



**ERSTE ÖNKÉNTES
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

H-1138 Budapest, Népfürdő u.24-26.
Postacím: 1385 Budapest, Pf. 846
office@erstenyp.hu

Telefon: (+36 1) 411 3200
Telefax: (+36 1) 411 2140
www.erstenyugdijpenztar.hu

Adószám: 18075285-1-41
Bankszámlaszám:
11670009-03955300-70000008

Tagdíjnemfizető pénztártagoktól levonható költségekre vonatkozó szabályzat

Hatályos: 2016. január 1-től

Az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban pénztár), az Önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény (a továbbiakban Öpt.), és az ahhoz kapcsolódó kormányrendeletek szerint a tagdíjnémfizető pénztártagoktól levonható költségekre vonatkozólag a következő szabályzatot határozza meg:

1. A tagdíjnémfizető pénztártagoktól levonható költségek jogszabályi alapja

Az Öpt. 14. paragrafusa a következőket mondja ki:

- (1) A tagdíjnémfizetési kötelezettség elmulasztása esetén alkalmazandó eljárásokat és a tagnak ezen időszak alatt történő tagsági jogainak gyakorlására vonatkozó előírásokat az alapszabály tartalmazza.
- (2) Az alapszabályban rendelkezni kell arról is, hogy azon időszakban, amíg tagdíjfizetés nem történik, a pénztártag milyen szolgáltatásokra jogosult.
- (3) A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár – figyelemmel a (4)-(9) bekezdésben foglaltakra – jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni (a továbbiakban: elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás). Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a pénztár a tagdíj alapszabályban megjelölt esedékességének időpontját követően – amennyiben a pénztár alapszabálya erről rendelkezik, úgy a tagdíjhátralék rendezésére megjelölt időtartam eredménytelen leteltével – (a továbbiakban: tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontja) a (4)-(9) bekezdésekben foglaltak szerint azon időszakra visszamenőlegesen érvényesítheti, amely időszakra a meg nem fizetett tagdíj vonatkozik.
- (4) A pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást az alapszabályban foglalt tagdíjfizetési gyakorisághoz igazodóan negyedéves, féléves vagy éves időközönként hajtja végre (a továbbiakban: levonási gyakoriság) azzal, hogy egy üzleti évben csak egyféle levonási gyakoriságot alkalmazhat. Havi tagdíjfizetési gyakoriság esetén – a (9) bekezdésben foglalt kivétellel – a pénztár a fenti levonási gyakoriságok alkalmazása közül választhat.
- (5) A levonási gyakoriság megváltoztatására vonatkozó döntést a pénztár közgyűlése – az üzleti évet megelőző évben – hozza meg. Az alkalmazott levonási gyakoriságot a pénztár alapszabályában köteles rögzíteni.
- (6) Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg a választott levonási gyakoriságnak megfelelő – negyedéves, féléves vagy éves – időszakban (a továbbiakban: tárgyidőszak) keletkezett hozamot. Amennyiben a tárgynegyedévi, tárgyfélévi vagy tárgyévi hozam nem éri el a pénztár által – a (3) bekezdés alapján – levonható összeg mértékét, a pénztár nem jogosult a különbözetet érvényesíteni a korábbi negyedév, félév, illetve év hozama terhére. Féléves levonási gyakoriság esetén az elmaradt tagdíj miatti

hozamlevonás a második, valamint a negyedik negyedéves hozamjováírást követően a tag egyéni számláján a tárgyfélévben jóváírt hozam terhére történik.

- (7) Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a pénztár a tárgyidőszaki hozamjováírást követően haladéktalanul végrehajtja, de nem korábban, mint a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontja.
- (8) A pénztár akkor is jogosult az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a teljes tárgyidőszaki hozam terhére – az egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának még meg nem fizetett része erejéig – alkalmazni, ha a pénztártag a tárgyidőszakra eső tagdíjat csak részben fizette meg.
- (9) Elszámolóegységen alapuló nyilvántartást alkalmazó pénztárak esetében a (4)-(8) bekezdésben foglaltak megfelelően irányadóak azzal, hogy az ilyen pénztárak jogosultak havi gyakoriságú elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást választani.

2. Értelmező rendelkezések:

2.1. Várakozási idő:

A pénztár alapszabálya szerint a belépési nyilatkozat pénztár általi záradékolásától számított 10 év, figyelembe véve a pénztártag más pénztár által igazolt várakozási idejét is.

2.2. Egységes tagdíj:

Az alapszabály 3.1 pontjában rögzített egységes tagdíj mértéke.

2.3. Az egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó hányada:

Az egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékra jutó hányadát a pénztár hatályos pénzügyi terve és az alapszabály tartalmazza.

2.4. Hozam:

A tagdíj-megnemfizetés miatti költséglevonásnál figyelembe vehető hozam összege megegyezik a tag számlájára jóváírt hozamok összegével.

2.5. Tagdíj-megnemfizetési időszakok

Azon időszakok, amire vonatkozólag a tag tagdíjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget. A tagdíj-nemfizetési időszakot az Alapszabály 2.8.4. pontja szabályozza.

2.6. Tagdíj-megnemfizetési időszakok vége

Egy adott tagdíj-megnemfizetési időszak lezárul, ha

1. a pénztártag folytatja a tagdíjfizetést,
2. a pénztártag tagsági viszonya az alapszabály szerint megszűnik (kilépés, tag halála, más pénztárban történő átlépése, tagdíj-nemfizetés miatti tagsági viszony megszűnése a várakozási idő lejártá után, Pénztár jogutód nélküli megszűnése)
3. a pénztártag a nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá válik (betölti a nyugdíjkorhatárt) és a pénztártag nyilatkozik a tagdíj nem fizetéséről.

4. a Pénztár érvényesítette a naptári tárgyév hónapjaira vonatkozóan a költséglevonást

2.7. Tagdíj megnemfizetés kezdő időpontja:

A tagdíj-megnemfizetési időszak első hónapja. Amennyiben a Pénztár érvényesíti egy adott naptári év hónapjaira a költséglevonást, és a pénztártag következő naptári évben nem kezdi meg a tagdíjfizetést, a tagdíj-nemfizetési időszak a tárgyévet követő január 1-vel újratezdődik.

2.8. Kieső befizetések pótlása:

A tárgyévre vonatkozó tagdíjak pótlását a pénztár akkor tudja figyelembe venni, ha a pótlólagos befizetés a pénztár folyószámlájára a tárgyévet követő év január 15. napjáig jóváírásra kerül. Ezen időpont után a tagdíjhátralék utólagos rendezésére nincs lehetőség.

2.9. Tagdíj-nemfizető pénztártag (a költséglevonás szempontjából)

Azon pénztártag, aki legalább 1 hónap folyamatos tagdíj-megnemfizetési időszakkal rendelkezik, és az éves (törtév esetén a pénztárban eltöltött hónapokhoz arányosított) összesített tagdíjbefizetése nem éri el az Alapszabály szerinti egységes alaptagdíj mértékét.

3. A tagdíj megnemfizetés miatti költség és levonásának szabályai:

A pénztár a tagdíj-nemfizető pénztártagok egyéni számlája terhére, de legfeljebb a tagdíj-nemfizető időszakban elért hozam összegéig a tagdíj-nemfizetés kezdő időpontjától a tagdíj-megnemfizetési időszak végéig tagdíj megnemfizetés miatti költséget számít fel, melynek mértéke a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékra jutó hányada.

A tagdíj-nemfizetési időszakok vizsgálatát a Pénztár a havi zárás keretében vizsgálja. A vizsgálat során a tagdíjfizetéssel le nem fedett időszakokra hátralékot ír elő, a korábbi időszakokra utólag rendezett tagdíjakra a már előírt hátralékokat, valamint a vizsgált időszakban lezárt egyéni számlák hátralékait kivezeti. A tagdíj nem fizetés miatti költséglevonással kapcsolatos vizsgálatokat a Pénztár negyedévente, a negyedéves záráskor, a negyedév utolsó napját követő 15. és 20. munkanap között végzi el. A költséglevonás negyedévente történik. A tagdíj nemfizetés miatt levont költség tagi számlákon való terhelés dátuma a levonás napja. A pénztártag, illetve a munkáltató a tárgynegyedévet követő hónap 15. napjáig pótolhatja az elmaradt tagdíjat.

A költséglevonás főkönyvi elszámolása során a pénztár a működést megillető összeggel a tartaléktőkét, a likviditási tartalékot megillető összeggel a likviditási céltartalékot (egyéb likviditási célokra képzett céltartalék) növeli az egyéni számlán jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék felhasználása alszámlájával szemben.

4. A tagoktól már levont tagdíj-megnemfizetés miatti költség visszairásának szabályai

Amennyiben a tagdíj-megnemfizetési időszakok utólag, már a költségek levonása után megváltoznak, különösen az azonosítatlan befizetések azonosítása vagy

munkahiba miatt, úgy a feltárt eltérés mértékéig, a korábban a nemfizető pénztártagoktól levont költségek részben vagy egészben visszaírhatóak.