

**Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási
Szabályzat**

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

Tartalomjegyzék

1	A SZABÁLYZAT CÉLJA	4
2	AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA	4
3	HIVATKOZOTT JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYZATOK	4
4	A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA	4
5	A PÉNZTÁR ÁLTAL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KIFIZETÉSEK	6
5.1	NYUGDIJSZOLGÁLTATÁS	6
5.1.1	<i>Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás</i>	6
5.1.1.1	Rész nyugdíjszolgáltatás részlet szabályai	6
5.1.2	<i>Járadékszolgáltatás</i>	6
5.1.2.1	Járadékszolgáltatás módosítása, szüneteltetése	7
5.1.2.2	A járadékszolgáltatás megszüntetése	8
5.1.2.3	A járadékszolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb teendők	8
5.2	CÉLZOTT SZOLGÁLTATÁSOK	8
5.2.1	<i>Célzott szolgáltatási szerződés</i>	8
5.2.2	<i>A célzott szolgáltatások köre</i>	9
5.2.3	<i>Célzott szolgáltatások kezelése, nyilvántartása</i>	9
5.2.4	<i>Célzott szolgáltatások nyújtásának rendje, pénzüsszeg elszámolásának szabályai</i>	9
5.3	KIFIZETÉSEK	9
5.3.1	<i>Kifizetések számla megszüntetéssel</i>	9
5.3.1.1	A várakozási időt betöltő tagi kifizetések	10
5.3.1.2	Kedvezményezettnek történő kifizetések	10
5.3.1.3	Átlépő tagok kifizetései	11
5.3.2	<i>Kifizetések számla fenntartással</i>	11
5.3.2.1	Hozam kifizetés	11
5.3.2.2	Tőke és hozam kifizetés	11
5.3.2.3	Banki hiteligény érvényesítéskori kifizetés	11
5.3.2.4	Tagi kölcsön igénybevétele	11
5.4	PÉNZTÁRTAGSÁG MEGSZÜNTETÉSÉVEL KAPCSOLATOS ELJÁRÁS TAGDÍJ NEMFIZETÉS ESETÉN	12
6	ELSZÁMOLÁSI, KIFIZETÉSI SZABÁLYOK, HATÁRIDŐK	12
6.1	A KIFIZETÉSEK IGÉNYLÉSE	12
6.2	SZOLGÁLTATÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	13
6.3	HATÁRIDŐK	13
6.3.1	<i>Egy összegű kifizetések esetén érvényes határidők</i>	13
6.3.2	<i>Járadékszolgáltatások indítása esetén érvényes határidők</i>	14
6.4	SZOLGÁLTATÁSOK – TAGI KÖLCSÖN SPECIÁLIS SZABÁLYAI	14
6.5	SZOLGÁLTATÁSOK – TAGI LEKÖTÉS SPECIÁLIS SZABÁLYAI	14
6.6	KÖLTSÉG ÉRVÉNYESÍTÉSI SZABÁLYOK	14
7	A PÉNZTÁRTAGOK TÁJÉKOZTATÁSA	15
8	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK	15
8.1	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	15
8.1.1	<i>Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):</i>	15
8.1.2	<i>Vegyes rendelkezések</i>	15
8.2	PÉNZTÁR ÁLTAL RENDSZERESÍTETT FORMANYOMTATVÁNYOK JEGYZÉKE	15
8.3	MELLÉKLETEK JEGYZÉKE	16

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat	
Közgyűlési utasítás	Hatálybalépés dátuma: 2020.06.01

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

1 A SZABÁLYZAT CÉLJA

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár jelen szabályzatban rendelkezik szolgáltatás típusonként a Pénztár által nyújtott járadékok és egyösszegű kifizetések megállapításának és folyósításának szabályairól, valamint az erre vonatkozó számításokról, továbbá a szolgáltatási tartalékképzési szabályokról.

2 AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESSÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA

Jelen utasítás az érintett munkavállalók vonatkozásában az Mt. 15. § (5) bekezdése szerinti munkáltatói nyilatkozatnak minősül, melyet a munkáltató a helyben szokásos és általában ismert módon tesz közzé és azt a jövőben bármikor egyoldalúan módosíthatja.

A szabályzat előírásainak betartása és végrehajtása a Pénztár minden szervezeti egységére, és ezen egységeknél munkaviszony keretében közreműködő személyekre, munka- és/vagy polgári jogi felelősség terhe mellett kötelező.

A jelen utasítással kapcsolatosan, és az itt szabályozott tevékenységek végrehajtásában az alábbiak illetékesek, illetve felelősek:

- ⇒ az utasítás készítéséért: – Szolgáltatási csoportvezető
- ⇒ az utasítás alkalmazásáért: – Igazgatótanács
– valamennyi munkavállaló,
– Ügyvezető Igazgató
- ⇒ a belső felülvizsgálat során az utasításban szabályozott tevékenység ellenőrzéséért – Belső ellenőr

3 HIVATKOZOTT JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYZATOK

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
- az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001.(XII.26.) Korm. rendelet
- Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár mindenkor hatályos Alapszabálya

4 A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA

A szabályzat megfogalmazása és alkalmazása során használatos fogalmak az alábbiak:

Megállapítás:

Az eljárás, amelynek során az Öpt. alapján szolgáltatásra jogosulttá váló tag vagy kedvezményezett javára fizetendő szolgáltatás mértékét és esedékességét a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg nagysága, a választott szolgáltatás sajátosságai, a vonatkozó jogszabályi rendelkezések és a Pénztár szolgáltatási szabályzatában foglaltak szerint meghatározzák.

Életjáradék típusú szolgáltatás:

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

A nyugdíjkorhatár elérése után a pénztártag részére az egyéni számláján nyilvántartott összeg alapján - a jelen szabályzatban rögzített módozatoknak megfelelően - számított a pénztártag választása szerinti rendszeresen ismétlődő pénzbeli kifizetés.

Ezt a járadék típusú választott pénztártag egyéni számlája megszűnt, kockázati közösségbe került, és ennek következtében élethosszig tartó járadékigérvényt kapott.

Banktechnikai járadék típusú szolgáltatás:

A nyugdíjkorhatár elérése után a pénztártag részére az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére a jelen szabályzatban rögzített módozatoknak megfelelően a pénztártag választása szerinti rendszeres, ismétlődő pénzbeli kifizetés, amely lehet határozott időtartamú vagy előre rögzített összegű.

A pénztártagnak a saját járadék folyósítása alatt bekövetkezett halála esetén a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezett, annak hiányában az örökösöket illeti meg.

Nyugdíjkorhatár:

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balett művészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

Várakozási idő: az önkéntes nyugdíjpénztári rendszerbeli tagsági viszonynak a belépéstől számított első tíz éve, amelynek elteltével az egyéni számlaköveteléshez, illetve szolgáltatáshoz a pénztártag hozzájuthat.

Elszámoló egységes nyilvántartási rendszer :

Olyan nyilvántartási rendszer ahol a befizetett összegekhez elszámoló egység darabok kerülnek meghatározásra és a befektetési tevékenység eredménye a darabra jutó árfolyamban fejeződik ki.

Elszámolás fordulónapja :

Az a munkanap amelynek árfolyama alapján a tagi kifizetés nagysága/értéke megállapításra kerül.

Tagi számlaegyenleg:

Az elszámoló egységek darabjának és az árfolyamnak a szorzata.

Járadéktag:

A járadék szolgáltatás (mint pénzáramlás sorozat) egyes kifizetési eleme.

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

Ütemezett pénzkivonás (fix összegű járadék): A tag szolgáltatási számlájának terhére, a tag részére teljesített rendszeres kifizetés, amelynek összege a kifizetés indulásakor előre meghatározott.

5 A PÉNZTÁR ÁLTAL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KIFIZETÉSEK

5.1 NYUGDIJSZOLGÁLTATÁS

5.1.1 Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás

A nyugdíjkorhatárt betöltő pénztártagok azon kifizetése, amely szerint az egyéni számlán lévő megtakarításukat teljes egészében vagy annak egy részét egy összegben veszik fel.

Nyugdíjszolgáltatás esetén az egyéni számla teljes összegének igénybevétele a pénztártag tagsági viszonyát megszünteti.

A tag választását a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális „Nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári nyugdíjszolgáltatás igénybevételéről”, elnevezésű, formanyomtatványának kitöltésével, vagy azzal azonos tartalmú írásbeli nyilatkozatával, Pénztárhoz való eljuttatásával nyilváníthatja ki.

Azon pénztártag, aki a nyugdíjkorhatár elérésekor nem igényel szolgáltatást a Pénztártól, választhat, hogy a tagdíj további fizetésével vagy a fizetés abbahagyásával a szolgáltatás nyújtását későbbi időpontban kéri.

Azon pénztártag, aki a nyugdíjkorhatár elérésekor résznyugdíjszolgáltatást igényel a Pénztártól, választhat, hogy a tagdíj tovább fizeti vagy jelölheti, hogy mely időpontjától nem kívánja fizetni.

A résznyugdíjszolgáltatások igénylési gyakorisága – a jogszabályi előírásokon túl - nem korlátozott. A résznyugdíjszolgáltatás az egyéni számla egyenlegének 90%-áig teljesíthető kifizetés, a fennmaradó összeg az esetleges árfolyamváltozás kockázatára fedezetet nyújt. 100%-os résznyugdíjszolgáltatás nem igényelhető.

Amennyiben az igényelt összeg meghaladja az utolsó ismert árfolyammal számított egyéni számla egyenleg 90%-át, abban az esetben maximum a 90% kerül kifizetésre.

5.1.1.1 Rész nyugdíjszolgáltatás részlet szabályai

Amennyiben a pénztártag tagi kölcsönrel illetve tagi lekötéssel rendelkezik a Pénztárban, akkor rész nyugdíjszolgáltatásra jogosult a tartozás, lekötés kétszerese feletti összegben.

5.1.2 Járadékszolgáltatás

A Pénztár a pénztártag részére a nyugdíjkorhatár elérésekor vagy azt követően, vagy nyugdíjhatározat benyújtásakor, a pénztártag kérése alapján, a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott teljes vagy rész összeg alapján megállapított járadékszolgáltatást nyújt.

A saját járadékszolgáltatás a tag választása szerint lehet:

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

- a) ütemezett pénzkivonás (fix összegű járadék),
- b) meghatározott időtartamra szóló (banktechnikai járadék)

A járadékok fizetési gyakorisága lehet havi, negyedéves, féléves; időtartama legalább 5 év.

A tag választását a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális „Nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári nyugdíjszolgáltatás igénybevételéről„ elnevezésű, formanyomtatványának kitöltésével, vagy azzal azonos tartalmú írásbeli nyilatkozatával, Pénztárhoz való eljuttatásával nyilváníthatja ki.

A Pénztár a járadékot tartalmazó tagi igény kézhezvételét követő 30 napon belül az Alapszabályban meghatározott tartalommal „Járadékszámítási előkalkuláció” formájában pénztári tájékoztatást készít. A járadékszámítási előkalkulációt vagy átadja személyesen ügyfélszolgálatán vagy postázza tértivevénnyel a pénztártag részére.

A pénztártag aláírásával elfogadja az járadékszámítási előkalkulációt és visszajuttatja a Pénztárnak.

A Pénztár a pénztártag válaszána kézhezvételét követő 30 napon belül megkezdi a saját járadék folyósítását.

Amennyiben az előkalkuláció az igazolt átvételt követően 60 napig nem érkezik vissza, azt a Pénztár elfogadottnak tekinti és 30 napon belül megkezdi a saját járadék folyósítását.

Az induló járadékos pénztártag nem választhat portfóliót, a tag egyéni számláján nyilvántartott teljes vagy részösszeg átkerül a szolgáltatási járadék portfólióba.

A Pénztár által minimálisan folyósítható összeg havi 3.000,- Ft.

A ténylegesen folyósítandó járadékról a Pénztár Igazolást állít ki és küld a tag részére.

5.1.2.1 Járadékszolgáltatás módosítása, szüneteltetése

A pénztártag a saját járadékszolgáltatást módosíthatja, egyösszegű kifizetésre válthatja, évente egy alkalommal Az 5.1.2 pont a) és b) pontjaiban meghatározott járadékszolgáltatások egymás között módosíthatóak. A módosítási kérelmet a pénztártag írásban postai úton jutatja el a Pénztár felé, egyértelműen megjelölve a módosítás tárgyát és a pénztártag beazonosításához szükséges személyes adatokat.

A pénztártag járadékszolgáltatás szüneteltetést, időleges felfüggesztést kizárólag ütemezett pénzkivonású járadék esetén kérheti, az első folyósítást követően

A szüneteltetés kezdő hónapjától járadék nem kerül kifizetésre.

A szüneteltetés költségmentes, a szüneteltetés minimum és maximum időszaka nem korlátozott.

A szüneteltetés, időleges felfüggesztés megszüntetése érdekében a Pénztárhoz folyósítási kérelmet szükséges benyújtani.

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

5.1.2.2 A járadékszolgáltatás megszüntetése

Teljes összegű járadékszolgáltatás esetén az egyéni számla lezárásra kerül. A tagnak csak szolgáltatási számlája lesz. Az utolsó járadék kifizetésével egy időben a pénztártag tagsági viszonya megszűnik.

Rész összegű járadékszolgáltatás esetén a járadékként igényelt összeg kerül a szolgáltatási számlára és a fennmaradó összeg az egyéni számlán marad. A pénztártag tagsági viszonya folyamatos. A szolgáltatási számla az utolsó járadék(tag) kifizetésével (számlaegyenleg nullázódásával) szűnik meg.

Teljes vagy rész összegű járadékszolgáltatás esetén a tag halálával tagsági viszonya megszűnik.

Amennyiben a tag az elején garanciaidős pénztári életjáradékban részesült és a garanciaidő lejárt előtt meghal, akkor a jogosult(ak) részére a Pénztár a garanciaidő végéig járó szolgáltatást az igény bejelentését követően egy összegben folyósítja

5.1.2.3 A járadékszolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb teendők

A járadékfolyósításban részesülő tag életben létét a Pénztár úgy látja igazoltnak, hogy a Pénztár által tértivevényesen minden év februárjáig kiküldött indexálási értesítő visszaérkezését nyilvántartja. Amennyiben a pénztártag által aláírt tértivevény bizonylata nem érkezik vissza, az értesítést a következő hónapban megismétli a Pénztár. Ha ekkor sem érkezik vissza a tag által aláírva, akkor, a járadék folyósítását fel kell függeszteni.

Háromévente a Pénztár a Központi Lakcím Nyilvántartótól megkéri a járadékos pénztártagok címadatait.

A Pénztár az előző pontokban megfogalmazott szolgáltatás típusokat saját maga nyújtja.

A Pénztár maga teljesíti járadékszolgáltatási kötelezettségét, melyre a szükséges tartalékokat tagonként maga képezi.

A járadékszolgáltatás részletes kalkulációit a Szabályzat I. sz. melléklete tartalmazza.

A Pénztár köteles valamennyi járadékszolgáltatásra kalkulációkat készíteni, melyek tartalmazzák az egyes járadékfajták megállapításának és indexálásának részletes szabályait.

A Pénztár a 2016.01.01. előtt indult pénztári életjáradékok esetében esetlegesen előforduló tartalék fedezethiányt az egyéb likviditási tartalékban határolja el.

5.2 CÉLZOTT SZOLGÁLTATÁSOK

A Pénztár a pénztár munkáltatói tagjával/támogatóval támogatói szerződést köt, amennyiben a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai, illetve támogató a támogatásról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör részére célzott szolgáltatást kíván nyújtani.

5.2.1 Célzott szolgáltatási szerződés

A szerződésben a munkáltatói tag/támogató, a Pénztárral egyeztetve meghatározza

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

- a célzott szolgáltatások körét;
- a célzott szolgáltatás nyújtásának módját, rendjét és határidejét;
- a munkáltatói tag/támogató által a Pénztár részére fizetendő összeget, ezen belül a közvetlenül a célzott szolgáltatásra, valamint a Pénztár működésére felhasználható részt;
- a szerződés megszűnése után fennmaradó összeg felhasználásáról szóló rendelkezéseket;
- eredményes nyújtáshoz szükséges együttműködés feltételrendszerét;
- a célzott szolgáltatásra nyújtott pénzösszeg elszámolásának szabályait;
- eredményessége értékelésének módját, rendjét.

5.2.2 A célzott szolgáltatások köre

A célzott szolgáltatásként kizárólag nyugdíjszolgáltatás nyújtható.

5.2.3 Célzott szolgáltatások kezelése, nyilvántartása

A Pénztár a célzott szolgáltatás nyújtására fizetett pénzösszeget a fedezeti alapon belül erre a célra munkáltatói tagonként/támogatóként és azon belül célzott szolgáltatási szerződésenként elkülönítetten létrehozott tartalékba (célzott szolgáltatások tartalékai) helyezi el és a szerződésben meghatározott célokra fordítja.

A Pénztár a munkáltatói/támogatói célzott szolgáltatási tartalékokhoz kapcsolódó egyedi célzott szolgáltatási számlákat hoz létre. A szolgáltatások fedezetének alapja a munkáltatói tag/támogató által nyújtott célzott szolgáltatási számla egyenlege, mely teljes mértékben elkülönül az egyéni számla egyenlegétől.

5.2.4 Célzott szolgáltatások nyújtásának rendje, pénzösszeg elszámolásának szabályai

A Pénztár a beérkező célzott szolgáltatásra irányuló kifizetési kérelmek esetében ellenőrzi a munkáltatói tag/támogatóval kötött szerződés alapján fennálló jogosultságot, valamint a kérelemben megjelölt kifizetés teljesítésének feltételeit.

A célzott szolgáltatások kifizetése során a Pénztár az e szabályzat 5.1; 5.1.3.2; 6.1; 6.2; 6.3 pontjaiban foglalt szabályok alapján köteles eljárni, azzal, hogy amennyiben a munkáltatói tag/támogatóval kötött célzott szolgáltatási szerződés egyéb – teljesítés módjára, határidőre vonatkozó - feltételeket tartalmaz, a Pénztár a szerződés rendelkezéseinek megfelelően teljesíti a kifizetést,

5.3 KIFIZETÉSEK

5.3.1 Kifizetések számla megszüntetéssel

A pénztártag vagy az egyéni számla jogosultja megszünteti az egyéni számlát.

A tagsági viszony megszűnik:

- a) kilépéssel,
- b) halálozással,
- c) más nyugdíjpénztárba történő átlépéssel.

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

5.3.1.1 A várakozási időt betöltő tagi kifizetések

A várakozási idő betöltő pénztártag választhatja, hogy az egyéni számláján található teljes összeget felveszi, és a tagsági jogviszonyát megszünteti.

Ide nem értendő az 5.3.2 pont szerinti az egyéni számla fenntartásával történő, teljes számlaegyenleg kifizetési típus.

A várakozási időt betöltő pénztártag az előző kifizetési igényét a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális, „*Nyilatkozat az önkéntes nyugdíjpénztári 10 éves várakozási idő letelte utáni kifizetés igénybevételéről*„, elnevezésű, formanyomtatványának kitöltésével, vagy azzal azonos tartalmú írásbeli nyilatkozatával, Pénztárhoz való eljuttatásával nyilváníthatja ki.

5.3.1.2 Kedvezményezettnek történő kifizetések

A pénztártag halála esetére egyéni számlájára vonatkozóan kedvezményezettet jelölhet. Ha a Pénztár tagja kedvezményezettet nem jelöl, vagy a jelölés hatályát veszítette, a tag természetes személy örökösét kell kedvezményezettnek, a számla jogosultjának tekinteni.

A Pénztár egyösszegű kifizetést teljesít szolgáltatásként a pénztártag halála esetén a kedvezményezett részére. Az egy összegben történő kifizetés helyett a kedvezményezett dönthet úgy, hogy az összeget saját nevén a Pénztárban hagyja a tagdíjfizetés folytatása mellett, vagy anélkül, illetve átutaltatja más/saját nyugdíjpénztárban levő egyéni számlájára.

A kedvezményezett(ek) a tag halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A pénztár a kedvezményezett jelölés - a nála őrzött okirat alapján, vagy a kedvezményezett általi jogosultság igazolását és kedvezményezetti szolgáltatás igénylését követő 3 munkanapon belül megteszi a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges intézkedéseket.

Kedvezményezetti kifizetést a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális „*Nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári kedvezményezett/örökös részére*„, elnevezésű, ill. érintettség esetén „*Nyilatkozat kiskorú önkéntes nyugdíjpénztári kedvezményezett/örökös részére*” elnevezésű, és a Kedvezményezett vagy örökös azonosítási adatlapja elnevezésű formanyomtatványainak kitöltésével, vagy azzal azonos tartalmú írásbeli nyilatkozatával, Pénztárhoz való eljuttatásával lehet igényelni.

Amennyiben egy pénztártagnak több örököse/kedvezményezettje van, akkor a Pénztár a kifizetéseket azt követően indítja el, ha minden örökös/kedvezményezett nyilatkozata beérkezett a Pénztárhoz.

Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg rendelkezését, akkor a pénztár úgy jár el, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbírósnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe helyezi.

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

5.3.1.3 Átlépő tagok kifizetései

Az átlépő pénztártag egyéni számláján az átlépés időpontjának fordulónapi árfolyama szerinti összeget a Pénztár a hiánytalanul kitöltött dokumentumok (átvevő pénztár befogadó nyilatkozata, átvevő pénztár által záradékolt belépési nyilatkozat eredeti, vagy hitelesített másolata, azonosítási adatlap) beérkezését követően legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapig az 6.3 pontban foglaltak szerint átutalja.

A pénztártag átlépési szándékát a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális „*Nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári átlépéshez*„ elnevezésű formanyomtatványának kitöltésével, vagy azzal azonos tartalmú írásbeli nyilatkozatával, vagy az átvevő pénztár vonatkozó nyilatkozatával, Pénztárhoz való eljuttatásával nyilváníthatja ki.

5.3.2 Kifizetések számla fenntartással

Ezen kifizetések jellemzője, hogy a várakozási idő leteltét követően igényelhetők.

A várakozási időt betöltő pénztártagok, tagsági jogviszonyuk fenntartása mellett kifizetést legfeljebb háromévente egyszer vehetnek igénybe.

A várakozási időt betöltő pénztártag az előzőekben felsorolt kifizetési igényét a Pénztár által rendszeresített, közzétett, mindenkor aktuális, „*Nyilatkozat az önkéntes nyugdíjpénztári 10 éves várakozási idő letelte utáni kifizetés igénybevételéről*„ elnevezésű formanyomtatványának kitöltésével, vagy azzal azonos tartalmú írásbeli nyilatkozatával, Pénztárhoz való eljuttatásával nyilváníthatja ki.

5.3.2.1 Hozam kifizetés

Ezen kifizetési formánál a pénztártag választhatja, hogy a hozam egy részét vagy a teljes összegét felveszi, és tagsági jogviszonyát továbbra is fenntartja.

Hozam felvételekor annak nagysága a fordulónapon ismert utolsó árfolyammal kerül megállapításra és kifizetésre.

5.3.2.2 Tőke és hozam kifizetés

A várakozási idő betöltő pénztártag választhatja, hogy az egyéni számláján lévő összegből a teljes hozamot, valamint a tag által meghatározott összeget tőkeként felveszi és tagsági jogviszonyát továbbra is fenntartja.

Teljes összegű hozam felvételekor annak nagysága a fordulónapon ismert utolsó árfolyammal kerül megállapításra és kifizetésre.

5.3.2.3 Banki hiteligény érvényesítésekor kifizetés

A pénztártag a hitelintézettel kötött szerződés fedezeteként egyéni számlája terhére tagi lekötés felvezetéséről rendelkezhet. Amennyiben nem tartja a szerződésben vállalt kötelezettségeit a bank érvényesítheti hiteligényét a tag egyéni számlájának terhére.

5.3.2.4 Tagi kölcsön igénybevétele

Azon pénztártagoknak akik már rendelkeznek három éves tagsági viszonyal, a pénztár tagi kölcsönt folyósíthat egyéni számlaegyenlegük 30 %-ának nagyságáig a Tagi kölcsön szabályzatban foglaltak szerint.

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

5.4 **Pénztártagság megszüntetésével kapcsolatos eljárás tagdíj nemfizetés esetén**

A Pénztár vizsgálja a várakozási időt letöltött, illetve a nyugdíjkorhatárt elérő és 10 éves tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártagok tagdíjfizetési kötelezettségének teljesítését. Amennyiben a pénztár a tagnál a vizsgálati időpontot megelőző 12 hónapot elérő elmaradást tapasztal és egyéni számláján 3000 forint, vagy annál kisebb összeg található, úgy egyszeri felszólító levélben felhívja a tagot az elmaradás rendezésére. A felszólításban a Pénztár egyben tájékoztatja a tagot, hogy amennyiben a felszólító levélben meghatározott, minimum 90 napos határidőn belül nem tesz eleget tagdíjfizetési kötelezettségének (ill. nem kezdeményezi másik pénztárba történő átlépését), úgy a Pénztár a tag tagsági jogviszonyát a tárgyév végéig megszünteti.

6 ELSZÁMOLÁSI, KIFIZETÉSI SZABÁLYOK, HATÁRIDŐK

6.1 **A KIFIZETÉSEK IGÉNYLÉSE**

A pénztári szolgáltatások kifizetésére irányuló igényeket a jogosultak főszabály szerint személyesen – a Pénztár központi ügyfélszolgálatán, vagy az Allianz ügyfélkapcsolati pontokon kezdeményezhetik, nyújthatják be.

A szolgáltatás igénylésekor a pénztártagnak minden esetben:

- szükséges eleget tenni a pénztár által nyújtott szolgáltatások teljesítését megelőzően, a Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzat, illetve a Pmt. szerinti azonosítási kötelezettségnek szükséges benyújtani 8.2 pontban felsorolt pénztári formanyomtatványok közül az adott szolgáltatás igénylésére vonatkozó, pénztártag által aláírt nyomtatvány(oka)t, valamint az adott nyomtatvány(ok)hoz csatolt kitöltési útmutatóban feltüntetett további nyilatkozatokat, dokumentumokat.

A pénztári szolgáltatások kifizetésére irányuló igényeket az alábbi esetekben lehet postai úton benyújtani a Pénztár részére:

- A Pénztártag, a Pénztár Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzata, valamint a Pmt. azonosítási kötelezettségre vonatkozó rendelkezései alapján egyszerűsített azonosítás alá tartozik és
 - a Pénztártag 100.000.- Ft összeg alatti pénztári szolgáltatás igénybevételére vonatkozó ügyletet (kifizetést) kezdeményez,
 - a Pénztártag egyéni számlaegyenlege 100.000.-Ft összeg alatti és a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárhoz.
- A Pénztártag korábban már személyesen megjelent a Pénztárnál ügyfél-átvilágítás céljából és az ügyfél-átvilágítás dokumentumai teljes körűen a Pénztár rendelkezésére állnak, valamint az általa igényelt ügylet összege nem több mint 500.000.- Ft.

Amennyiben az igénybejelentés valamilyen értelemben nem megfelelő, úgy a Pénztár 30 napon belül tájékoztatja a tagot a szükséges hiánypótlásról és annak módjáról.

A Pénztár a kifizetési igény feldolgozása során az alábbi ellenőrzéseket is végzi:

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

- a várakozási idő letelte utáni kifizetésekor a várakozási idő kezdetét igazoló belépési nyilatkozat meglétét vagy annak pénztári igazolását
- elhunyt pénztártag felhalmozott összegének kifizetésekor a jogosultságot

A Pénztár szolgáltatás fizetési kötelezettségét a tag a szolgáltatás fizetésére vonatkozó, tartalmilag és formailag helyes, a tag választását tartalmazó igényének (nyilatkozatnak) Pénztárhoz történő beérkezését követően a 6.3 pontban részletezetteknek megfelelően teljesíti.

6.2 SZOLGÁLTATÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

A szolgáltatás pénzügyi teljesítését a Pénztár a Pénztárhoz benyújtott nyilatkozat alapján készpénzkifizetés kézbesítése útján, vagy a jogosult kérésére az általa megjelölt belföldi vagy külföldi fizetési számlájára történő utalással teljesíti. A kifizetés teljesítésére a jogosult részéről egy postai cím, vagy egy bankszámlaszám adható meg.

Az adóköteles pénztári szolgáltatások, kifizetések vonatkozásában annak az évnek az adójogszabályai szerint jár el a Pénztár, mely évben a kifizetés a szolgáltatás jogosultja szempontjából megvalósul.

A Pénztár abban az esetben teljesít utólagos kifizetést, amennyiben az érintett tag vonatkozásában a befizetés a tagsági jogviszony vége előtt beérkezett a Pénztárhoz. Az utólagos kifizetések fordulónapja minden hónap első munkanapja és ezt követően a kifizetés az ötödik munkanapon történik meg.

6.3 HATÁRIDŐK

A tagsági jogviszony Öpt. 15. §-ának (1) bekezdése szerinti megszűnések, valamint összegű nyugdíjszolgáltatások, kifizetések, járadékszolgáltatások indításakor a meglévő tag tagi kölcsön és tagi lekötés elszámolását a Pénztárnak a Tagi kölcsön és Tagi lekötés szabályzatainak megfelelően kell teljesítenie.

A felsorolt szolgáltatások, kifizetések közül az egyéni számla megszűnéssel járók esetében először a tagi kölcsönt és a tagi lekötés tartozást kell rendezni.

6.3.1 Egy összegű kifizetések esetén érvényes határidők

Egyösszegű szolgáltatások, kifizetések esetén az elszámolás fordulónapja, amennyiben a pénztártag kérelmében

- fordulónapot nem jelölt, akkor a Pénztár fordulónapként a kézhezvételt követő 10. munkanapot veszi figyelembe.
- fordulónap megjelölésre került, akkor
 - ha a szükséges dokumentumok beérkezése és a megjelölt fordulónap között kevesebb, mint 10 munkanap található, a Pénztár úgy értékeli, mintha a tag nem jelölt volna fordulónapot.
 - amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, úgy a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.

A fordulónap azonban nem lehet korábbi, mint a 10 éves várakozási idő leteltét követő munkanap.

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

Amennyiben a várakozási idő a távolabbi jövőbe mutat, annak elfogadása, kifizetési fordulónapi rögzítése akkor lehetséges, ha nincs több idő hátra a várakozási időből, mint 3 hónap.

A 3 hónapnál távolabbi várakozási idő betöltés esetén újabb pénztártagi megerősítés szükséges a kifizetés- fordulónapjának, típusának rögzítéséhez.

A 3 évente igénybe vehető kifizetéseknél a fordulónap legkorábbi időpontja a 3 év elteltét követő munkanap.

A kifizetés legkésőbbi időpontja a fordulónapot követő 8. munkanap.

6.3.2 Járadékszolgáltatások indítása esetén érvényes határidők

A járadékszolgáltatásokkal kapcsolatos határidők a 5.1.2 pontban kerültek összefoglalásra.

Járadékszolgáltatások esetén az elszámolás fordulónapja, minden esetben az első járadék kifizetést megelőző hónap utolsó munkanapja.

A járadékszolgáltatás teljesítése a választott díjfizetési ütemezésnek megfelelően adott hónap 8. munkanapjáig esedékes.

6.4 SZOLGÁLTATÁSOK – TAGI KÖLCSÖN SPECIÁLIS SZABÁLYAI

A szolgáltatások fedezetének alapja az egyéni számla egyenlege, melyen a tag Pénztárral szembeni követelései és kötelezettségei különbségét értjük.

Amennyiben tagi kölcsön hátralékot/tartozást is nyilvántart a pénztár a tag egyéni számláján, abban az esetben annak rendezésére kerül sor először, majd annak teljesülését/átértékelését (4 munkanap) követően 10 munkanapon belüli fordulónappal történhet az elszámolás a taggal az igényelt szolgáltatási módozatnak megfelelően.

A tag által felvett hátralékos vagy vissza nem fizetett kölcsönt, valamint járulékait a Tagi kölcsön szabályzatban megfogalmazottaknak megfelelően a taggal való elszámoláskor vagy a járadék indításakor az előző bekezdés szerint érvényesíteni kell.

6.5 SZOLGÁLTATÁSOK – TAGI LEKÖTÉS SPECIÁLIS SZABÁLYAI

Az egyéni számlára felvezetett tagi lekötés

- számla megszüntetés esetén – kivéve átlépéskor – elsődlegesen a hitelintézettel kell rendeznie a pénztártagnak a tagi lekötés feloldását. Csak a rendezést követően szüntethető meg a pénztártag tagsági viszonya.
- nem megszüntetés esetén a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresén felüli rész fizethető ki.

6.6 KÖLTSÉG ÉRVÉNYESÍTÉSI SZABÁLYOK

A Pénztár az 5. pontban foglalt szolgáltatások, kifizetések során költségeit levonhatja.

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

Az érvényesítendő költség két részből áll, egyrészt egységesen (járadékok esetében az első folyósításkor) 3.000,- Ft eljárási díj, másrészt az utalás, kifizetés mindenkori tényleges költsége.

Az utalás ill. kifizetés költségének megállapításánál a Pénztár a számlavezető pénzügyintézet által rendelkezésre bocsátott, kedvezményes kondíciós listában feltüntetett díjakat, illetékeket, egyéb költségeket számít fel, mely tételeket a Pénztár az adott időszakra aktuális formanyomtatványain tüntet fel.

A Pénztár által érvényesítendő költségek és díjak egy összegben közvetlenül a tag egyéni számlájával szemben kerülnek beszámításra és csak ezt követően kerül sor a jogosulti kifizetések összegszerűségének megállapítására.

Az eljárási díj levonásától eltekint a pénztár abban az esetben ha kedvezményezett részére kifizetés történik az elhunyt számlájáról és a/z egyik/ kedvezményezett Allianz önkéntes nyugdíjpénztári számlájára kéri az átvezetést.

Amennyiben a pénztártag által rendelkezésre bocsátott téves számlaszám vagy cím megadása miatt visszaérkezik a kifizetendő összeg, a Pénztár jogosult az ismételt utalás miatt felmerült költséget levonni a kifizetendő összegből.

7 A PÉNZTÁRTAGOK TÁJÉKOZTATÁSA

A Pénztár tagjait köteles a mindenkori jogszabályok szerinti gyakorisággal és tartalomnak megfelelően tájékoztatni, továbbá köteles az egyes eljárásoknál megfogalmazott tájékoztatási kötelezettségeinek is eleget tenni.

8 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK

8.1 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

8.1.1 Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):

- KGY 037/2019 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

8.1.2 Vegyes rendelkezések

A jelen, módosítással egységes szerkezetbe foglalt szabályzatot az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2020. május 12-i ülésén javasolt elfogadásra a Közgyűlés elé terjeszteni, melyet a közgyűlés elfogadott a 3/2020. (V.28) sz. Kgy. határozatával. A módosítással egységes szerkezetbe foglalt szabályzatot 2020. június 01. napjával lép hatályba.

8.2 Pénztár által rendszeresített formanyomtatványok jegyzéke

Megnevezés	
Nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári kedvezményezett/örökös részére	
Nyilatkozat kiskorú önkéntes nyugdíjpénztári kedvezményezett/örökös részére	
Nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári nyugdíjszolgáltatás igénybeviteléről	
Nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári átlépéshez	
Nyilatkozat az önkéntes nyugdíjpénztári 10 éves várakozási idő	

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

Azonosítási adatlap	
Külföldi lakóhellyel rendelkező nyilatkozata	
Kedvezményezett vagy örökös azonosítási adatlapja	

8.3 Mellékletek jegyzéke

Sorszám:	Azonosító	Megnevezés:
I. sz. melléklet		Járadékkalkulációk

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

I. sz. melléklet

JÁRADÉKKALKULÁCIÓK

1) Az Önkéntes nyugdíjpénztári saját járadékok kalkulációja

A módozat(ok) leírása

Egyszeri díjfizetésű saját járadék. A szolgáltatás fedezetül az ügyfél önkéntes nyugdíjpénztári egyéni fedezeti számláján nyilvántartott összeg szolgál. A saját járadék minimum öt évig tartó határozott tartamra szóló növekvő nominál értékű járadékbiztosítás. A járadékfizetés a teljes = garantált időszakra esedékes. A járadékot a Pénztár szolgáltatja.

Egyszeri díjfizetésű ütemezett pénzkivonás. A szolgáltatás fedezetül az ügyfél önkéntes nyugdíjpénztári egyéni fedezeti számláján nyilvántartott összeg szolgál. Az előre rögzített összegű járadék folyósítása a számlaegyenleg erejéig tart. A járadékot a Pénztár szolgáltatja

Biztosított szolgáltatások

A járadéokra váltáskor a tag igénye szerint a következő járadékok közül választhat:

- határozott időtartamú banktechnikai járadék, (min 5éves időtartam)
- ütemezett pénzkivonás (előre rögzített összegű járadék), mely nem lehet kevesebb, mint az 5 éves határozott időtartamú módozat esetében)

A tag számlaegyenlegét nyugdíjba vonulásakor vagy a rá irányadó nyugdíjkorhatár elérésekor. A tag szolgáltatási időszakban bekövetkező halála esetén, a kedvezményezett vagy örökös a tag számlaegyenlegét kapja meg.

A járadékok újraszámítása mindig naptári évfordulón esedékes. Járadék folyósítása történhet, féléves, negyedéves, illetve havi gyakorisággal, azzal a feltétellel, hogy az egyszeri folyósított összeg eléri a háromezer forintot.

Fedezet

A járadék egyszeri díja a tag egyéni fedezeti számlájának számla-egyenlege, , csökkentve az egyszeri eljárási díjjal (3000 Ft), illetve csökkentve az esetleges egyösszegű szolgáltatás összegével.

Gyakoriság

Pénztártag által meghatározott, féléves, negyedéves vagy havi járadékfizetési gyakoriság.

Biztosítási tartam

A banktechnikai járadék határozott tartamát a tag választhatja meg. A banktechnikai járadék minimális tartama öt év.

Kalkuláció

Járadékok összege határozott időtartamú banktechnikai járadék esetén

Járadékok összege határozott időtartamú járadék esetén

E: a járadékra váltható összeg

n: a járadékfolyósítás tartama (hó),

i: a járadékfolyósításból eltelt hónapok száma, induló járadéknál i=0

z: az éves kifizetések száma (havi= 12, negyedéves=4, féléves=2)

k: járadék folyósításánakkifizetés típusától függő kifizetésenkénti költsége

J: gyakoriság szerinti időtartamra előre fizetendő nettó járadékösszeg,

A járadék nettó összege: $J=12/z*(E-(n-i)/12*z*k)/(n-i)$

Hozam

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

A járadékfolyósítási időszakban az egyéni szolgáltatási számlán megtermelt hozamot jóváírjuk a járadékos javára és a járadékösszeg az egyéni szolgáltatási számla növekedésének arányában növekszik.

Maradékjogok

A járadékfolyósítás hátralévő tartamának megváltoztatását bármely járadékfolyósítással érintett hónapot megelőző 10. munkanapig jogosult írásban kérelmezni a Pénztártól, megjelölve az újonnan kért járadékfolyósítás járadéktagját, illetve időtartamát. A járadékfolyósítás járadéktagjának, illetve hátralévő tartamának megváltoztatásának keretében a pénztárnak lehetősége van egyösszegű kifizetésre történő átváltásra.

2) Az Önkéntes nyugdíjpénztári életjáradékok kalkulációja (2003-2014.05.31-ig indult járadékok)

Életjáradékok díjai és díjtartaléka

x : a járadékos belépési kora,

l_x : az x éves kort elérők száma az 1997-es halandósági tábla alapján,

k : technikai kamat mértéke=3,0%

v : diszkonttényező, $v=1/(1+k)$

n : a járadékbiztosítás tartama (élethosszig tartó járadék esetén $n = 100$),

i : a járadékbiztosításból eltelt évek száma,

J : évente előre fizetendő éves járadékösszeg,

t : garanciaidő, ahol t értéke 0 vagy 5.

s : a járadék évenkénti indexe, ahol $s = 1$.

A járadék nettó díja:

$$A_{x_{\text{járadéki}}} = J \cdot \left(\sum_{i=0}^{t-1} (s \cdot v)^i + \sum_{i=t}^{n-1} \frac{l_{x+i} \cdot (s \cdot v)^i}{l_x} \right);$$

T : a járadékra váltható összeg (bruttó díj),

δ : a járadék folyósításával kapcsolatos költségek, $\delta = 0,04$

$$T = (1 + \delta) \cdot A_{x_{\text{járadéki}}}$$

A kalkuláció évente előre fizetendő éves járadékösszegre készült. Az ettől eltérő gyakorisággal történő járadékfolyósítás esetén a gyakoriság szerinti járadékösszeg meghatározása a szokásos aktuáriusi módszerrel történik.

Indexálás

A Pénztár inflációkövető indexálást alkalmaz, mely során minden év januárjában a KSH által közzétett előző évi átlagos inflációval megegyező mértékű – de nem kisebb, mint nulla – emelést hajt végre.

Díjtartalék

V_x - indexált: az indexálással növelt járadék folyósításához szükséges díjtartalék

j : a járadékra váltás óta eltelt évek száma,

A járadék díjtartaléka:

$$V_{x_{\text{indexált}}} = (1 + \delta) \cdot J \cdot \left(\sum_{i=0}^{t-1-j} (s \cdot v)^i + \sum_{i=t-j}^{n-1-j} \frac{l_{x+i+j} \cdot (s \cdot v)^i}{l_{x+j}} \right); \quad \text{ha } j < t$$

$$V_{x_{\text{indexált}}} = (1 + \delta) \cdot J \cdot \sum_{i=0}^{n-1-j} \frac{l_{x+i+j} \cdot (s \cdot v)^i}{l_{x+j}}; \quad \text{ha } j \geq t$$

KGY- 028/2020 Szolgáltatási, Tagokkal való elszámolási Szabályzat

Közgyűlési utasítás

Hatálybalépés dátuma:
2020.06.01

3) Az Önkéntes nyugdíjpénztári életjáradékok kalkulációja (2014.06.01-től induló járadékok)

Életjáradékok díjai és díjtartaléka

x : a járadékos belépési kora,

l_x : az x éves kort elérők száma az 2010-es halandósági tábla alapján,

k : technikai kamat mértéke=1,5%

v : diszkonttényező, $v=1/(1+k)$,

n : a járadékbiztosítás tartama (élethosszig tartó járadék esetén $n = 100$),

i : a járadékbiztosításból eltelt évek száma,

J : évente előre fizetendő éves járadékösszeg,

t : garanciaidő, ahol t értéke 0 vagy 5.

s : a járadék évenkénti indexe, ahol $s=1$.

A járadék nettó díja:

$$A_{x_{\text{járadéki}}} = J \cdot \left(\sum_{i=0}^{t-1} (s \cdot v)^i + \sum_{i=t}^{n-1} \frac{l_{x+i} \cdot (s \cdot v)^i}{l_x} \right);$$

T : a járadékra váltható összeg (bruttó díj),

δ : a járadék folyósításával kapcsolatos költségek, $\delta=0,06$

$$A_{x_{\text{járadéki}}} = T \cdot (1 - \delta)$$

A kalkuláció évente előre fizetendő éves járadékösszegre készült. Az ettől eltérő gyakorisággal történő járadékfolyósítás esetén a gyakoriság szerinti járadékösszeg meghatározása a szokásos aktuáriusi módszerrel történik.

Indexálás

A Pénztár abban az esetben hajt végre indexálást, ha

- a kockázatközösség adott évi nyitó díjtartaléka meghaladja a kockázatközösség tagjai részére a megelőző évben folyósított járadékok további folyósításához szükséges fedezetet, és
- az életjáradékos portfólió megelőző évi nettó hozama nagyobb, mint a technikai kamatláb (1,5%)

A kockázat közösség tagjaira összesítve az egyes járadékosok díjtartalékait

V_x -bázis: a bázis évi járadék tovább folyósításához szükséges díjtartalék ($s=1$)

V_0 : a díjtartalék tárgy évi nyitó egyenlege

h : az életjáradékos portfólió bázis évi nettó hozama

ha $\sum V_0 > \sum V_x$ -bázis, akkor $s = \text{Min}(\sum V_0 / \sum V_x$ -bázis ; $\text{Max}(h-k; 0) + 1$)

ha $\sum V_0 \leq \sum V_x$ -bázis, akkor $s=1$

Díjtartalék

V_x -indexált: az indexálással növelt járadék folyósításához szükséges díjtartalék

j : a járadékra váltás óta eltelt évek száma,

A járadék díjtartaléka:

$$V_{x_{\text{indexált}}} = (1 + \delta) \cdot J \cdot \left(\sum_{i=0}^{t-1-j} (s \cdot v)^i + \sum_{i=t-j}^{n-1-j} \frac{l_{x+i+j} \cdot (s \cdot v)^i}{l_{x+j}} \right); \quad \text{ha } j < t$$

$$V_{x_{\text{indexált}}} = (1 + \delta) \cdot J \cdot \sum_{i=0}^{n-1-j} \frac{l_{x+i+j} \cdot (s \cdot v)^i}{l_{x+j}}; \quad \text{ha } j \geq t$$