolgáló belső kapacitás, amely gyakorlati feladatok magukban foglalják a kockázatkezelési feladatkört, a belső ellenőrzési feladatkört és az aktuáriusi feladatkört is
17. kiszervezés: a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény feladatkörébe tartozó tevékenységének e tevékenység ellátásával üzletszerűen foglalkozó szervezet által, szerződés alapján történő ellátása;
18. közeli hozzátartozó: a Ptk. 8:1.§ (1) bekezdés 1. pontjában megjelölt hozzátartozók és az élettárs;
19. központi ügyvezetés helye: az a hely, ahonnan a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény tevékenységének irányítása és a fő stratégiai döntéseinek meghozatala történik
20. leendő tag: a nyugdíjkonstrukcióhoz való csatlakozásra jogosult személy;
21. minimális biztonsági tőke: a tevékenység megkezdésekor és folytatásakor a felvállalt kockázatokból adódó kötelezettségek teljesítésére szolgáló tőkerész;
22. munkavállaló: a foglalkoztatóval a 18. pontban meghatározott munkaviszonyban álló személy;
23. munkaviszony: a munka törvénykönyvéről szóló törvény ( Mt.) szerinti munkaviszony, továbbá minden olyan, munkavégzésre irányuló jogviszony, amelyre külön törvény szerint az Mt. rendelkezéseit is alkalmazni kell; munkaviszony e törvény alkalmazásában továbbá a közszolgálati tisztviselőkről szóló törvény szerinti kormányzati szolgálati jogviszony és a közszolgálati jogviszony, az állami tisztviselőkről szóló törvény szerinti állami szolgálati jogviszony, a közalkalmazottak jogállásáról szóló 1992. évi XXXIII. törvény szerinti közalkalmazotti jogviszony, az ügyészségről szóló 2011. évi CLXIII. törvény szerinti ügyészségi szolgálati viszony, a bírák jogállásáról és javadalmazásáról szóló 2011. évi CLXII. törvény szerinti szolgálati viszony, az igazságügyi alkalmazottak szolgálati jogviszonyáról szóló 1997. évi LXVIII. törvény szerinti szolgálati jogviszony, a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti szolgálati viszony, a honvédek jogállásáról szóló törvény szerinti szolgálati viszony; e törvény alkalmazásában az egyházi személyt is munkaviszonyban állónak kell tekinteni;
24. nyugdíjkonstrukció: olyan szerződés, megállapodás, vagyonekezelési meghatalmazás vagy szabályrendszer, amely meghatározza, hogy egy nyugellátás milyen feltételek mellett kerül folyósításra
25. nyugdíjkorhatár: a) az az életkor, melyet a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételeként meghatároz; b) az az időpont, amelytől a tag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíj segélyben (nyugdíjban) vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban részesül; c) határon átnyúló tevékenység esetében a foglalkoztató székhelye szerinti állam irányadó szociális és munkajoga alapján a tagra irányadó öregségi nyugdíjkorhatár;
26. önfoglalkoztató: a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint az e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény 4. § b) pontjának 1-6. alpontjában, valamint c) pontjában megjelölt személyek;
27. szavatoló tőke: a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény rendelkezésére álló, Fnytv. szabályai szerint megállapított tőkeösszeg, amely a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménnyel szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként azonnal, harmadik fél hozzájárulása nélkül bevonható, és amely arra szolgál, hogy a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény akkor is teljesíteni tudja kötelezettségeit, ha erre a beérkezett hozzájárulások, illetve a nyugdíjtechnikai tartalékok nem nyújtanak fedezetet;
28. székhely szerinti tagállam: az a tagállam, amelyben a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményt nyilvántartásba vették vagy engedélyezték, és amelyben központi ügyvezetése található, vagy amennyiben a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmény létesítői okirata szerinti székhellyel nem rendelkezik, az a tagállam, amelyben a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény központi ügyvezetésének helye található
29. szolgáltató: olyan vállalkozás, amely a nyugdíjnyújtó intézmény számára a kiszervezett tevékenységet végzi;
30. tag: az az ellátottól és leendő tagtól eltérő személy, aki munkaviszonya vagy más EGT-állam jogszabálya szerinti munkaviszonya alapján a foglalkoztatói nyugellátás feltételeit meghatározó alapszabályban, csatlakozásra vonatkozó szerződésben, munkaszerződésben, kollektív szerződésben meghatározott foglalkoztatói nyugdíjnyújtóra vonatkozó jogosultságokat szerez vagy feltételes jogszerzés alapján várhatóan jogosultságot szerez;
31. tagi számla: az a nyilvántartás, amelyen a befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció esetén a felhalmozási időszakban a tag követelése, illetve nyugdíjba vonuláskor a részére járó nyugdíjnyújtás megállapítása alapul;
32. várakozási idő: a tagsági jogviszonynak a belépéstől számított, a nyugdíjkonstrukció által előírt azon időszaka, amelynek elteltével a tag a foglalkoztatói nyugdíjnyújtóhoz – az egyéb feltételek teljesülése esetén – legkorábban hozzájuthat.  
Az adott nyugdíjkonstrukció a csatlakozó foglalkoztató külön kérésére tartalmazhat várakozási időt. A várakozási idő tartama, amennyiben az 0-tól különböző mértékű, akkor a csatlakozási szerződésben kerül rögzítésre.  
A várakozási idő alkalmazása esetén annak kezdő időpontja az ugyanazon nyugdíjprogram hatálya alá tartozó nyugdíjkonstrukciók tekintetében a tagsági jogviszonyt létrehozó, azaz első munkaszerződés-módosítás hatálybalépésének a napja.
33. Felügyelet: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank;
34. vállalkozás: az üzletszerű gazdasági tevékenységet folytató gazdálkodó szervezet.

35. vezető állású személy: az igazgatóság tagja, a felügyelőbizottság tagja, az igazgatóság jogait gyakorló vezérigazgató, valamint cégvezető

### III. Vegyes rendelkezések

#### III.1. A fedezeti tartalékból való kifizetések közös szabályai

Az FNYSZ kifizetést, átutalást kizárólag olyan jogosult részére teljesít a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok maradéktalan végrehajtása érdekében, akit az FNYSZ a jogszabályoknak megfelelően azonosított.

#### III.2. Az üzleti titok és foglalkoztatói nyugdíjtitok

III.2.1. Üzleti titok fogalma alatt az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvényben meghatározott fogalmat kell érteni.

III.2.2. A foglalkoztatói nyugdíjtitok minden olyan, a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény tagjáról és ellátottjáról a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény rendelkezésére álló, a tevékenysége során tudomására jutó tény, információ vagy adat, amely a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény tagjára és az ellátott személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint tagi számlájára, a jogosultság nyilvántartásban szereplő adatokra, a részére megfizetett hozzájárulásra és az általa befizetett kiegészítésre, valamint a részére járó foglalkoztatói nyugdíjnyújtásra vonatkozik.

III.2.3. Az FNYSZ üzleti és foglalkoztatói nyugdíjtitkot kizárólag a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó tevékenység folytatásával összefüggésben kezelhet.

III.2.4. A foglalkoztatói nyugdíjtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a tag, a kedvezményezett, illetve egyéb jogosult, vagy annak törvényes képviselője továbbá a foglalkoztató a rá vonatkozó kiszolgáltatható adatok körét pontosan megjelölve közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban, illetve cégszerűen jegyzett okiratban erre felhatalmazást ad,
- törvény a foglalkoztatói titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

III.2.5. Nem jelenti az üzleti titok és a foglalkoztatói nyugdíjtitok sérelmét

- az illetékes hatóságok közötti, felügyeleti feladataik ellátásához köthető adatszolgáltatás,
- határon átnyúló szolgáltatás keretei között az érintett EGT-állam felé történő, a határon átnyúló szolgáltatás felügyeletével kapcsolatos adatszolgáltatás,
- a felszámoló, végelszámoló felé történő, a felszámolás és végelszámolás során feladataik ellátásához szükséges adatszolgáltatás,
- a felszámoló, végelszámoló és biztosításmatematikai tevékenységét ellenőrző hatóságok felé történő, feladataik ellátásához köthető adatszolgáltatás,
- a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó szervezet felé történő, feladataik ellátásához köthető adatszolgáltatás,
- a pénzügyi rendszer stabilitásának és integritásának érdekében a csatlakozó foglalkoztatók ellenőrzését végző hatóságok felé történő, feladataik ellátásához szükséges adatszolgáltatás.

III.2.6. Aki üzleti titok vagy foglalkoztatói titok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy az FNYSZ-nek, a csatlakozó foglalkoztatóknak vagy a tagoknak hátrányt okozzon.

#### III.3. Adatkezelés

III.3.1. Az FNYSZ a működésére, valamint az egyes tagokra, illetve jogosultakra vonatkozó adatokat az adatkezelési szabályok szerint őrzi és kezeli, azok megőrzéséről az adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően gondoskodik.

III.3.2. Az FNYSZ az egyes tagok, illetve jogosultak adatairól, azok részére nyújtott szolgáltatásról, valamint követelésük összegéről szóló adatokat csak egyedi azonosításra nem alkalmas, összesített módon hozhatja nyilvánosságra, vagy teheti betekinhetővé.

III.3.3. A tagok a tagsági jogviszony létrejöttével hozzájárulnak ahhoz, hogy FNYSZ minden érintett személynek – amennyiben azok a személyes adatok védelmére vonatkozó rendelkezések megtartására kötelezettséget vállalnak – a jogszabályban, hatósági előírásban, a SzMSZ-ben, FNYSZ egyéb szabályzataiban továbbá a csatlakozásra vonatkozó szerződésben vagy a kiszervezési szerződésben meghatározott tájékoztatást megadja.

#### III.4. Értesítések

III.4.1. Az FNYSZ-hez a jognyilatkozatokat – ha jogszabály, csatlakozásra vonatkozó szerződés vagy a jelen SZMSZ szigorúbb alakítását nem ír elő – írásban kell eljuttatni. A jognyilatkozat akkor hatályos, ha az FNYSZ-hez megérkezett.

III.4.2. Az FNYSZ részére szóló értesítéseket írásban, postai küldeményként vagy személyesen kell az FNYSZ számára eljuttatni. A személyesen átadott értesítés átvételét az FNYSZ képviselője írásban igazolja. A kapcsolattartási adatok változása – az állandó lakóhely kivételével – e-mail formájában is közölhető az FNYSZ-szel.

III.4.3. A tag és az, aki az FNYSZ szolgáltatására bármilyen jogcímen jogosult, köteles lakóhelyének, illetve értesítési címének, elektronikus levélcímének valamint egyéb adatainak megváltozása esetén az új címet, illetve adatot

az FNYSZ-nek írásban bejelenteni. Az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából származó hátrányokért és károkért az FNYSZ nem felelős.

III.4.4. Az FNYSZ a joghatás kiváltására alkalmas iratokat az átvételt igazoló módon személyesen vagy postai szolgáltató útján juttatja el a címzettekhez.

III.4.5. A postai úton elküldött iratokat a másik féllel közöltnek, kézbesítettnek tekintendő akkor is, ha a postai küldemény „ismeretlen helyre költözött”, illetve „nem kereste” jelzéssel érkezik vissza a feladó félhez, illetve ha a küldeményt megadott címen bárki átvette. Amennyiben a postai küldemény „ismeretlen helyre költözött”, illetve „nem kereste” jelzéssel érkezik vissza a feladó félhez, úgy a küldemény a postára adást követő 5. napon tekintendő kézbesítettnek.

III.4.6. Az FNYSZ a „Számleértékesítő és intézményi tájékoztató” című dokumentumot az Fnytv. szerint tartalommal és időpontig elektronikus úton küldi meg a tagoknak és a kedvezményezetteknek.

### III.5. Tájékoztató

#### III.5.1. A tájékoztató általános szabályai, elvei

III.5.1.1. Az FNYSZ a tagok, az ellátottak és a kedvezményezettek részére rendszeresen naprakész tájékoztatást nyújt. A tájékoztató általános jelleggel az FNYSZ honlapján, az érintett tag/ellátott/kedvezményezett tekintetében a „Számleértékesítő és intézményi tájékoztató” című dokumentumban, valamint az érintett külön kérésére, az általa meghatározott és a jogszabályok által lehetővé tett körben történik.

III.5.1.2. A leendő tagok tájékoztatása a csatlakozó foglalkoztató által a munkaszerződés vagy annak módosításának megkötése előtt történik.

III.5.1.3. A tag, az ellátott, a kedvezményezett vagy a leendő tag kérésére a tájékoztatást díjmentesen papíron is ki kell adni.

III.5.1.4. A tájékoztató nyugdíjprognózist nem tartalmaz.

#### III.5.2. Általános tájékoztató

III.5.2.1. Az FNYSZ internetes honlapot üzemeltet, amelynek elérhetősége: <https://www.allianz.hu/hu/nyugdijnyujto/>

III.5.2.2. Az FNYSZ az internetes honlapján a következő információkat teszi folyamatosan hozzáférhetővé:

- a) FNYSZ nevét, címét, az ügyfélszolgálat elérhetőségeit, az engedélyező tagállam nevét, a Felügyelet nevét és elérhetőségét,
- b) az egyes nyugdíjkonstrukciók részletes leírását, a nyugdíjkonstrukcióban részt vevő tagok, ellátottak és kedvezményezettek jogainak, kötelezettségeinek leírását,
- c) a befektetési politika elveiről szóló nyilatkozatot,
- d) a tagok, ellátottak és kedvezményezettek által viselt pénzügyi kockázatok leírását,
- e) a nyugdíjkonstrukcióhoz kapcsolódó befektetések múltbéli teljesítményére vonatkozó tájékoztatást a tárgyévvel megelőző öt évre vonatkozóan,
- f) a tagokat, ellátottakat és kedvezményezetteket terhelő költségeket,
- g) a nyugdíjkonstrukciókban igénybe vehető ellátásokat, az igénylés módjára vonatkozó tájékoztatást,
- h) az átlépésre vonatkozó tájékoztatást,
- i) választható portfóliós rendszert üzemeltető foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény esetében a választható portfóliós rendszerről szóló tájékoztatást, a választásra vonatkozó eljárást, a tag nyilatkozatának hiányában követendő eljárást, valamint az e) pontban foglalt tájékoztatást portfóliónkénti lebontásban,
- j) a munkaviszony megszűnése esetén várható foglalkoztatói nyugdíjnyújtásra vonatkozó információkat.

III.5.2.3. Az FNYSZ által kínált nyugdíjkonstrukciók nem tartalmaznak garanciális elemeket, és nem rendelkeznek a jogosultságok védelmét biztosító mechanizmusokkal továbbá nem adnak lehetőséget ellátáscsökkentésre.

III.5.2.4. Az FNYSZ honlapján tájékoztatást nyújt a III.5.2.2. pontban meghatározott információkban bekezdett, a leendő tagok, a tagok, az ellátottak és a kedvezményezettek jogait, kötelezettségeit érintő változásokról, ideértve a nyugdíjtechnikai tartálokat érintő jelentős változásokról, ideértve azok tagokra, ellátottakra, kedvezményezettekre gyakorolt hatásainak magyarázatát is. A tájékoztató a honlapra a változások bekezdését követően észszerű időn belül felkerül.

#### III.5.3. A leendő tagok részére nyújtott tájékoztató

III.5.3.1. A csatlakozó foglalkoztató a munkaszerződés megkötését megelőzően tájékoztatja a leendő tagot:

- a) a nyugdíjkonstrukcióval kapcsolatos lényeges információkról, a várható költségekről,
- b) a nyugdíjkonstrukcióban szereplő választási lehetőségekről, az ellátások típusairól,
- c) a választható portfóliós rendszer üzemeltetése esetén a választható portfóliókról, azok kockázati kitettségéről, a tag által választható portfólióról, a tag nyilatkozata hiányában alkalmazandó eljárásról, a portfólióváltáshoz kapcsolódó költségekről,
- d) a befektetési tevékenység társadalomra, környezetre és irányításra kifejtett hosszú távú hatásainak figyelembevételére vonatkozó információkról, illetve arról, hogy a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény befektetési döntéseinek meghozatalakor figyelembe veszi-e ezeket,
- e) befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció esetén a portfólió(k) bruttó és nettó hozamrátájáról a tájékoztató időpontját megelőző öt évben,

- f) a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény ügyfélszolgálatának, honlapjának elérhetőségéről, továbbá a honlapon található információk köréről.

A csatlakozó foglalkoztató kérésére az FNYSZ a fenti kérdések tekintetében történő tájékoztatásban az információkat tartalmazó dokumentumok rendelkezésre bocsátásával segítséget nyújt a csatlakozó foglalkoztatónak.

III.5.3.2. Önfoglalkoztató részére az FNYSZ nyújtja III.5.3.1. pontban foglalt tájékoztatást a csatlakozásra vonatkozó szerződés megkötése előtt.

III.5.4. A tagok részére nyújtott tájékoztatás

III.5.4.1. Az FNYSZ a III.5.2. pontban foglalt tájékoztatás legfontosabb információiból, továbbá a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményekre, a foglalkoztatói nyugdíjra, továbbá a kapcsolódó munkajogi és adózásra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekről „Számleértékesítő és intézményi tájékoztató” címmel tömör összefoglaló dokumentumot állít össze, amelyet évente kiad, a korábban kiadotthoz képest történt lényeges változások kiemelésével.

III.5.4.2. Az FNYSZ a „Számleértékesítő és intézményi tájékoztató” című dokumentumot évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévét követő év március 31-éig elektronikus úton megküldi a tagoknak és kedvezményezetteknek. Az FNYSZ a tag kérésére a tájékoztatót papíralapon, díjmentesen rendelkezésére bocsátja.

III.5.4.3. A tagnak küldött számleértékesítő és intézményi tájékoztató tartalmazza:

- a) a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény nevét és elérhetőségeit,
- b) a tag személyes adatait,
- c) a tagra a hatályos jogszabályok alapján érvényes nyugdíjkorhatárt,
- d) a tag nyugdíjkonstrukcióját, a kapcsolódó garanciális elemekre vonatkozó információkat, a nyugdíjkonstrukcióhoz kapcsolódó tartalékokról szóló tájékoztatást, a nyugdíjkonstrukció egészének finanszírozási szintjére vonatkozó tájékoztatást,
- e) a tag tagsági jogviszonyának kezdetét,
- f) a Felügyelet internetes honlapjának címét,
- g) a nyugdíjkonstrukcióval, a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény befektetési politikájával, éves beszámolóival kapcsolatos további tájékozódás módjáról szóló tájékoztatást, és
- h) a tagokat érintő, az előző számleértékesítő és intézményi tájékoztató kiadásának időpontját követően bekövetkezett jogszabályi változásokat,
- i) a tárgyév január 1-jén aktuális portfólió megnevezését, az adott portfólió nyitó árfolyamát,
- j) a tag által választott tárgyév december 31-én aktuális portfólió megnevezését, az adott portfólió záró árfolyamát.

A fentiekben túl a befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció esetén a számleértékesítő és intézményi tájékoztató tartalmazza az adott tagra vonatkozó adatok tekintetében:

- a) a tárgyévi nyitó egyenleget vagy a más foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményből a tárgyévben áthozott követelést,
- b) a csatlakozó foglalkoztató által a tárgyévben fizetett hozzájárulást, a tag által a tárgyévben fizetett kiegészítést,
- c) a tagi számlán jóváírt kedvezményezetti jogon áthozott követelést (jóváírt egyéb bevételeket),
- d) a befektetési tevékenység tárgyévi eredményét (befektetési tevékenység tagi számlára jutó nettó hozambevételét),
- e) a tagi követelés nyilvántartási záróértékét (piaci értékét),
- f) az értékelési különbözetet,
- g) a tag által választott befektetési portfólió megnevezését,
- h) a tagsági jogviszony kezdetétől felhalmozott hozam mértékét,
- i) a tagra irányadó nyugdíjkorhatár betöltésekor várható egyéni számla egyenlegre vonatkozó becslést,
- j) a tárgyévben a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmények által levont költségeket, és
- k) a nyugdíjkonstrukcióban foglalt garanciákról való tájékoztatást.

III.5.4.4. A nyugdíjkorhatár elérésekor az FNYSZ tájékoztatást nyújt a tag részére az igénybe vehető foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményekről, azok igénybevételek módjáról.

III.5.4.5. A várható nyugdíjnyújtásra vonatkozó tájékoztatás során az információ tartalmaz egy legjobb becslést forgatókönyvet és egy kedvezőtlen forgatókönyvet, figyelembe véve a nyugdíjkonstrukció sajátos jellegét.

III.5.4.6. A számleértékesítő és intézményi tájékoztató az III.5.4.1.- III.5.4.3. pontokban foglalt tájékoztatáson túl tartalmazza azt is, hogy a következő információk hol érhetők el:

- a) további információk a nyugdíjkonstrukció által a tagok számára kínált lehetőségekről,
- b) az éves beszámolók, éves jelentések,
- c) a befektetési politika elveiről szóló nyilatkozat,
- d) járadék formában kifejezett összegekhez alkalmazott feltételezések, a járadék rátáját, időtartamát és az

ellátó típusát illetően,

- e) a munkaviszony megszűnése esetén az ellátások szintjéről történő tájékoztatás, illetve ilyen esetben más foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménybe történő átvitel során követendő eljárás,
- f) a választható portfóliós rendszer üzemeltetése esetén a választható portfóliók, azok kockázati kitettsége, a tag által választható portfóliók, a portfólióváltáshoz kapcsolódó költségek,
- g) járadéknyújtás választása esetén a járadék kiszámítására vonatkozó eljárás, a járadéknyújtás nyújtásának módja.

III.5.4.7. A tag, illetve képviselője kérelmére az FNYSZ rendelkezésre bocsátja a befektetési politika elveiről szóló nyilatkozatot, a várható nyugdíjnyújtással kapcsolatos tájékoztatás alapjául szolgáló feltételezéseket, módszertanra vonatkozó információkat, az FNYSZ éves beszámolóját, éves jelentését. Amennyiben a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény több nyugdíjkonstrukciót is működtet, a tag nyugdíjkonstrukciójával kapcsolatban, jogszabályban meghatározott feltételek szerint elkészített éves beszámolót, éves jelentést kell kiadni.

III.5.4.8. A kedvezményezettek részére az FNYSZ a jogerős hagyatékátadó végzés FNYSZ általi kézhezvételét követően a tagok részére megküldendő tájékoztatást nyújtja.

III.5.5. Ellátottak részére nyújtott tájékoztatás

III.5.5.1. Az ellátott részére megküldött számlaértesítő tartalmazza a III.5.2.2. pont a)–j) a) pontjaiban és a III.5.2.4. pontban meghatározott információkat, továbbá

- a) a tárgyévben kifizetett foglalkoztatói nyugdíjnyújtás összegét,
- b) a következő évben várható szolgáltatás mértékét,
- c) határozott idejű járadéknyújtás esetén a befektetési tevékenység tárgyévi eredményét (befektetési tevékenység tagi számlára jutó nettó hozambevételét), és
- d) az ellátottat megillető választási lehetőségeket, a nyugdíjnyújtás módosításával kapcsolatos eljárást.

III.5.5.2. Az ellátott tag, illetve képviselője kérelmére az FNYSZ rendelkezésre bocsátja a befektetési politika elveiről szóló nyilatkozatot, a várható nyugdíjnyújtással kapcsolatos tájékoztatás alapjául szolgáló feltételezéseket, a módszertanra vonatkozó információkat, az FNYSZ éves beszámolóját, éves jelentését. Amennyiben a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény több nyugdíjkonstrukciót is működtet, az ellátott nyugdíjkonstrukciójával kapcsolatban, jogszabályban meghatározott feltételek szerint elkészített éves beszámolót, éves jelentést kell kiadni.

III.6. Az FNYSZ megszűnése

Az FNYSZ – a felszámolás esetét kivéve – csak végelszámolás lefolytatását követően szűnhet meg.

Az FNYSZ felszámolási eljárására az Fnytv. 74-80. §-ban meghatározott eltérésekkel a csodeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény rendelkezéseit, a végelszámolási és kényszervégelszámolási eljárásra pedig a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvényt kell megfelelően alkalmazni.

Az FNYSZ végelszámolására az Fnytv. 81. §-ban foglaltak az irányadók.

#### IV. A csatlakozás

IV.1. A csatlakozás általános rendelkezései

IV.1.1. A csatlakozás, mint az FNYSZ és a foglalkoztató közötti jogviszony a foglalkoztatónak az FNYSZ-hez az Fnytv-ben és a jelen SzMSz-ben foglalt eljárásrendben történő csatlakozásával jön létre. Az FNYSZ és a foglalkoztató közötti jogviszony a csatlakozási jogviszony, a foglalkoztató megnevezése a csatlakozásra vonatkozó szerződés hatályba lépése előtt csatlakozó foglalkoztató, a csatlakozásra vonatkozó szerződés hatályba lépését követően pedig csatlakozott foglalkoztató.

IV.1.2. A vonatkozó szerződési kikötések rendszere

Az FNYSZ a jelen SzMSz-ben és a Termékszabályzatban meghatározott alapelvek mentén és az Fnytv. által biztosított lehetőségek alapján a csatlakozó foglalkoztatók számára – VI. pont szerint – több fajta foglalkoztatói nyugdíjkonstrukció kialakítását és működtetését teszi lehetővé úgy, hogy annak keretében a csatlakozó foglalkoztató a neki leginkább megfelelő, személyre szabott nyugdíjprogramot állíthassa össze és működtethesse. Ennek megfelelően az egyes típusokra vonatkozó szabályok több szinten kerülnek rögzítésre azzal, hogy ha az egyes részletszabályok egymással ellentétesnek bizonyulnának, akkor azokat az alábbi alapelvek mentén kell alkalmazni és értelmezni:

- a) a speciális rendelkezést tartalmazó szerződési kikötés és az általános rendelkezést tartalmazó szerződési kikötés összeütközése esetén a speciális rendelkezést tartalmazó szerződési kikötést kell alkalmazni,
- b) az azonos tárgykörben rendelkezést tartalmazó, később kelt szerződési kikötés és a korábban kelt szerződési kikötés összeütközése esetén a később kelt szerződési kikötést kell alkalmazni,
- c) amennyiben ugyanazon szerződési kikötés tekintetében a csatlakozásra vonatkozó szerződés (és mellékletei) illetve más szabályzat között eltérés állapítható meg, úgy a felek jogviszonyára a csatlakozásra vonatkozó szerződés (és mellékletei) kikötéseit kell alkalmazni.
- d) amennyiben a csatlakozásra vonatkozó szerződés és mellékletei között eltérés állapítható meg, úgy a felek jogviszonyára a csatlakozásra vonatkozó szerződés kikötéseit kell alkalmazni.



#### IV.2. Csatlakozó foglalkoztató

Az FNYSZ-hez csatlakozó foglalkoztató a csatlakozásra vonatkozó szerződés megkötésével csatlakozik, amelyben vállalja, hogy munkavállalói részére az ott, illetve az egyes munkaszerződésekben – ideértve a kollektív szerződést is (a továbbiakban együtt: munkaszerződés) – és a nyugdíjkonstrukciókban meghatározott mértékben és rendszerességgel hozzájárulást fizet.

#### IV.3. A csatlakozásra vonatkozó szerződés

IV.3.1. A csatlakozásra vonatkozó szerződést – annak mellékleteivel együtt – írásba kell foglalni. A szerződés egy példányát a csatlakozó foglalkoztatónak át kell adni.

IV.3.2. A csatlakozásra vonatkozó szerződés – részben a jelen SZMSZ-re, a Termékszabályzatra, a Szolgáltatási szabályzatra való utalás útján – tartalmazza legalább:

- a) a nyugdíjkonstrukció elemeinek és a konstrukció által kezelt kockázatok meghatározását, az alkalmazott kizárásokat;
- b) a hozzájárulás és a tagi kiegészítés fizetésére, illetve a tagok, az ellátottak jogaira és kötelezettségeire, azok teljesítésének módjára, idejére, teljesítésük elmaradásának következményeire vonatkozó rendelkezéseket;
- c) amennyiben a nyugdíjkonstrukció várakozási időt, illetve feltételes jogszerzési időtartamot tartalmaz, ennek időtartamát;
- d) az FNYSZ szolgáltatásainak megjelölését, a teljesítés módját, idejét, külön feltételeit, az egyes igények elévülési idejét;
- e) a befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció esetén a foglalkoztatói, illetve tagi befizetésekből a tagi számlán jóváírásra kerülő hányadot;
- f) a tagokkal kapcsolatos eseti elszámolásokban (tagsági jogviszony megszűnése, más foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménybe történő átlépés, nyugdíjnyújtó megállapítása stb. esetén) alkalmazott költséglevonások mértékét;
- g) a működéssel kapcsolatos bevételek, ráfordítások, költségek körét és meghatározásának módját;
- h) a foglalkoztató kötelezettségeinek részletezését a fedezeti hiány megszüntetése érdekében;
- i) a foglalkoztató fizetési képtelensége esetén, illetve a foglalkoztató végelszámolása, felszámolása esetén lefolytatandó eljárást;
- j) a szerződés rendes vagy rendkívüli felmondásának határidejét;
- k) a szerződés megszűnése esetén követendő eljárást.

IV.3.3. Ha a csatlakozó foglalkoztató a hozzájárulás fizetését részben vagy teljes egészében a munkavállaló általi kiegészítés vállalásához köti, akkor

- a) a csatlakozásra vonatkozó szerződésben erre a tényre utalni kell, továbbá
- b) erről és a kiegészítés megfizetése elmulasztásának jogkövetkezményeiről a munkaszerződésben vagy a kollektív szerződésben rendelkezni kell.

Ennek elmulasztásából fakadó minden kárt és költséget a mulasztó csatlakozó foglalkoztató viseli.

IV.3.4. A csatlakozásra vonatkozó szerződés megkötésekor ellenőrizni kell

- a) a csatlakozó foglalkoztató adatait tartalmazó,
- b) a csatlakozó foglalkoztató képviselőjére jogosult személy adatait tartalmazó, és
- c) a csatlakozó foglalkoztató képviselői jogosultságát hitelt érdemlő módon igazoló okiratokat.

IV.3.5. A csatlakozásra vonatkozó szerződés módosítására a csatlakozásra vonatkozó szerződés megkötésére vonatkozó alaki előírásokat kell alkalmazni.

IV.3.6. A jelen SZMSZ csatlakozási szerződés részét képező Működési fejezetének módosítása nem érinti a módosítás hatálybalépésének napján fennálló csatlakozási szerződést és tagsági jogviszonyt, kivéve ha

- a) a módosítás jogszabályváltozás miatt szükséges,
- b) a módosítást a Felügyelet, a hatáskörrel rendelkező más hatóság vagy a bíróság kötelező erejű határozata írja elő, az abban megjelölt tárgyban és tartalommal

A fenti esetekben az FNYSZ az SZMSZ a csatlakozási szerződés részét képező Működési fejezetének módosításáról a hatálybalépést követő 30 napon belül az érintett csatlakozott foglalkoztatót értesíti és részére a módosított szabályzatot megküldi illetve azt a honlapján elérhetővé teszi.

#### IV.4. Tájékoztatás a csatlakozási jogviszony hatálya alatt

IV.4.1. A csatlakozott foglalkoztató köteles a tárgyhónapra vonatkozó befizetésekről a hozzájárulások fizetésével egyidejűleg az FNYSZ felé a csatlakozásra vonatkozó szerződésben meghatározott módon, tartalommal és formában adatszolgáltatást teljesíteni. Az adatszolgáltatás tartalmazza legalább:

- a) a csatlakozott foglalkoztató megnevezését, címét, adószámát,

- b) a befizetésekkel érintett tagok nevét, adóazonosítójelét vagy tagi azonosítóját,
- c) a nyugdíjkonstrukció(k) kódját,
- d) a befizetett összeget tagonkénti bontásban, e) a befizetések vonatkozási idejét (év, hó),
- f) amennyiben a foglalkoztató a munkavállaló tag által vállalt kiegészítést is utalja, annak jogosultját, összegét és vonatkozási idejét.

## V. A tagsági jogviszony

A tagsági jogviszony egy adott nyugdíjkonstrukció vonatkozásában az FNYSZ és a tag közötti jogviszony, amelynek létrejöttére,

megszűnésére, tartalmára vonatkozóan az Fnytv., jelen SzMSz, az FNYSZ egyéb vonatkozó szabályzatai és a tag foglalkoztatójával, mint csatlakozott foglalkoztatóval kötött csatlakozásra vonatkozó szerződés rendelkezései az irányadók.

### V.1. A tag

V.1.1. A tagsági jogviszony létrejöttének feltétele, hogy a tagsági jogviszonnyal érintett munkavállalóval jogviszonyban álló foglalkoztató az

FNYSZ-szel csatlakozásra vonatkozó szerződést kössön, és az hatályba lépjen.

V.1.2. A tagsági jogviszony létrejöhet akként is, hogy az önfoglalkoztató, mint csatlakozó foglalkoztató köt az FNYSZ-szel csatlakozásra vonatkozó szerződést úgy, hogy egyben tagnak is minősül. Az FNYSZ-hez önfoglalkoztató is csatlakozhat. A csatlakozó önfoglalkoztató a csatlakozó foglalkoztatóval esik egy tekintet alá.

V.1.3. A nyilvántartott jogosultságok, illetve a tagi számlán jóváírt összeg a tag tulajdonát képezik. A tagi számlán nyilvántartott követelésekre sem a tag hitelezői, sem kívülálló harmadik személy hitelezői nem tarthatnak igényt.

### V.2. A tagsági jogviszony létrejötte

#### V.2.1. A foglalkoztató csatlakozása

V.2.1.1. A tagsági jogviszony a csatlakozott foglalkoztatóval történő munkaszerződés megkötésével, módosításával vagy kiegészítésével (továbbiakban: módosítás) jön létre. Önfoglalkoztató esetén a tagsági jogviszony a csatlakozásra vonatkozó szerződés hatályba lépésével jön létre, a csatlakozásra vonatkozó szerződésnek pedig tartalmaznia kell minden olyan rendelkezést, amelyet a foglalkoztatói nyugdíjnyújtással kapcsolatosan a munkaszerződésnek kell tartalmaznia.

#### V.2.1.2.

(1) A csatlakozott foglalkoztató a munkaszerződés megkötését, illetve módosítását követően haladéktalanul, de legkésőbb a munkaszerződés módosítását követő hónap 10. napjáig értesíti az FNYSZ-t, megküldve az FNYSZ-nek a tag nyilvántartásba vételéhez szükséges adatokat, úgy mint

- a) tag
- aa) családi és utóneve(i),
- ab) születési családi és utóneve(i), ac) születési helye és ideje,
- ad) anyja születéskori családi és utóneve(i),
- ae) állandó lakóhelye (országkód, irányítószám, helység megnevezése, utca, házsám, lakássám), továbbá levelezési címe (országkód, irányítószám, helység megnevezése, utca, házsám, lakássám)
- af) adóazonosítójele,
- ag) személyi igazolvány száma,
- ah) egyéb elérhetőségei (pl. e-mail, telefonszám), ai) neme
- b) a munkaszerződés részévé váló foglalkoztatói nyugdíjnyújtásra vonatkozó rendelkezések hatályba lépésének időpontja (év, hó, nap szerint meghatározva),
- c) a nyugdíjkonstrukció megnevezése (kódja), amelybe a tag besorolásra került.

(2) A tag az arra rendszeresített formanyomtatványon vagy azzal azonos adattartalommal nyilatkozatban kedvezményezettet jelölhet.

A tag köteles az FNYSZ-t tájékoztatni az általa jelölt kedvezményezett(ek)ről megjelölve a kedvezményezett

- a) családi és utóneve(i)t,
- b) születési családi és utóneve(i)t,
- c) születési helyét és idejét,
- d) anyja születéskori családi és utóneve(i)t,

- e) állandó lakóhelyét (irányítószám, helység megnevezése, utca, házsám, lakásszám),
  - f) jogosultság arányát,
  - g) kedvezményezett-jelölésidőpontját.
- (3) Amennyiben a nyugdíjkonstrukció a tag számára lehetőséget biztosít befektetési portfólió választásra, a tag haladéktalanul köteles FNYSZ-t tájékoztatni az általa választott portfólióról az FNYSZ által erre rendszeresített és elérhetővé tett formanyomtatványon vagy azzal egyező adattartalommal és formában készült dokumentummal.
- V.2.1.3. A csatlakozott foglalkoztató köteles a munkaszerződés megkötésével vagy módosításával egyidejűleg írásban tájékoztatni a munkavállalót arról, hogy személyes adatait az FNYSZ részére továbbította. Az ennek elmulasztásából fakadó károkat és költségeket a mulasztó csatlakozott foglalkoztató viseli.
- V.2.2. A tag átlépése
- V.2.2.1. A tag a foglalkoztatóval kötött munkaviszonyának megszűnése esetén, a szolgáltatás igénylése előtt, az FNYSZ-hez történő átlépését írásban kezdeményezheti.
- V.2.2.2. Amennyiben a tag foglalkoztatóval kötött munkaviszonya megszűnik és az új munkaviszonyában foglalkoztatója az FNYSZ-hez csatlakozott, akkor a tag dönthet úgy, hogy
- a) felhalmozásait és a megszerzett jogosultságait a meglévő tagi számláján hagyja,
  - b) az FNYSZ-hez történő átlépéssel tagsági jogviszonyt létesít.
- Az átlépő tagnak átlépési szándékát írásban kell jelezni az érintett foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmények felé.
- V.2.3. A tagsági jogviszony létrejöttéhez kapcsolódó díj
- V.2.3.1. Az FNYSZ tagjává váló munkavállalókra vonatkozóan az FNYSZ az adott nyugdíjkonstrukcióhoz kötődően a tagi számla létrejöttkor nyugdíjkonstrukciónként, a nyugdíjkonstrukció adatain meghatározott összegű belépési díjat von le. A nyugdíjprogramon belüli nyugdíjkonstrukció váltás esetén az FNYSZ ismételt belépési díjat nem von le.
- V.2.3.2. FNYSZ a belépési díjat a tag javára befizetett foglalkoztatói hozzájárulások és tagi kiegészítések összegéből történő levonással érvényesíti, és azt teljes egészében az FNYSZ működési tartalékán írja jóvá.
- V.2.3.3. Amennyiben a Termékszabályzat a foglalkoztatói hozzájárulások és tagi kiegészítések összegéből és/vagy tagi számláról történő költséglevonásról rendelkezik, úgy FNYSZ először a belépési díjat érvényesíti, és csak ezt követően az ott meghatározott költségelemeket.
- V.3. A tagsági jogviszony megszűnése
- V.3.1. Elhalálozás
- V.3.1.1. A tag halála esetén tagsági jogviszonya a tag elhalálozásának napján szűnik meg. A tag számláján lévő összeg a hagyaték részét képezi.
- V.3.1.2. A tag a halála esetére közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban természetes személy kedvezményezettet jelölhet egyoldalú nyilatkozatával (haláleseti kedvezményezett). Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.
- V.3.1.3. A befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció esetén követendő eljárás részletszabályai:
- (1) Ha a tag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés hatályát veszítette – kivéve, ha a tag új kedvezményezettet jelöl –, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában. Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor a tagi számlán lévő összeg az FNYSZ-re száll, és azt az FNYSZ az elhunyt tag foglalkoztatójával a tagsági jogviszony megszűnésekor munkaviszonyban álló tagok tagi számlái javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek arányában számolja el. Amennyiben a foglalkoztatónak nincs a tagsági jogviszony megszűnésekor más munkaviszonyban álló tagja, a tag számláján lévő összeget az FNYSZ-szel tagsági jogviszonyban állók tagi számláján tagi számláik egyenlegének arányában kell jóváírni.
  - (2) Amennyiben a tag halála a feltételes jogszerzés időtartama alatt következik be, úgy FNYSZ a befizetett foglalkoztatói hozzájárulások és hozamai tekintetében a feltételes jogszerzési időtartam alatt bekövetkező munkaviszony megszűnés esetében alkalmazott eljárásokat alkalmazza.
  - (3) Határozott idejű járadéknyújtás esetén a kedvezményezett(ek), illetve ennek hiányában az örökösök, a tag nyugdíjnyújtó megnevezését követően bekövetkező halála esetén, a még hátralévő – a tagnak ki nem fizetett – összegére jogosult(ak), amelyet az FNYSZ minden esetben egyösszegű kifizetés formájában teljesít a kedvezményezett(ek) számára. Ha a tag kedvezményezette(ke)t nem jelölt meg és a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse sincs, úgy a jelen alfejezet (1) pontja szerint jár el az FNYSZ.
  - (4) Az FNYSZ a tag haláláról az erre a célra rendszeresített kitöltött igénybejelentő nyilatkozat és a halotti anyakönyvi kivonat másolatának, vagy a jogerős bírói/közjegyzői végzés másolatának az FNYSZ-hez való érkezésekor értesül.
- V.3.2. A feltételes jogszerzés időtartama alatt a tag munkaviszonya megszűnésével
- V.3.2.1. Ha a feltételes jogszerzés időtartama alatt a tag és a csatlakozott foglalkoztató közötti munkaviszony megszűnik, a tag tagsági jogviszonya is megszűnik, kivéve ha a tagi kiegészítésből fakadó felhalmozását tovább folytatja.

- V.3.2.2. Az elszámolás keretében az FNYSZ a foglalkoztató által befizetett hozzájárulásokat befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció esetén az azokra eső hozamrésszel együtt a volt taggal egy nyugdíjkonstrukcióhoz, ennek hiányában az egy nyugdíjprogramhoz tartozó aktív tagok, ennek hiányában az FNYSZ tagjainak tagi számlái javára, de minden esetben a tagi számlának a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegeik arányában számolja el. A jóváírás időpontja a munkaviszony megszűnésének FNYSZ általi tudomásra jutása szerinti negyedév utolsó napja.
- V.3.2.3. Amennyiben a foglalkoztató a hozzájárulás megfizetését a munkavállaló általi kiegészítés vállalásához kötötte, vagy a tag önként teljesített tagi kiegészítést, az FNYSZ a tag által befizetett kiegészítésnek a tagi számlán jóváírt részét és hozamait a tag kérelmére részére egyösszegben kifizeti. Kérelem hiányában a tagi számlát az FNYSZ tovább kezeli.
- V.3.3. A tag munkaviszonya megszűnésével követő átlépéssel
- V.3.3.1. A tag és a csatlakozott foglalkoztató köteles a tag munkaviszonyának a megszűnését haladéktalanul, de legkésőbb a munkaviszony megszűnését követő hónap 10. napjáig az FNYSZ-nek bejelenteni. Ennek elmaradásáért vagy nem megfelelő, vagy hiányos teljesítésért a csatlakozó foglalkoztató és a tag felelős.
- A tag a foglalkoztatóval kötött munkaviszonyának megszűnése esetén, a szolgáltatás igénylése előtt, más foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményhez történő átlépését írásban kezdeményezheti azzal, hogy a számláján lévő valamennyi jogcímen jóváírt összeg átutalásra kerül a tagot átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményhez. A kérelem teljesítéséhez a tagot átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménynél létrejövő jogviszonyának igazolása szükséges. A tag átlépésre irányuló jogait kizárólag jelen SzMSZ V.3.3.2. pontjában leírt esetben és módon gyakorolhatja.
- V.3.3.2. Amennyiben a munkavállaló az FNYSZ-nél tagi számlával rendelkezik, továbbá az új munkaviszonyában foglalkoztatójánál is csatlakozott másik foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményhez, akkor dönthet úgy, hogy
- a) felhalmozásait és a megszerzett jogosultságait a meglévő tagi számláján hagyja,
  - b) új munkaviszonyában foglalkoztatójának foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményéhez történő átlépéssel tagsági jogviszonyt létesít.
- Amennyiben a tag a munkaviszonya megszűnését követő harminc napon belül az FNYSZ-nek nem nyilatkozik, úgy kell tekinteni, mintha a felhalmozását, illetve a megszerzett jogosultságainak az FNYSZ-ben történő hagyásáraól rendelkezett volna.
- Amennyiben a tag a b) alpont szerinti átlépést választja,
- ba) a foglalkoztatói hozzájárulás összege és hozamai csak a feltételes jogszerzés időtartama lejártáig esetén,
  - bb) a tagi kiegészítés összege és hozamai a feltételes jogszerzés időtartamától függetlenül átutalásra kerül a tagot átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményhez.
- Az átlépő tagnak átlépési szándékát írásban kell jelezni az érintett foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménynek felé.
- V.3.3.3. Ha a tag munkaviszony megszűnése okán a tagsági jogviszony nem kerül megszüntetésre, akkor az érintett tagi számla alapjául szolgáló nyugdíjkonstrukció paramétereinek változatlanul hagyásával FNYSZ a tagi számlát tovább kezeli.
- V.3.3.4. A tag átlépés esetén a másik foglalkoztatói nyugdíjnyújtó által kiállított nyilatkozattal köteles igazolni az FNYSZ felé, hogy az új munkáltatója a másik foglalkoztatói nyugdíjnyújtóba a tag után foglalkoztatói hozzájárulást fizet.
- V.3.4. A tag részére a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó teljesítése befejeződött
- A tag részére a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó teljesítésével a tagsági jogviszony megszűnik. A megszűnés időpontja a teljesítés befejezésének időpontja, egyösszegű szolgáltatás esetén ennek teljesítése, határozott idejű járadéknyújtás esetén az utolsó járadék kifizetése.
- V.3.5. Az FNYSZ jogutód nélküli megszűnése
- A tagsági jogviszony megszűnik az FNYSZ jogutód nélküli megszűnésével, a végelszámolás, vagy a felszámolás szabályai szerint. Az FNYSZ jogutód nélküli megszűnése esetén a tag az FNYSZ-szel szembeni követeléseit,
- a) ha másik foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménybe kíván átlépni, úgy az erre a célra rendszeresített nyomtatványon az általa választott foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménybe történő átlépésről rendelkezhet a V.2.2. pont szabályai szerint – azzal, hogy a felmondási idő három munkanap –; vagy
  - b) egyösszegben felveheti.
- Ebben az esetben a vonatkozó jogszabályok, különösen az Fnytv. rendelkezései szerint kell eljárni.
- V.4. A tagsági jogviszonyból fakadó jogok és kötelezettségek
- V.4.1. A tag köteles az FNYSZ-szel és a foglalkoztatóval a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó teljesíthetősége érdekében együttműködni, különösen rendelkezésre bocsátani minden ehhez szükséges adatot, valamint megtenni minden jognyilatkozatot. Az együttműködési kötelezettség nem vagy nem megfelelő teljesítése esetén az ebből fakadó minden kárt és költséget a tag viseli, az az FNYSZ-re át nem hárítható.
- V.4.2. A tag – amennyiben a csatlakozó foglalkoztató hozzájárulását a munkavállaló tag általi kiegészítés megfizetéséhez kötötte – köteles a kiegészítést a csatlakozásra vonatkozó szerződésben foglalt rendelkezések szerinti mértékben, módon, az esedékes tárgyhót követő hó 10. napjáig megfizetni.
- V.4.3. Kedvezményezett-jelölés
- V.4.3.1. A tag az V.3.1. pontban foglaltak szerint halála esetére kedvezményezettet jelölhet. A kedvezményezett a tag halála időpontjában jogosultságának arányában a tagi számla kizárólagos tulajdonosává válik.

V.4.3.2. A kedvezményezettjelölés az FNYSZ tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá.

Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezés hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá. A tag a meghatározott formában bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

V.4.3.3. A kedvezményezett-jelöléshatályát veszti

- a) a tag korábbi kedvezményezett-jelölését – a kedvezményezett-jelölést tartalmazó nyilatkozattal megegyező alakissággal tett nyilatkozatában – visszavonja,
- b) a tag másik kedvezményezettet jelöl,
- c) a kedvezményezett halálával, ha a kedvezményezett a tag halála előtt meghal, vagy
- d) a tag halálával, ha a tag – a bíróság jogerős ítélete szerint – a kedvezményezett szándékos cselekménye következtében hal meg.

Ez esetben a jogerős bírói ítélet meghozataláig az érintett kedvezményezett a tagi számlából nem részesülhet.

Az a) és b) alpontban megjelölt esetben a nyilatkozat az FNYSZ tudomásulvételével a nyilatkozat megtételének időpontjára visszamenőleges hatállyal válik hatályossá.

V.4.3.4. Több kedvezményezett esetén, ha valamelyik kedvezményezett meghal, akkor a tagi számla rá eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

V.4.3.5. Az FNYSZ lehetővé teszi, hogy a kedvezményezett a szolgáltatás igénylésekor a rá eső részt saját nevén a felhalmozás folytatásával vagy anélkül – az FNYSZ-ben hagyja.

V.5. Munkáltatói jogutódlás

V.5.1. Amennyiben a csatlakozott foglalkoztató tekintetében munkáltatói jogutódlás történik és a jogutód munkáltató szintén az FNYSZ csatlakozott foglalkoztatója, akkor a jogutód csatlakozott foglalkoztató nyugdíjprogramjába átveszi a jogelőd csatlakozott foglalkoztató nyugdíjkonstrukcióit, az azzal kapcsolatos jogokat és kötelezettségeket.

V.6. Határon átnyúló átadások

V.6.1. A jelen pontban kerülnek szabályozásra a határon átnyúló átadások, amelyekben – a foglalkoztató illetve a tagok döntése alapján – az FNYSZ akár átadó foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményként, akár átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményként is részt vehet.

V.6.2. A foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény valamely nyugdíjkonstrukció kötelezettségeinek, nyugdíjtechnikai tartalmának, egyéb kötelezettségeinek és jogainak, valamint az azok fedezetéül szolgáló eszközöknek vagy az ezen eszközök készpénz-egyenértékének egészét vagy egy részét egy átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménynek adhatja át.

V.6.3. Az átadás költségei nem háríthatóak sem az átadó foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény maradó tagjaira és ellátottaira, sem az átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény tagjaira és ellátottaira.

V.6.4. A határon átnyúló átadás kezdeményezése előtt az átadó foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény beszerzi:

- a) az érintett tagok és ellátottak, adott esetben képviselőik legalább felének egyetértését, és
- b) a csatlakozó foglalkoztató egyetértését.

V.6.5. Az átadás feltételeivel kapcsolatos információkat az átadó foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény az átadásra vonatkozó kérelem előtt megfelelő időben az érintett tagok és ellátottak rendelkezésére bocsátja.

V.6.6. Valamely nyugdíjkonstrukció egészének vagy részének átadása más EGT-államban bejegyzett foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény részére csak az átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény felügyeletének engedélye birtokában kezdhető meg. Ezen eljárást megelőzi a Felügyelet mint az átadó foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény felügyeletének jóváhagyása.

V.6.7. Az átadás engedélyezése iránti kérelmet az átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény nyújtja be a Felügyelethez mint az átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény felügyeletéhez.

V.6.8. A nyugdíjkonstrukció átadása során a nyugdíjkonstrukcióhoz kapcsolódó jogok, kötelezettségek, és az azok fedezetéül szolgáló eszközök vagy ezen eszközök készpénz-egyenértéke kerül átvételre. Amennyiben a nyugdíjkonstrukciónak csak egy része kerül átadásra, az átadásra kerülő állományt a nyugdíjkonstrukció átadásra kerülő részével arányosan kell megállapítani.

V.6.9. Az átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény által a Felügyelethez mint az átadó foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény felügyeletéhez benyújtott átadás engedélyezése iránti kérelem a következő információkat tartalmazza:

- a) az átadó és átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény közötti írásbeli szerződést az átvétel feltételeiről;
- b) a nyugdíjkonstrukció fő jellemzőinek leírását;
- c) az átadandó kötelezettségeknek vagy nyugdíjtechnikai tartalmaknak, továbbá egyéb kötelezettségeknek és jogoknak, valamint az azok fedezetéül szolgáló eszközöknek vagy az ezen eszközök készpénz-egyenértékének leírását;
- d) az átadó és az átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény nevét, központi ügyintézésének helyét, azon tagállamok megnevezését, ahol a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményeket nyilvántartásba vették vagy engedélyezték;
- e) a csatlakozó foglalkoztató nevét és központi ügyvezetésének helyét;
- f) az átadásban érintett tagok, ellátottak, adott esetben képviselőik legalább felének, továbbá az érintett csatlakozó foglalkoztató előzetes jóváhagyásának igazolását.

V.6.10. Az átvevő foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény megkezdheti a nyugdíjkonstrukció működtetését, ha a

Felügyelet, mint a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény felügyelete az engedélyt megadta.

## VI. Nyugdíjprogram, Nyugdíjkonstrukciók

Jelen SzMSz és a csatlakozásra vonatkozó szerződés alapján az FNYSZ által kínált termék vonatkozásában az alábbi definíciók alkalmazandók:

- a) nyugdíjkonstrukció: az adott nyugdíjprogramon belül olyan szerződés, megállapodás, vagyongazdálkodási meghatalmazás vagy szabályrendszer, amely meghatározza, hogy egy nyugellátás milyen feltételek mellett kerül folyósításra akként, hogy az egy csoportba tartozó munkavállalók részére azonos feltételeket biztosít. A nyugdíjkonstrukció kialakítható akként is, hogy a csatlakozásra vonatkozó szerződés megkötésekor abban ténylegesen egy munkavállaló szerepel. Ugyanazon munkavállaló tag egy adott nyugdíjprogramon belül több nyugdíjkonstrukcióba is besorolásra kerülhet egymással részben vagy teljesen párhuzamosan
- b) nyugdíjprogram: egy csatlakozó foglalkoztató által működtetett nyugdíjkonstrukciók összessége

A foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény az Fnytv. szerint befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukciót, vagy szolgáltatással meghatározott nyugdíjkonstrukciót kínálhat. Befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció esetén a foglalkoztató, illetve a tag a befizetések teljesítésére vállal kötelezettséget, ugyanakkor a nyugdíjnyújtás összegére, mértékére nem. Jelen SzMSz hatálya alatt az FNYSZ kizárólag befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukciót kínál.

### VI.1. Nyugdíjkonstrukciók

Az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zártkörűen Működő Részvénytársaság által elérhető

nyugdíjkonstrukciók a következők: Nyugdíjkonstrukciók (csatlakozási szerződéssel önállóan létrehozható nyugdíjkonstrukciók)

rendszeres befizetésű nyugdíjkonstrukciók:

- o Basic 2019
- o Flexible 2019
- o Cafeteria 2019

eseti befizetésű nyugdíjkonstrukció:

- o Eseti 2017

Az egyes nyugdíjkonstrukciókra speciális teljesítés- és feltételrendszer vonatkozik, melyet a Termékszabályzat tartalmaz.

### VI.3. Nyugdíjkonstrukció váltás

- VI.3.1. Nyugdíjkonstrukció váltásnak minősül, amennyiben tag a csatlakozott foglalkoztató döntése alapján a nyugdíjprogramon belül az egyik nyugdíjkonstrukcióból egy másik nyugdíjkonstrukcióba kerül átsorolásra. Nem tekinthető nyugdíjkonstrukció váltásnak, amennyiben a tag az eredeti nyugdíjkonstrukcióban marad és emellett egy másik (több) nyugdíjkonstrukcióba is besorolásra kerül.
- VI.3.2. Nyugdíjkonstrukció váltás esetén, a tagi számlán kezelt összeg az új nyugdíjkonstrukcióba kerül átvételre.
- VI.3.3. Nyugdíjkonstrukció váltás esetén az FNYSZ díjat emiatt nem számol fel, belépési díjat ismételtelen nem von le.
- VI.3.4. Nyugdíjkonstrukció váltás a tagsági jogviszonyt nem érinti, a csatlakozott foglalkoztató továbbá a tag jogai és kötelezettségei az új nyugdíjkonstrukcióban rögzített feltételek szerint alakulnak.
- VI.3.5. Nyugdíjkonstrukció váltás okán tag nélkül maradt nyugdíjkonstrukció a csatlakozott foglalkoztató kérésére megszüntethető.
- VI.3.6. Amennyiben a tag az új nyugdíjkonstrukcióban korábban is már tag volt, akkor az FNYSZ a csatlakozott foglalkoztató kérelmére a tag egyéni számláját az új nyugdíjkonstrukcióba átvzeti. Ebben esetben a tagsági jogviszony kezdetének az FNYSZ a korábbi dátumot rögzíti.
- VI.3.7. Amennyiben a korábbi nyugdíjkonstrukcióban feltételes jogszerzés került rögzítésre, akkor a feltételes jogszerzés szempontjából a legkorábbi feltételes jogszerzést tartalmazó nyugdíjkonstrukcióban létrejött tagsági jogviszony kezdete a számítás alapja.

## VII. Foglalkoztatói hozzájárulások

VII.1. A csatlakozott foglalkoztató által a tagi számla növekedés céljából fizetendő hozzájárulások

### VII.1.1. Rendszeres foglalkoztatói hozzájárulás

A foglalkoztatói nyugdíjprogram keretében a csatlakozó foglalkoztató rendszeres foglalkoztatói hozzájárulást köteles teljesíteni a tag javára a csatlakozásra vonatkozó szerződésben és a munkaszerződésben meghatározott rendszerességgel és mértékben a nyugdíjkonstrukció adatlapján meghatározott időpontot követően. Az így meghatározott rendszeres foglalkoztatói hozzájárulást a csatlakozó foglalkoztató átutalás útján fizeti meg. Az

FNYSZ a tag javára érkező foglalkoztatói hozzájárulás Termékszabályzatban és/vagy csatlakozási szerződésben meghatározott részét az adatszolgáltatáson megjelölt nyugdíjkonstrukciókban működő tagi számlán jóváírja.

Az egyes nyugdíjkonstrukciókra vonatkozóan a csatlakozó foglalkoztató által vállalt rendszeres hozzájárulás mértéke lehet munkavállalónkénti fix összegben meghatározva, a munkabér százalékában, vagy a kettő együttes alkalmazásával. A csatlakozó foglalkoztató a csatlakozásra vonatkozó szerződésben vállalja, hogy valamennyi résztvevő munkavállalója részére a minimálisan fizetendő rendszeres foglalkoztatói hozzájárulást megfizeti, melynek mértéke: 4.000 Forint/tag/hó, Euros nyugdíjkonstrukció devizanem esetén 15 Euro/hó/tag (minimálisan fizetendő rendszeres foglalkoztatói hozzájárulás).

#### VII.1.2. Többszörös foglalkoztatói hozzájárulás

Többszörös foglalkoztatói hozzájárulás rendszeres befizetésű nyugdíjkonstrukció esetében teljesíthető.

A csatlakozó foglalkoztató teljesíthet többszörös foglalkoztatói hozzájárulást is az egyes nyugdíjkonstrukciókban résztvevő tagok javára azon időszakokra, melyre a rendszeres foglalkoztatói hozzájárulást teljesítette. Az FNYSZ a tag javára érkező többszörös foglalkoztatói hozzájárulásnak a csatlakozási szerződésben meghatározott részét az adatszolgáltatásban megjelölt nyugdíjkonstrukcióhoz tartozó tagi számlán jóváírja.

Amennyiben a csatlakozott foglalkoztató a meglévő nyugdíjkonstrukciójában létrejött tagi számlára többszörös hozzájárulást kíván teljesíteni, akkor annak összegét szabadon határozza meg, azzal, hogy annak minimális összege tagonként és befizetésenként 10.000,- Ft, Euros nyugdíjkonstrukció devizanem esetén tagonként és befizetésenként 40 Euro.

#### VII.1.3. Eseti foglalkoztatói hozzájárulás

Eseti foglalkoztatói hozzájárulás eseti befizetésű nyugdíjkonstrukció létrehozásával – előre nem rögzített összeg(ek)ben és időpont(ok)ban – teljesíthető.

Az eseti foglalkoztatói hozzájárulás mértéke minimum 48.000,- Ft/tag/év, Euros nyugdíjkonstrukció devizanem esetén 180 Euro/tag/év.

#### VII.1.4. Hozzájárulások devizaneme

A csatlakozott foglalkoztató Forint alapú nyugdíjkonstrukcióban kizárólag Forint devizanemben, Euro alapú nyugdíjkonstrukcióban kizárólag Euro devizanemben teljesíthet hozzájárulás befizetést.

### VII.2. Éves működési költség

#### VII.2.1. Éves működési költség fizetési kötelezettség

A csatlakozott foglalkoztató függetlenül aktív vagy szüneteltetési státuszától nyugdíjkonstrukciónként éves működési költséget fizet az FNYSZ részére a Termékszabályzatban és a nyugdíjkonstrukció adatlapban megállapított mértékben.

#### VII.2.2. Éves működési költség fizetése

Az éves működési költséget a csatlakozott foglalkoztató minden évben a vállalt rendszeres foglalkoztatói hozzájárulás tárgyevi első esedékes részletének befizetésével egyidejűleg fizeti meg.

Amennyiben a csatlakozásra vonatkozó szerződés a szerződéskötés évének július 1. – december 31. időszakában jött létre, úgy a csatlakozott foglalkoztató a szerződéskötés évében valamennyi nyugdíjkonstrukciója esetén az éves működési költség mértékének 50%-át köteles megfizetni.

Az éves működési költség mértékét a Termékszabályzat tartalmazza.

FNYSZ a befizetett éves működési költséget az FNYSZ működési tartalékán írja jóvá.

#### VII.3. Éves feltételes jogszerzési költség

A csatlakozott foglalkoztató függetlenül aktív vagy szüneteltetési státuszától a feltételes jogszerzéssel érintett tagok esetében tagonként éves feltételes jogszerzési költséget fizet az FNYSZ részére a Termékszabályzatban és a nyugdíjkonstrukció adatlapban megállapított mértékben. Az éves feltételes jogszerzési költség éves mértéke független attól, hogy a tag az adott évben mennyi ideig állt a feltételes jogszerzés hatálya alatt,

Az éves feltételes jogszerzési költséget a csatlakozott foglalkoztató az FNYSZ által kiállított számla alapján fizeti meg a számlán szereplő bankszámlára történő átutalással.

A feltételes jogszerzési költséget a csatlakozott foglalkoztató első alkalommal az első adatszolgáltatással megküldött tagságok esetében az érintett negyedév utolsó napján rendelkezésre álló, az aktuális negyedévre vonatkozó adatok alapján fizeti meg. A továbbiakban a csatlakozott foglalkoztató az éves feltételes jogszerzési költséget az aktuális év december 31-én rendelkezésre álló, az aktuális évre vonatkozó adatok alapján, a tárgyévét követő első esedékes foglalkoztatói hozzájárulás részletének befizetésével egyidejűleg fizeti meg.

Az első éves feltételes jogszerzési költség megállapításánál a korábban már megfizetett összeget figyelembe kell venni.

FNYSZ a befizetett feltételes jogszerzési költséget az FNYSZ működési tartalékán írja jóvá.

#### VII.4. Befizetéssel arányos költség

A csatlakozott foglalkoztató az adott negyedév folyamán megfizetett foglalkoztatói hozzájárulások és kötelező tagi kiegészítések után befizetéssel arányos költséget fizet az FNYSZ részére a Termékszabályzatban és a nyugdíjkonstrukció adatlapban megállapított mértékben.

A befizetéssel arányos költséget a csatlakozott foglalkoztató az FNYSZ által kiállított számla alapján fizeti meg a számlán szereplő bankszámlára történő átutalással.

A befizetéssel arányos költséget a csatlakozott foglalkoztató minden negyedévben a vállalt rendszeres foglalkoztatói hozzájárulás tárgyegyedevét követő első esedékes foglalkoztatói hozzájárulás részletének befizetésével

egyidejűleg fizeti meg.

FNYSZ a befizetett befizetéssel arányos költséget az FNYSZ működési tartalékán írja jóvá.

## VIII. Tagi kiegészítések

### VIII.1. Tagi kiegészítéshez kötött foglalkoztatói hozzájárulás

Amennyiben a Termékszabályzat ezt lehetővé teszi, a csatlakozó foglalkoztató nyugdíjkonstrukciónként a tag számára a munkaszerződésben a foglalkoztatói hozzájárulás juttatásának feltételeként tagi kiegészítés fizetését írhatja elő meghatározva a tagi kiegészítés fizetésének gyakoriságát és a tagi kiegészítés mértékét továbbá a kiegészítés elmulasztásának következményeit.

Nem köteles a tag a kiegészítést megfizetni azon időszakra, amikor a foglalkoztató nem teljesíti a munkaszerződésben meghatározott hozzájárulást.

A tag kiegészítés megfizetésére vonatkozó kötelezettsége a munkaviszony megszűnéséig, vagy a munkaszerződés erre vonatkozó módosításáig áll fenn.

### VIII.2. Önkéntes tagi kiegészítés

Amennyiben a munkaszerződésben a csatlakozó foglalkoztató és a tag tagi kiegészítés megfizetéséhez kötött foglalkoztatói hozzájárulásban nem állapodik meg, úgy a tag saját döntése alapján jogosult tagi kiegészítés jogcímen bármikor befizetéseket teljesíteni. A tag bármely nyugdíjkonstrukcióban létrehozott tagi számlájának egyenlegét tagi kiegészítés jogcímen teljesített összegekkel gyarapíthatja.

### VIII.3. Tagi kiegészítés fizetésének módja

VIII.3.1. A VIII.1. pontban meghatározott esetben az FNYSZ a tag javára érkező tagi kiegészítések összegét az adatszolgáltatáson megjelölt nyugdíjkonstrukciókban működő tagi számlán jóváírja.

VIII.3.2. A VIII. 2. pontban meghatározott esetben a tagi kiegészítés megfizetése átutalás útján történik akként, hogy az átutalás közlemény rovatában fel kell tüntetni a tag nevét és azt a nyugdíjkonstrukciót, amelyik javára a tagi kiegészítés jóváírását kéri. Amennyiben a tag több nyugdíjkonstrukcióba került besorolásra és nem rendelkezik arról, hogy a tagi kiegészítés jogcímen a csatlakozott foglalkoztató által átutalt összeget melyik nyugdíjkonstrukció javára kéri jóváírni, úgy FNYSZ a tagi kiegészítés jogcímen érkező összeget az adott nyugdíjprogramban létrejövő a z i d ő b e n l e g k o r á b b a n l é t r e j ö t t t a g s á g javára írja jóvá. Amennyiben a tag több nyugdíjprogramba került besorolásra és nem rendelkezik arról, hogy a tagi kiegészítés jogcímen a tag által átutalt összeget melyik nyugdíjprogram javára kéri jóváírni, úgy FNYSZ a tagi kiegészítés jogcímen érkező összeget az időben legkorábban létrejött tagság javára írja jóvá.

VIII.3.3. A tag Forint alapú nyugdíjkonstrukcióban kizárólag Forint devizanemben, Euro alapú nyugdíjkonstrukcióban kizárólag Euro devizanemben teljesíthet tagi kiegészítést.

## IX. A foglalkoztatói hozzájárulás és a tagi kiegészítés jóváírása a tagi számlákon és a működési tartalékon

### IX.1. A jóváírások általános szabályai

FNYSZ nyugdíjprogramonként, azon belül pedig nyugdíjkonstrukciónként a tag javára befizetett foglalkoztatói hozzájárulás és tagi kiegészítés Termékszabályzatban és/vagy csatlakozási szerződésben rögzített mértékét a tagi számlán, míg a fennmaradó részét az FNYSZ működési tartalékán írja jóvá.

### IX.2. A jóváírások mértéke

Az FNYSZ a tag javára érkező foglalkoztatói hozzájárulások, valamint tagi kiegészítések a Termékszabályzatban és/vagy csatlakozási szerződésben meghatározott részét az adatszolgáltatáson megjelölt nyugdíjkonstrukciókban működő tagi számlán jóváírja. A jóváírások mértékét az egyes foglalkoztatói nyugdíjprogramokra vonatkozó csatlakozásra vonatkozó szerződés módosíthatja.

### IX.3. A jóváírások a tagi számlán

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.

### IX.4. A jóváírások devizaneme

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

## X. Számlafenntartási díj

X.1. Amennyiben egy tag esetén, 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 minimum összegét (X.1.1. pont), akkor az FNYSZ az adott naptári évre vonatkozóan számlafenntartási díjat állapít meg.



- X.1.1. Amennyiben a tag Forint devizanemű nyugdíjkonstrukcióval rendelkezik, a foglalkoztatói hozzájárulás minimum összege 48.000,- Ft/tag/év.  
Amennyiben a tag Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióval rendelkezik, a foglalkoztatói hozzájárulás minimum összege 180,- Euro/tag/év.
- X.2. Azon tagok esetében, akiknek tagi számlájára az adott naptári évben befizetés nem érkezik, az FNYSZ jogosult a naptári évfordulón a tagi számlája egyenlegét csökkenteni 6.000 forint, Euro devizanem esetén a 20 Euro összegű éves számlafenntartási díjjal.  
Azon tagok esetében, akiknek tagi számlájára az adott naptári évben érkezik befizetés, de az a 48.000,-Ft, vagy a 180 Euro összeget nem éri el, az FNYSZ jogosult az éves egységes tagdíj naptári évre vonatkozó meg nem fizetett része után az éves számlafenntartási díjnak az arányos összegével a naptári évfordulón a tagi számla egyenlegét csökkenteni.  
A számlafenntartási díj levonás alkalmazhatóságát nem befolyásolja az, hogy a foglalkoztató csatlakozásra vonatkozó szerződésének státusza aktív, passzív vagy megszűnt.  
A számlafenntartási díj teljes összege az FNYSZ működési tartalékába kerül.
- X.3. Az adott tagi számlához kapcsolódó számlafenntartási díj kizárólag az érintett tagi számlával szemben érvényesíthető.
- X.4. Az Fnytv. 30.§. (3) bekezdésében foglaltak alapján a tag munkaviszonyának megszűnése esetén a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény a munkaviszony megszűnésének napját követő hónap első napjától kizárólag a tag felhalmozásának befektetéséből származó hozamból, illetve a tag jogosultságainak valorizációjából eredő növekményből - a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény SZMSZ-e szerint - levonhatja a jogosultság nyilvántartásának, a tagi számla kezelésének költségeit, ideértve a befektetések költségét is

## XI. Választható befektetési portfóliós rendszer

- XI.1. Az FNYSZ választható befektetési portfóliós rendszert működtet a felhalmozási szakaszban lévő tagjai tagi számláin lévő megtakarításai befektetésére.
- XI.2. Az FNYSZ – a befektetési politikában részletezett módon – az alábbi öt befektetési portfóliót alakította ki:

Egyenletes portfólió (Forint alapú)

Egyenletes portfólió (Euro alapú)

Dinamikus portfólió (Forint alapú)

Dinamikus portfólió (Euro alapú)

Klasszikus portfólió (Forint alapú)

Forint alapú nyugdíjkonstrukció esetén kizárólag Forint alapú, Euro alapú nyugdíjkonstrukció esetén kizárólag Euro alapú befektetési portfólióban történik a tagi számlák befektetése.

- XI.3. A csatlakozó foglalkoztató – amennyiben a Termékszabályzat számára ezt lehetővé teszi – a nyugdíjkonstrukcióban rendelkezhet úgy, hogy a részt vevő tagok számára a választható befektetési portfólióban való részvételt biztosítja. Ekkor a nyugdíjkonstrukcióban részt vevő tag jogosult a portfólió választásra.
- XI.4. A csatlakozó foglalkoztató – amennyiben a Termékszabályzatban számára ezt lehetővé teszik – a nyugdíjkonstrukcióban rendelkezhet úgy is, hogy valamennyi, a nyugdíjkonstrukcióba besorolt munkavállaló tag esetén rögzíti a befektetési portfóliót (Euro vagy Forint alapú). Ekkor a nyugdíjkonstrukcióban részt vevő tag nem jogosult sem portfólió választásra, sem portfólióváltásra.
- XI.5. Amennyiben a tag jogosult portfólió választásra, arra vonatkozóan az alábbi rendelkezések érvényesek.
- XI.5.1. Portfólió választásnak minősül, ha a tag a portfóliók közötti választásra jogosult és e jogát az arra előírt tartalommal és formában megtett nyilatkozattal a tagsági jogviszony létrejöttét követő harmadik hónap utolsó naptári napjáig gyakorolja. Portfólióváltásnak minősül a portfólióválasztásnak nem minősülő minden olyan nyilatkozat, amely célja a portfólió-besorolás módosítása. Ameddig a tag nem nyilatkozik az általa választott portfólióról, addig FNYSZ a tagi számlán jóváírt összegeket a nyugdíjkonstrukció devizanemének megfelelő Egyenletes portfólióban helyezi el. Portfólióváltás kizárólag azonos devizanemű portfóliók között megengedett.
- XI.5.2. Amennyiben a tag a portfólió-váltási nyilatkozaton portfólió-besorolását kívánja módosítani, és annak FNYSZ általi kézhezvételét követő 8. napnál valamint a tagsági jogviszony létrejöttétől számított 8. napnál is későbbi időpontot jelöl meg, akkor a portfólióváltás időpontja a megjelölt nap.  
Minden más esetben FNYSZ a portfólióváltást a nyilatkozat kézhezvételét követő 8 napon belül, vagy a tagsági jogviszony létrejöttét követő 8 napon belül hajtja végre, attól függően, hogy a nyilatkozat kézhezvételének dátuma, vagy pedig a tagsági jogviszony létrejöttének dátuma a későbbi időpont.  
Portfólió választás, portfólióváltás, esetén kizárólag az adott nyugdíjkonstrukció devizanemének megfelelő devizanemű portfólió választható, illetve rögzíthető.
- XI.6. A portfólió választás és a portfólió váltás egyaránt ingyenes.
- XI.7. Az FNYSZ a befektetési teljesítményének az értékelését a vagyonkezelés hatékonysága szempontjából éves rendszerességgel el kell végeznie. Ennek keretében a bruttó, a nettó hozamrátáját, illetve a referencia hozamát határozza meg a kezelt vagyonra, a fedezeti tartalékra befektetési portfóliónkénti bontásban. Az FNYSZ a számított adatokat legkésőbb a tárgyévét követő év február 28-ig, a honlapján hozza nyilvánosságra és folyamatosan elérhetővé teszi.
- XI.8. Jogsabályi változás vagy más, a befektetési politikát lényegesen érintő ok miatt a befektetési politika fenntartása vagy módosítása szükséges. A meghozott döntésről az FNYSZ haladéktalanul tájékoztatja a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény tagjait és ellátottjait a hatályos Befektetési Politika, FNYSZ honlapján történő nyilvánosságra hozatalával.

## XII. Az FNYSZ nyugdíj-és haláleseti szolgáltatásai

### XII.1. Az FNYSZ által nyújtott nyugdíj-szolgáltatások a következők:

- a) Az Fnytv. 2. § 25. pontjában meghatározott nyugdíjkorhatár elérésekor a tag nyugdíj-szolgáltatásra jogosulttá válik, a várakozási idő és a feltételes jogszerzés időtartamára (ha ilyen konstrukcióban vesz részt) vonatkozó előírásokat is figyelembe véve. A Szolgáltatási szabályzat és Termékszabályzat alapján a tag számára egyösszegű kifizetés, vagy pedig határozott idejű, havi (előleges) járadék formájában történik a nyugdíj-szolgáltatás teljesítése. Járadék-szolgáltatás esetén a futamidő legalább 5 (öt), de legfeljebb 30 (harminc) év lehet, melynek meghatározására szintén Szolgáltatási szabályzat és Termékszabályzat az irányadók.
- b) A tag halála esetén a halálozás időpontjában fennálló tagi egyenleg a kifizetésig terjedő időszak hozamával megnövelt összege kerül egyösszegben kifizetésre az V.3.1.3. pont szerint

Ha a tag halála a feltételes jogszerzés időtartama alatt következik be, az FNYSZ a Termékszabályzatban és a Szolgáltatási szabályzatban meghatározott módon jár el.

## XIII. Szüneteltetés

- XIII.1. A csatlakozott foglalkoztató jogosult bármely nyugdíjkonstrukciója vonatkozásában annak szüneteltetését kérni. A szüneteltetés időtartama legfeljebb 2 év.
- XIII.2. A szüneteltetés az erre a célra kialakított nyomtatvány kitöltésével vagy erre irányuló nyilatkozat megtételével és cégszerű aláírásával, és FNYSZ-hez való eljuttatásával igényelhető.
- XIII.3. Szüneteltetésre csak azon csatlakozott foglalkoztató nyújthat be igényt az FNYSZ-hez, amely az igénylés FNYSZ által tudomásszerzésének időpontjában valamennyi csatlakozásra vonatkozó szerződésből eredő kötelezettségét teljesítette valamennyi nyugdíjkonstrukciója, valamint az éves működési költség vonatkozásában.
- XIII.4. A csatlakozott foglalkoztató a szüneteltetés időtartama alatt nem teljesít foglalkoztatói hozzájárulást, éves működési költség fizetési kötelezettsége pedig a VII.2. szerint történik. A szüneteltetés tényéről a csatlakozott foglalkoztató köteles tájékoztatni az érintett munkavállaló tagokat.
- XIII.5. A csatlakozott foglalkoztató bármikor jogosult a szüneteltetés megszüntetésére írásbeli kérelem benyújtásával.

## XIV. Az FNYSZ biztosításmatematikaivonatkozásai

### XIV.1. A fedezeti és a működési tartalék

XIV.1.1. A csatlakozásra vonatkozó szerződés hatályba lépését követően az FNYSZ tagi számlát nyit és vezet minden egyes csatlakozott foglalkoztató minden egyes, az FNYSZ-szel tagsági jogviszonyban álló munkavállalója számára nyugdíjkonstrukciónként.

XIV.1.2. Az FNYSZ a tagi számlák mellett létrehozott egy működési tartalékot is a működésével kapcsolatos folyamatos költségei és ráfordításai fedezetének biztosítására. A működési tartalékba kerül a csatlakozott foglalkoztatói hozzájárulások és tagi kiegészítések IX. pontban meghatározott része, míg a fennmaradó összegek az adott csatlakozott foglalkoztató munkavállalóinak tagi számláin kerül jóváírásra.

Az FNYSZ kizárólag biometriai kockázatot vagy tőke-, illetve hozamgaranciát nem tartalmazó nyugdíjkonstrukciókat működtet, így a folyamatos működtetés biztosításához, és a szolgáltatások fedezetének felhalmozási időszakban történő gyűjtéséhez, valamint a szolgáltatások finanszírozásához elegendő egy fedezeti és egy működési tartalék kialakítása. A felhalmozási időszakban lévő tagok összes nyilvántartott követelése megegyezik tagi számláik egyenlegének összegével.

XIV.1.3. Az Fnytv. 36. §-ában meghatározott szolgáltatási céltartalék kialakítására nincs szükség, ugyanis a határozott idejű járadékok, valamint az egyösszegű szolgáltatások kifizetése és a szükséges fedezetek megléte nem jelent biometriai és egyéb kockázatot sem az FNYSZ sem a tag számára. Hasonló megfontolásból az Fnytv. 37. §-a szerinti nyugdíjtechnikai tartalékok sem kerülnek megképzésre.

XIV.1.4. A fentieknek megfelelően a fedezeti tartalék bevételeit és a fedezeti tartalék terhére történő ráfordításokat az Fnytv. 35. § (2) és (3) bekezdésben meghatározott tételek jelentik azzal a módosítással, hogy a szolgáltatási céltartalékból és nyugdíjtechnikai tartalékokból, illetve azokba történő átcsoportosításoknak jelen esetben nincs szerepe.

XIV.1.5. A fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kell kezelni a tagi számlákat és a szolgáltatási tartalékokat. Mivel az Fnytv. 35. § (7) bekezdése szerint az egyösszegű szolgáltatás és költségei közvetlenül a tagi számla terhére teljesíthetőek, így a fedezeti tartalékon belül csak a határozott idejű járadék-szolgáltatásra kell a szolgáltatási tartalékot képezni.

XIV.1.6. Az FNYSZ a fedezeti tartalék befektetéseinek értékelésére és nyilvántartására elszámolási egységeken alapuló nyilvántartást és napi eszközértékelést alkalmaz.

### XIV.2. A foglalkoztatói hozzájárulás és tagi kiegészítés kalkulációjának módja

XIV.2.1. A foglalkoztatói hozzájárulás és tagi kiegészítések kalkulációja a nyugdíjkonstrukciók jellegénél fogva nem

biztosításmatematikai eszközökkel történik, így ennek során sem halandósági táblákat, sem technikai kamatlábat, sem pedig többlethozam-számítást nem kell alkalmazni.

XIV.2.2. A foglalkoztatói hozzájárulás és az esetleges tagi kiegészítések összege a VII-VIII. fejezetben meghatározott keretek között nyugdíjkonstrukciónként szabadon választható. A foglalkoztatói hozzájárulásokról és tagi kiegészítésekről a működési tartalékon történő jóváírás nagysága az FNYSZ rövid és hosszú távú pénzügyi terve alapján került kialakításra az FNYSZ folyamatos biztonságos működtetésének elvét szem előtt tartva.

XIV.3. A nyugdíjnyújtás megállapításának módja

XIV.3.1. Egyösszegű nyugdíjnyújtás

A csatlakozott foglalkoztató nyugdíjprogramjára vonatkozó Termékszabályzatban rögzített rendelkezések alapján az ott meghatározott esetekben az FNYSZ egyösszegű kifizetés teljesítésére kötelezett. Az Fnytv. 35. § (7) bekezdése alapján az egyösszegű kifizetéseket közvetlenül az adott tagi számla terhére teljesíti. Az FNYSZ a tagi egyenleg egyszeri folyósítási költséggel csökkentett összegét fizeti ki egyösszegben.

XIV.3.2. Határozott idejű járadéknyújtás

A csatlakozott foglalkoztató nyugdíjprogramjára vonatkozó Termékszabályzatban rögzített rendelkezések alapján az ott meghatározott esetekben FNYSZ határozott idejű, havi gyakoriságú, előleges kifizetésű járadékot fizet. A futamidő 5 (öt) és 30 (harminc) év között tetszőleges lehet. Ha az így kalkulált járadék induló havi összege nem éri el az 5.000,- (ötezer) Ft-ot, illetve Euro alapú nyugdíjkonstrukció esetén 20 Eurot, akkor FNYSZ a járadéknyújtás helyett egyösszegű nyugdíjnyújtást teljesít, függetlenül attól, hogy a csatlakozott foglalkoztató a járadéknyújtást rögzítette-e vagy sem a nyugdíjkonstrukcióban.

XIV.3.3. A nyugdíjnyújtás mindig a nyugdíjkonstrukció devizanemének megfelelő devizanemben történik.

A jelen SZMSZ-t a Vezérigazgató 2023. év január hó 13. napján 01/2023. számú vezérigazgatói szabályozási utasítással elfogadta.

A jelen SZMSZ 2023. január 17. napján lép hatályba és ugyanezen nappal a korábbi, 03/2022. számú vezérigazgatói szabályozási utasítással elfogadott SZMSZ (1. számú melléklet) és SZMSZ Működési Szabályok (2. számú melléklet) hatályát veszti.