

ALAPSZABÁLY KIVONAT

**ÉRVÉNYES:
2021. 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
- Adószám: 18080966-2-42
- 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 nyilatkozat a Pénztár az egyéni számlára történő első jóváírás hónapjának első napjára záradékolja.
- Más pénztárból történő átlépés esetén az átlépni szándékozóknak a belépési nyilatkozathoz csatolnia 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 bekövetkeztének 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 megbízottja közreműködésével kitölti, valamint a másik Nyugdíjpénztárba való átlépését elfogadták, és ezt a másik pénztár által záradékoltt 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, indítványt 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 egyszögű 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 vagyon értékesítéséből 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.
- Küldöttné olyan pénztártag választható, aki betöltötte a 18. életévét, és büntetlen előéletű. A küldöttek és a küldötti körzethez 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 tárgyévet 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 és Befektetési politika kivonata – 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 egyszögű (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 letölthető 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