

A nyugdíjkonstrukciókban igénybe vehető ellátások, az igénylés módjára vonatkozó tájékoztatás

Hatályos 2020. szeptember 01-től

A nyugdíjkonstrukciókban igénybe vehető ellátásokra, az igénylés módjára vonatkozóan az alábbi tájékoztatást adja az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató Zrt. (a továbbiakban foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató). A részleteket a Szolgáltatási szabályzat tartalmazza.

Nyugdíjszolgáltatás

A tag szolgáltatásának megállapítása az adott tagsághoz kapcsolódó nyugdíjkonstrukcióban, a csatlakozott foglalkoztató által meghatározott szolgáltatási lehetőségek figyelembevételével történik. A tagnak a szolgáltatásra vonatkozó igényét személyesen kell benyújtania, vagy postán beküldenie.

Az igénybevételhez az alábbi okiratok, dokumentumok szükségesek:

- megfelelően kitöltött igénybejelentő nyilatkozat,
- ügyfél-azonosításhoz szükséges okirat (személyi igazolvány/személyazonosság megállapítására alkalmas vezetői engedély/ útlevél és lakcímkártya),
- a nyugdíjkorhatár betöltése esetén, a tag nevére szóló nyugdíjjogosultságot megállapító hatósági határozat másolata,
- munkaképesség-csökkenés (megrokkolás) esetén a rokkantságot megállapító hatósági határozat másolata.

Amennyiben a jogosult a szolgáltatás iránti kérelmét nem a rendszeresített igénybejelentőn terjeszti elő, akkor a nyomtatvánnyal azonos adattartalmú kérelmet kell leadnia.

A szolgáltatás pénzforgalmi számlára történő átutalással, vagy a tag rendelkezése szerint készpénzkifizetés kézbesítése útján történhet. Amennyiben a kifizetés adó és járulék köteles, ezen költségeket a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint levonja.

Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás

A nyugdíjkorhatárt betöltő tagok azon kifizetése, amely szerint a tagi számlán lévő megtakarításukat teljes egészében egy összegben veszik fel.

Az elszámolás fordulónapja (T nap), a szolgáltatás kifizetésre irányuló bejelentés, valamint a jogosultság igazolásához szükséges valamennyi dokumentum hibátlan és hiánytalan beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató az elszámolás fordulónapját követő nyolc munkanapon belül teljesíti a kifizetést, hozam a T napig jár.

Határozott idejű járadékszolgáltatás

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató a tag részére a nyugdíjhatározat benyújtásakor, a tag kérése alapján, a tag tagi számláján nyilvántartott összeg alapján megállapított járadék-szolgáltatást nyújt.

A határozott idejű járadékszolgáltatás kifizetés esetén az elszámolás fordulónapja (T nap), a szolgáltatás kifizetésre irányuló bejelentés, valamint a jogosultság igazolásához szükséges valamennyi dokumentum hibátlan és hiánytalan beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. A foglalkoztató nyugdíjszolgáltató az elszámolás fordulónapját követő hónap nyolcadik munkanapjáig teljesíti az első kifizetést.

Amennyiben a tag határozott idejű járadékszolgáltatást igényel, a tag számára a kifizetést határozott idejű havi (előleges) járadék kifizetés formájában kell teljesíteni a tagi számlaegyenlegének megfelelően. A tag megválaszthatja a járadékszolgáltatás futamidejét azzal a korlátozással, hogy a futamidő legalább 5 (öt), de legfeljebb 30 (harminc) év lehet. Amennyiben a havi járadék mértéke nem éri el a havi 5 000,- Ft-ot vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban 20 Euro-t, akkor a tag számára kizárólag egyösszegű kifizetés teljesíthető.

A határozott idejű járadék számítása

Határozott idejű járadékszolgáltatásra esetén a tagi számlaegyenlege átcsoportosításra kerül a járadékszolgáltatásra létrehozott szolgáltatási tartalékba. Az átcsoportosított összegnek és a befektetésekből származó hozamoknak kell teljes körűen fedezetet nyújtania a fizetendő határozott idejű járadékszolgáltatásra, illetve a folyósítás költségeire. A folyósítás költségét havonta a folyósítással egy időben kifizetett járadék összegéből kerül levonásra.

Járadékkalkuláció

A csatlakozott foglalkoztató nyugdíjprogramjára vonatkozó, a Termékszabályzatban rögzített rendelkezések alapján az ott meghatározott esetekben az 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 Ft-ot, vagy az Euro devizanemű nyugdíjkonstrukcióban 20 Euro-t, akkor FNYSZ a járadékszolgáltatás helyett egyösszegű nyugdíjszolgáltatást teljesít.

A nyugdíjkonstrukciók szabályai nem nyújtanak lehetőséget a szolgáltatás csökkentésére, azonban a járadékok újraszámítása esetén a korábbi év hozamának tervezetthez képesti alacsonyabb teljesülése okozhatja a járadék összegének csökkenését. Ez a járadék csökkenés nem tervezett csökkenés, nem a nyugdíjkonstrukcióba épített lehetőség, és legkorábban a szolgáltatás teljesítése előtt 20 nappal állnak rendelkezésre portfólió hozam adatok, a nyugdíjszolgáltató a rendes éves tájékoztatás keretében tájékoztatja az érintett ellátottakat.

A járadék megállapítása az alábbiak szerint történik:

a.) Az FNYSZ a tagi számla összege, a jelen szabályzat 1. melléklet 5.3. pontban rögzített folyósítási költség, a tag által választott futamidő, valamint az FNYSZ által az Fnytv. 33. § (4) bekezdése alapján a Bit. 133. § (1) bekezdése szerinti előírásának megfelelő technikai kamatláb alkalmazásával az (1) formula szerint meghatározza a határozott idejű, előleges havi kifizetésű járadék összegét.

$$E=(a+k)/(1+i)^0/12+(a+k)/(1+i)^1/12+\dots+(a+k)/(1+i)^{(n*12-1)}/12$$

ahol:

E: az átcsoportosított tagi egyenleg összege forintban,

k: a jelen szabályzat 1. melléklet 5.3. pontban meghatározott havi folyósítási költség,

i: az FNYSZ által alkalmazott technikai kamatláb: $i=0\%$,

n: a tag által választott futamidő években számítva,

a: a kalkulált járadék havi összege a folyósítási költség levonását követően

b.) Az a.) pontban meghatározott havi járadékösszeget az FNYSZ egy teljes éven keresztül fizeti az ellátottnak, majd a folyósítás évfordulóján az (1) formula alapján újraszámolja a következő egy évben fizetendő járadék összegét azzal a módosítással, hogy az n futamidő értékét (n-1)-re állítja (1 évvel kevesebb folyósítási időtartam van hátra), a folyósítás költségét, ha szükséges a jelen szabályzat 1. melléklet 5.3. pont szerint módosítja, az átcsoportosított összeg helyett pedig a szolgáltatási tartalék aktuális egyenlegét használja.

Az a.) és b.) pontokban meghatározott járadékszámítási módszertan alapján az FNYSZ biometriai kockázatot nem vállal, a járadékos halála esetén pedig a szolgáltatási tartalék még ki nem fizetett része egyösszegben kifizetésre kerül annak megfelelő hozamaival együtt.

Kedvezményezettnek, örökösnek történő kifizetések

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató egyösszegű kifizetést teljesít tag halála esetén a kedvezményezett/örökös részére. A kedvezményezett/örökös a tag halálának időpontjában a tagi számla kizárólagos tulajdonosává válnak.

Az örökösi, illetve kedvezményezetti jogok gyakorlásához, jogosultság igazolásához az alábbi okiratok benyújtása szükséges:

- a tag halotti anyakönyvi kivonatának másolata,
- korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen jogosult esetén a hatóság törvényes képviselőt kirendelő határozata,
- az elhalálozás tényének bejelentése,
- örökös vagy kedvezményezett(ek) ügyfél-azonosításhoz szükséges okirat,
- az öröklés rendje és mértéke megállapíthatósága céljából, az elhunyt tagi

számlájáról rendelkezést tartalmazó jogerős hagyatékátadó végzés/bírósági határozat.

A kedvezményezett/örökös a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik az erre a célra rendszeresített igénybevételi nyilatkozaton, vagy azzal egyenértékű jognyilatkozaton, hogy a rá eső részt:

- a) egyösszegben felveszi,
- b) saját nevén, meglévő tagságára átvezetést kér,
- c) más foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató intézménybe átutaltatja,
- d) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatásként igénybe veszi.

A kedvezményezett/örökös a nyilatkozatot bármikor megteheti. Amennyiben a kedvezményezett/örökös nem nyilatkozik, akkor úgy kell eljárni, mintha a kedvezményezett a b) pontban foglalt eljárást választotta volna.

A tag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés esetén az elszámolás fordulónapja (T nap), a kifizetésre irányuló bejelentés, valamint a jogosultság igazolásához szükséges valamennyi dokumentum hibátlan és hiánytalan beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. Hozam a jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között nem jár.

A kedvezményezettnek/örökösnek a kifizetés igénylésekor minden esetben:

- a) a kifizetés teljesítését megelőzően, a Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzatban, illetve a Pmt-ben foglaltakon túl, minden kifizetés esetében eleget kell tennie azonosítási kötelezettségének függetlenül attól, hogy korábban már megtörtént-e az azonosítás,
- b) szükséges benyújtani a kifizetés igénylésére vonatkozó, a kedvezményezett /örökös által aláírt nyomtatvány(oka)t, nyilatkozatokat, dokumentumokat.

Amennyiben az igénybejelentés valamilyen értelemben nem megfelelő, úgy a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató 15 napon belül tájékoztatja az érintettet a szükséges hiánypótlásról.

A kedvezményezett/örökösnek történő kifizetés költségeit a Szolgáltatási szabályzat, egyedi csatlakozási szerződés esetén pedig az örökös tag munkáltatójának a csatlakozási szerződése tartalmazza.

Euro alapú nyugdíjkonstrukció esetén a szolgáltatás Euro-ban történik. A folyósítási költség Euro devizanemben kerül megállapításra és érvényesítésre, a folyósítás napján érvényes MNB EUR/HUF közép- árfolyam alapján.

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató a vonatkozó csatlakozási szerződésben vagy a szolgáltatási szabályzatban esetlegesen meghatározott költségeken felül nem számít fel további díjakat, költségeket a kedvezményezett/örökös részére történő kifizetés teljesítése esetén.

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató a részére benyújtott iratok alapján a kedvezményezettek/örökösök adatait kezeli. Az adatkezelésre vonatkozó részletes

tájékoztató innen tölthető le: https://www.allianz.hu/hu_HU/foglalkoztatoi-nyugdijszolgaltato/foglalkoztatoi-nyugdijszolgaltato-dokumentumtar.html#adatkezeles

Általános szabályok

A szolgáltatás igénylésekor a tagnak minden esetben:

a) a szolgáltatások teljesítését megelőzően, a Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzatban, illetve a Pmt-ben foglaltakon túl, minden kifizetés esetében eleget kell tennie azonosítási kötelezettségének függetlenül attól, hogy korábban már megtörtént-e az azonosítás,

b) szükséges benyújtani az adott szolgáltatás igénylésére vonatkozó, a tag által aláírt nyomtatvány(oka)t, nyilatkozatokat, dokumentumokat.

Amennyiben az igénybejelentés valamilyen értelemben nem megfelelő, úgy a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató 15 napon belül tájékoztatja az érintettet a szükséges hiánypótlásról.

A szolgáltatás és kifizetés igénylésének benyújtása után a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató további befizetéseket nem ír jóvá a tag számláján.

Euro alapú nyugdíjkonstrukció esetén a szolgáltatás Euro-ban történik. A folyósítási költség Euro devizanemben kerül megállapításra és érvényesítésre, a folyósítás napján érvényes MNB EUR/HUF közép- árfolyam alapján.

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató a vonatkozó csatlakozási szerződésben vagy a szolgáltatási szabályzatban esetlegesen meghatározott költségeken felül nem számít fel további díjakat, költségeket a szolgáltatás és kifizetés teljesítése esetén. A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató a részére benyújtott iratok alapján adatokat kezel. A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatóval kapcsolatos adatkezelésre vonatkozó részletes tájékoztató innen tölthető le:

https://www.allianz.hu/hu_HU/foglalkoztatoi-nyugdijszolgaltato/foglalkoztatoi-nyugdijszolgaltato-dokumentumtar.html#adatkezeles

Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató Zrt.