

ALAPSZABÁLY KIVONAT

**ÉRVÉNYES:
2020. JANUÁR 1-JÉTŐL**

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár

A nyugdíjpénztár adatai és elérhetőségei:

- A pénztár elnevezése: Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár)
- A Pénztár székhelye és ügyfélszolgálat: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.
- A Pénztár azonosítójának száma: 0240
- Bankszámlaszám: 10918001-00000416-21970437
- Levelezési cím: 1242 Budapest, Pf. 471
- Telefonos ügyfélszolgálat: 06-1-429-1-429
- E-mail: nypenztar@allianz.hu
- Internet: www.allianz.hu

A nyugdíjpénztári tagsági viszonyral kapcsolatos szabályok (Alapszabály – IV. fejezet)

- A pénztártag a belépési nyilatkozat aláírásával hozzájárulását adja adatainak a Pénztár által történő kezeléséhez, továbbá e feladatok elvégzése érdekében feldolgozás céljából szerződött harmadik személyek részére történő átadásához.
- A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a Pénztár általi elfogadásával kezdődik. A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A belépési nyilatkozatot a Pénztár az egyéni számlára történő első jóváírás hónapjának első napjára záradékolja.
- Más pénztárból történő átlépés esetén az átlépni szándékozóknak a belépési nyilatkozathoz csatolniuk kell az átlépési nyilatkozatot. A pénztártag által hozott egyéni fedezetet a pénztártag egyéni számláján kell jóváírni.
- A pénztártag tagsági viszonya megszűnik:
 - a) a pénztártag halálával, a halál bekövetkezése napján;
 - b) a pénztártag kilépésével a várakozási idő leteltét követően;
 - c) a pénztártag más pénztárba való átlépésével;
 - d) a Pénztár jogutód nélküli megszűnésekor;
 - e) a nyugdíjkorhatár elérése és nyugdíjszolgáltatás igénylése után a Pénztár szolgáltatási kötelezettségének teljesítésekor;
 - f) tagdíjfizetés elmulasztása esetén a Pénztár felszólítása alapján, amennyiben a várakozási idő leteltét követően a pénztártag egyéni számlaegyenlege nem haladja meg a 3000 forintot.
- A pénztártag halála esetére kedvezményezett(ek)et jelölhet. A kedvezményezett jelölése belépési nyilatkozatban, közokiratban vagy teljesen bizonyító erejű magánokiratban történhet. Ha a pénztártag nem jelöl kedvezményezettet, halála esetén a pénztártag örököse válik jogosulttá. Ha a pénztártagnak a törvényes öröklés rendje szerint nincs természetes személy örököse, az öröklés alá eső összeg a Pénztárra száll.
- A pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy
 - a) a Pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad;
 - b) a pénztártagságát folytatja, és az egyéni számláján nyilvántartott összeg egészét vagy – legfeljebb háromévente egy alkalommal – egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felvesz;
 - c) a tagsági viszony megszüntetése mellett kilép a Pénztárból;

- d) kifejezetten nyilatkozik, hogy tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a Pénztárban hagyja.
- e) amennyiben külön nem nyilatkozik és nem fizet egységes tagdíjat, a Pénztár jogosult az Alapszabály rendelkezései szerint csökkenteni a befektetésekből származó hozamát.
- Más pénztárba való átlépés esetén a pénztártag az átlépés tervezett időpontja előtt legalább 15 nappal köteles a Pénztárnak írásban bejelenteni átlépési szándékát. Az átlépő pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeget a Pénztár átutalja, ha a pénztártag az azonosítási adatlapot a Pénztár, illetve a Pénztár megbízottján közreműködésével kitölti, valamint a másik Nyugdíjpénztárba való átlépését elfogadták, és ezt a másik pénztár által záradékolott belépési nyilatkozattal a pénztártag tanúsítja.
- Ha a tag az egységes tagdíjat esedékességekor nem (vagy csak részben) fizeti meg és a tag a várakozási idő vagy a nyugdíjkorhatár betöltését követően kifejezetten nem nyilatkozik a tagsági jogviszony tagdíjfizetés nélküli fenntartásáról, úgy a Pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát csökkenteni (tagdíj nemfizetés jogcímen történő levonás) és azt a működési és likviditási alap javára jóváírni. A tagdíj nemfizetés jogcímen történő levonás érvényesítésének lehetőségét a Pénztár negyedéves gyakorisággal, a negyedév utolsó hónapjának zárásakor vizsgálja, és ha a jogosultság fennáll, a levonást végrehajtja az alábbiak szerint. A Pénztár az érvényesítési lehetőségek megállapítja az adott negyedévben teljesített tagi befizetéseket, tag részére jóváírt adományokat, a számított egységes tagdíj összegét, majd ezek alapján az egyéni számlát megfelelően csökkenti.
- A várakozási idő 10 év. A várakozási idő tartama alatt a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg csak akkor fizethető ki, ha a pénztártag a nyugdíjkorhatárt elérte, és jogosulttá vált szolgáltatásra, vagy elhalálozik. A várakozási idő alatt egyébként a tagsági viszony – kivéve a más Pénztárba való átlépést, illetve a Pénztár megszűnését – nem szüntethető meg.

A tagok jogai és kötelezettségei (Alapszabály – V. fejezet)

- A pénztártag:
 - a) jogosult a Pénztár szolgáltatásait igénybe venni;
 - b) választhat és – ha a jogszabály vagy az Alapszabály eltérően nem rendelkezik – választható a Pénztár szerveibe;
 - c) jogosult – a zárt tanácskozássokról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek kivételével – az Alapszabályban meghatározott módon a Pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, a Pénztár működésével kapcsolatban felvilágosítást kérni;
 - d) jogosult a közgyűlés összehívását kezdeményezni, a közgyűlésen részt venni, észrevételeit, indítványait tenni, felvilágosítást kérni és szavazni;
 - e) jogosult a Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, továbbá egyéni számlája alakulásáról írásos tájékoztatást kapni;
 - f) jogosult egyéni számlájának alakulásáról bármikor tájékoztatást kérni.
- A pénztártag köteles a tagdíjat megfizetni, és az Alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeinek eleget tenni.
- A pénztártag a Pénztárral kapcsolatban kapott információkat nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, illetve a pénztártagok személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.

A tagdíjra vonatkozó szabályok (Alapszabály – VI. fejezet)

- A Pénztár tagjai a Pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére – vállalt kötelezettségként – kötelesek rendszeres havi tagdíjat fizetni, amelyet a munkáltató a Pénztárral kötött szerződés alapján, munkáltatói hozzájárulás jogcímén részben vagy egészben átvállalhat. A vállalt tagdíj összege nem lehet kevesebb havi 5.000 forintnál (egységes tagdíj).
- A pénztártag a rendszeres havi tagdíjon felül jogosult eseti tagdíjbefizetést is teljesíteni.
- A Pénztár választható befektetési portfóliót biztosító rendszert működtet, melyben a felhalmozási időszakban lévő tagok egyéni nyugdíjszámláján összegyűlt megtakarítását – a nyugdíjkorhatárig hátralévő idő, illetve a tag döntése alapján – a Pénztár valamelyik portfólióban helyezi el. A választható portfóliós rendszerre vonatkozó rendelkezéseket részletesen a Pénztár Választható portfóliós rendszerről szóló szabályzata tartalmazza.

A szolgáltatásokra vonatkozó szabályok (Alapszabály – VII. fejezet)

- A Pénztár tagjai részére – választásuktól függően – a következő szolgáltatásokat nyújtja: járadékszolgáltatás és/vagy egyösszegű nyugdíjszolgáltatás. A folyósítás szabályait a Pénztár Szolgáltatási szabályzata tartalmazza.
- A pénztártag a nyugdíjszolgáltatást a nyugdíjkorhatár elérését követően veheti igénybe.

A gazdálkodásra, pénzügyi tervre, üzemvitelre, adminisztrációs és nyilvántartási, valamint beszámolási kötelezettségekre vonatkozó szabályok (Alapszabály – XI. fejezet)

- A Pénztár bevételeinek alapok közötti megosztását a tagok által fizetett tagdíjak, a munkáltatói tagok által fizetett hozzájárulás, a vagyonértékesítéséből származó összegek, valamint a tagok egyéb befizetései tekintetében az éves pénzügyi terv tartalmazza.
- A nyugdíjpénztári bevételek/befizetések felosztása a pénzügyi tervnek megfelelően:

	Egyéni számla (fedezeti tartalék)	Működési tartalék	Likviditási tartalék
10 000 Ft éves befizetésig	90,0%	9,9%	0,1%
10 001 Ft és 120 000 Ft éves befizetés közötti részre	94,0%	5,9%	0,1%
120 001 Ft és 240 000 Ft éves befizetés közötti részre	96,0%	3,9%	0,1%
240 001 Ft és 500 000 Ft éves befizetés közötti részre	98,0%	1,9%	0,1%
500 000 Ft éves befizetés fölötti részre	99,0%	0,9%	0,1%

- A Pénztár előzőekben fel nem sorolt bevételeinek alapok közötti megosztására az erre vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadók.

A tagok részére nyújtható tagi kölcsön, valamint a tagi lekötés szabályai (Alapszabály – XII. fejezet)

Az önkéntes nyugdíjpénztári tagok részére nyújtható tagi kölcsönre vonatkozó szabályok:

- A Pénztár a pénztártag részére a várakozási idő 3. évét követően tagi kölcsönt nyújthat.
- A tag részére folyósított kölcsön összege nem haladhatja meg a pénztártag egyéni fedezeti számláján a kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át. A kölcsön futamideje legfeljebb 12 hónap. A kölcsönfolyósítás lebonyolításának fedezetére fizetendő költség és kamat mértéke minden tagra nézve egységes. A jelen Alapszabály elfogadásakor érvényes kamat összege a jegybanki alapkamat +5%, míg költsége 10.000 Ft és az utalással közvetlenül felmerülő költség, illeték. A költség és kamat megfizetése a folyósításkor, egy összegben esedékes és a kölcsön összegéből történő levonással történik.

Az önkéntes nyugdíjpénztári tagok által igényelhető tagi lekötés szabályai:

- A pénztártag – a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után – egyéni nyugdíjszámla-követelésének legfeljebb 50%-át a Hpt. hatálya alá tartozó, hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, ha rendelkezik arról, hogy a Pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel.

A Pénztár szervei, feladatuk és hatáskörük (Alapszabály – XIII. fejezet)

- A legfőbb önkéntes nyugdíjpénztári szerv a pénztártagok által megválasztott küldöttekből álló küldöttközgyűlés.
- A Pénztárnak Magyarországon a közigazgatási beosztást követő – az igazgatótanács által kialakított – kilenc területi küldötti körzete van, amit a Pénztár Küldötti körzetekről és a küldöttválasztásról szóló szabályzata rögzít. A területi küldötti körzethez azon pénztártagok tartoznak, akiknek állandó lakóhelye a megye, illetve a főváros közigazgatási területén van, s nem tartoznak valamelyik munkáltatói küldötti körzethez.
- Küldöttnékné olyan pénztártag választható, aki betöltötte a 18. életévét, és büntetlen előéletű. A küldöttek és a küldötti körzetükhöz tartozó pénztártagok kapcsolattartásának rendjét az igazgatótanács szabályozza.
- A közgyűlést évente legalább két alkalommal össze kell hívni.
- Az igazgatótanács köteles a közgyűlés összehívására vonatkozó hirdetményt minden küldött részére közvetlenül megküldeni az általuk megadott címre, tájékoztatásul közzétenni a Pénztár honlapján, és kifüggeszteni a Pénztár székhelyén lévő hirdetőtáblán.
- A közgyűlés határozatképes, ha azon a pénztártagok fele jelen vagy képviselve van.
- A Pénztár ügyvezető szerve az Igazgatótanács, létszáma 3 fő.
- A Pénztár általános ellenőrzési szerve az Ellenőrző Bizottság, létszáma 3 fő.

A Pénztár határozatainak közzététele, iratbetekintés (Alapszabály – XVII. fejezet)

- A pénztártagot legkésőbb a tárgyévét követő február 28-ig írásban tájékoztatni kell egyéni számlája december 31-i egyenlegéről.
- A pénztártag a Pénztár iratait – többek között az aktuális befektetési politika kivonatát – a pénztári szabályzatokban meghatározott módon megismerheti, azokba betekinthez.

Vitás ügyek intézése (Alapszabály – XVIII. fejezet)

- A pénztártag és a Pénztár közötti vitás ügyekben meg kell kísérelni az ügy peren kívüli, tárgyalásos rendezését.
- Ha ez nem vezet eredményre, a felek polgári peres eljárást kezdeményezhetnek.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Nyugdíjpénztári szabályzatok

Az Alapszabály jelen kivonata tájékoztató jellegű, az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár mindenkor hatályos Alapszabálya és Szolgáltatási szabályzata – további szabályzatokkal együtt – megtalálható az interneten, a Pénztár honlapján: www.allianz.hu. Az Alapszabály nyomtatott változatát kérésre megküldjük a pénztártagok részére.

Egyéni számla

Pénztártagjaink aktuális egyenlegükről a szükséges azonosító adatok megadásával a Pénztár honlapján tájékozódhatnak.

Szolgáltatások, kifizetések igénylése

Szolgáltatásnak minősül az egyösszegű (teljes vagy rész) nyugdíjszolgáltatás, a nyugdíjjáradék folyósítása, a haláleseti kifizetés az örökös(ök) vagy a kedvezményezett(ek) javára, valamint a 10 éves várakozási idő leteltét követő pénzkivétel.

Valamennyi szolgáltatáshoz az igénybejelentést a Pénztár honlapjáról letehető megfelelő **formanyomtatvány** felhasználásával kell megtenni.

A kifizetéshez szükség van a pénztártag **azonosítására**, ami a jogosulatlan kifizetések elkerülése érdekében, az alábbi módon történhet:

- személyesen a központi ügyfélszolgálati irodánkban,
- személyesen az Allianz ügyfélkapcsolati pontokban,

- vagy ha a szolgáltatási igénybejelentésen szereplő aláírás hitelességét közjegyző igazolja – ebben az esetben az igazolással ellátott igénybejelentő eredeti példányát kell megküldeni a Pénztár postacímére: 1242 Budapest, Pf. 471.

A szolgáltatás kifizetésére a hiánytalan igénybejelentés beérkezését követően, legkésőbb 18 munkanapon belül kerül sor.

Adókedvezmény

Az önkéntes pénztári (nyugdíjpénztár és egészségpénztár egyaránt) egyéni és munkáltatói befizetések, valamint a támogatói adományok teljes összege után 20%, maximum 150 000 forint adó-visszatérítés vehető igénybe, korhatári megkötés nélkül. Az adó-visszatérítés összege az önkéntes pénztári egyéni számlára visszaigényelhető a NAV-tól.

Az adó-visszatérítés jövedelemhatártól függetlenül érvényesíthető.

Telefonos ügyfélszolgálat	Személyes ügyfélszolgálat
Telefonszám: 06-1-429-1-429	Cím: Budapest VIII., Könyves K. krt. 48-52.
Hívható:	Nyitva tartás:
Hétfő: 8.00 - 17.00	Hétfő: 8.00 - 18.00
Kedd: 8.00 - 17.00	Kedd: 8.00 - 16.00
Szerda: 8.00 - 20.00	Szerda: 8.00 - 16.00
Csütörtök: 8.00 - 17.00	Csütörtök: 8.00 - 16.00
Péntek: 8.00 - 15.00	Péntek: 8.00 - 14.00