

..... részére

.....

.....

.....

**Tájékoztatjuk, hogy Ön jelenleg (vagy nyugdíjazásakor) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban Felügyelet) nyilvántartása szerint a(z)
.....(név, postacím) magánnyugdíjpénztár tagja/tagja volt. Kérjük, esetleges kérelmét ehhez a nyugdíjpénztárhoz szíveskedjék benyújtani!**

Tisztelt!

2009. július 9-étől a megváltozott jogszabályok a magánnyugdíjpénztári tagokat, illetve a volt pénztártagokat érintő alábbi fontos módosításokat tartalmazzák:

- Lehetővé válik, hogy visszalépjön az állami társadalombiztosítási (továbbiakban TB) nyugdíjrendszerbe az a pénztártag, aki önkéntes döntése alapján lett magánnyugdíjpénztári tag és 2008. december 31-éig 52. életévét betöltötte.
- Lehetővé válik, hogy a 2009. július 9-ét megelőzően már TB öregségi nyugellátásban részesülő nyugdíjasok kérjék nyugdíjuk ismételt megállapítását, a pénztártagság figyelmen kívül hagyásával. További feltétel, hogy amennyiben korábban pénztári szolgáltatásban részesültek, ennek összegét a magánnyugdíjpénztár részére a módosítási kérelem benyújtásától számított 30 napon belül visszafizessék.

Nyilvántartásunk szerint Ön a fenti két csoport egyikébe tartozik. A Felügyelet ebben a tájékoztatóban kívánja Önt megismertetni a törvénymódosításból adódó lehetőségekkel.

Bármelyik csoportba is tartozik, fontos, hogy a lehetőség csak 2009. december 31-éig áll nyitva, azaz eddig az időpontig

- jelentheti be a pénztárának, hogy vissza kíván lépni a TB nyugdíjrendszerbe, vagy
- kérheti az öregségi TB nyugdíjának ismételt megállapítását pénztárától (volt pénztárától), amely az előírt feltételeket megvizsgálja és továbbítja a kérelmet az illetékes nyugdíjbiztosítási hatósághoz.

(A vonatkozó rendelkezéseket az 1997.évi LXXXII. törvény 123.§-a (15)-(16) bekezdése és a 2009. évi LXXVII. törvény 226. §-a tartalmazza.)

1. Milyen következményekkel jár a magánnyugdíjpénztári tagság megtartása, illetve a visszalépés?

Az 1998-ban létrejött magánnyugdíjpénztári rendszerbe a pályakezdők számára kötelező a belépés, a nem pályakezdők pedig dönthetnek úgy, hogy önként pénztártagok lesznek. Utóbbi csoport számára a jogszabály korábban 2002. december 31-éig biztosított lehetőséget a visszalépésre, amennyiben úgy gondolták, hogy rossz döntést hoztak, és számukra kedvezőbb a tisztán TB rendszerben való maradás. Az Országgyűlés a 2009 júniusában elfogadott törvénymódosítással most ismét megteremtette a visszalépés lehetőségét.

A magánnyugdíjpénztári tagság azt jelenti, hogy a kötelezően fizetendő nyugdíjjárulék meghatározott része nem a TB-be, hanem a pénztári egyéni számlára kerül. Így a nyugdíjbavonulását követően a nyugellátást is két helyről, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerből és a magánnyugdíjrendszerből fogja kapni a pénztártag.

Amennyiben Ön magánnyugdíjpénztári tag marad, úgy nyugdíjazásakor a TB rendszerből a megállapított nyugellátásának mintegy háromnegyed részét kapja. A pénztári belépéssel Ön tehát lemondott a jövőbeni társadalombiztosítási nyugdíjának mintegy egynegyed részéről. Ugyanakkor pénztártagsága esetén az Ön TB nyugdíját a magánnyugdíjpénztárból származó nyugdíjszolgáltatás egészíti ki.

Ha viszont visszalép a TB nyugdíjrendszerbe, akkor Ön nyugdíjazásakor teljes összegű TB nyugdíjat fog kapni. Nyugellátásának összege tehát ugyanannyi lesz, mintha be sem lépett volna a magánnyugdíjpénztárba.

2. Milyen szempontok alapján érdemes dönteni a visszalépésről?

A TB nyugdíjrendszerben az öregségi nyugdíjat a figyelembe vehető havi átlagkereset és a megszerzett szolgálati idő figyelembevételével állapítják meg, míg a magánnyugdíjpénztári rendszerben a nyugdíj mértéke attól függ, hogy a pénztártag mekkora összeget fizetett be, a pénztár milyen költséggel működött, és a befizetéseket a pénztár milyen eredménnyel fektette be.

Az Ön esetében a várhatóan rövidebb idejű pénztártagság miatt jelentős a kockázata annak, hogy a számláján összegyűjtött összegből számított magánnyugdíjpénztári nyugdíj nem fedezi a kieső TB nyugdíjrészt. Természetesen előfordulhat az is, hogy a kedvező pénztári hozamok miatt a pénztártól a kieső TB-nyugdíjrésznél magasabb nyugdíjat kap(na) majd, feltéve hogy a tagdíjat magas jövedelem után fizették meg. Első esetben a TB-be való visszalépés, míg a második esetben a pénztárban maradás lehet kedvezőbb az Ön számára.

3. Mit kell tennie?

Önnek kell meghoznia a döntést, kezdeményezi-e magánnyugdíjpénztáránál a visszalépést a TB nyugdíjrendszerbe, illetve kéri-e a már megállapított nyugellátása módosítását.

Mivel jövőbeni nyugellátásának mértéke, időskori biztonsága a tét, javasoljuk, hogy minden, a megalapozott döntését elősegítő információt szerezzen be előzetesen.

Ennek részeként

- tanulmányozza a Felügyelet honlapját (www.pszaf.hu), a pénztárától kapott számlaértékesítőket;
- szükség esetén lépjen kapcsolatba pénztárával, ahol kérjen szakmai tanácsot arra vonatkozóan, hogy az eddig felhalmozott követelését és nyugdíjba vonulásának várható időpontját figyelembe véve milyen összegű pénztári nyugdíj szolgáltatásra számíthat. Ez utóbbihoz a Felügyelet honlapján működő Egyéni Nyugdíjszámító Program is segítséget nyújthat Önnek.

Érdemes figyelembe venni azt is, hogy Ön vagy foglalkoztatója a tagdíj fizetés során kiegészítette-e a kötelező – jelenleg 8%-os mértékű – tagdíjat. Ez azért fontos, mert a tagdíj kiegészítésének rendszeres fizetése a felhalmozott összeget, így a jövőbeni magánnyugdíjpénztári nyugdíj mértékét növeli. Visszalépés esetén azonban a munkáltató által befizetett tagdíj-kiegészítéssel – választása szerint – Ön rendelkezhet. Egyrészt lehetősége van arra, hogy az összeget átutaltassa abba az önkéntes pénztárba, amelyben tagsági jogviszonnyal rendelkezik. Emellett lehetősége van az összeg – vonatkozó adóterhek levonása utáni – felvételére is.

Ismételten hangsúlyozzuk, hogy a döntés meghozatalára és a kérelem benyújtására 2009. december 31-éig van lehetősége. A határidő lejártát követően a jogszabály már nem biztosít lehetőséget sem a visszalépésre, sem pedig a már megállapított TB-nyugellátás módosítására még abban az esetben sem, ha később kiderül, hogy a korábban várthoz képest alacsonyabb ellátásban fog részesülni. (Kivéve, azok esetében, akik rokkantsági nyugellátásra szereznek jogosultságot.)

4. Hová kell a kérelmet benyújtania és mi történik ezt követően?

- Ha Ön még nem nyugdíjas, és pénztártagként vissza kíván lépni a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe, erre vonatkozó kérelmét legkésőbb 2009. december 31-ig írásban be kell nyújtania ahhoz a magánnyugdíjpénztárhoz ahol a pénztártagsága jelenleg fennáll. A pénztár megnevezését és címét levelünk elején megtalálja. Ha időközben Ön átlépett másik pénztárba, kérjük a kérelmét ahhoz a pénztárhoz nyújtsa be ahol a pénztártagsága a kérelem benyújtásakor fennáll.

A visszalépési kérelemben feltétlenül tüntesse fel nevét, lakcímét és TAJ számát is. Pénztára a kérelem alapján a visszalépés feltételeit megvizsgálja és a jogszabályban előírt határidőben megteszi a visszalépéssel kapcsolatos intézkedéseket. Amennyiben Ön vagy foglalkoztatója a 8 %-os tagdíjon felül tagdíjkiegészítést is fizetett, úgy Önnek nyilatkoznia kell arról is, hogy a tagdíjkiegészítés összegét fel kívánja-e venni, vagy pedig önkéntes nyugdíjpénztárába kívánja átutaltatni. Amennyiben Ön a tagdíjkiegészítés felvétele mellett dönt, akkor az adóterhekkel csökkentett összegre lesz jogosult. A visszalépésről célszerű, ha a pénztárhoz már benyújtott kérelem másolatának megküldésével jelenlegi munkáltatóját is tájékoztatja.

- Ha Ön már öregségi nyugdíjas (ideértve, ha Ön bányásznyugdíjban, korengedményes nyugdíjban, előnyugdíjban, szolgálati nyugdíjban, az egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíjában, továbbá az öregségi nyugellátásnak minősülő mezőgazdasági járadékok valamelyikében részesül), a nyugdíjának módosítására vonatkozó kérelmét legkésőbb 2009. december 31-éig ugyancsak írásban kell

benyújtania ahhoz a magánnyugdíjpénztárhoz ahol a pénztártagsága utoljára fennállt, vagy ahol még jelenleg is tag. A pénztár megnevezését és címét levelünk elején megtalálja. A kérelemben feltétlenül tüntesse fel nevét, lakcímét és TAJ számát is. Amennyiben Ön a pénztári szolgáltatást még nem vette fel, a kérelemhez csatolja, vagy mutassa be a pénztárának az öregségi nyugdíj megállapítását tartalmazó határozatát is. Amennyiben Ön vagy foglalkoztatója a 8 %-os tagdíjon felül tagdíjkiegészítést is fizetett, úgy Önnek nyilatkoznia kell arról is, hogy a tagdíjkiegészítés összegét fel kívánja-e venni, vagy pedig önkéntes nyugdíjpénztárába kívánja utaltatni. Ha Ön a tagdíjkiegészítés felvétele mellett dönt, akkor az adóterhekkel csökkentett összegre lesz jogosult.

Amennyiben Ön az egyösszegű pénztári nyugdíjszolgáltatást már részben, vagy egészben felvette, úgy azt a kérelem benyújtását követő 30 napon belül a pénztárának vissza kell fizetnie. Ha Ön a felvett összeg visszafizetését elótakarékoskodással tudja vagy kívánja megoldani, akkor célszerű a kérelmét csak akkor benyújtania (de legkésőbb 2009. december 31-ig), amikor a visszafizetendő összeg a jogszabályban előírt 30 napon belül már rendelkezésére áll. Ha Ön nem tudja már pontosan milyen összegű szolgáltatást vett fel, kérjen pénztárától segítséget a visszafizetendő összeg megállapításához.

A pénztár ezt követően a visszafizetett, tagdíjkiegészítéssel csökkentett összeget átutalja a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnek, ahol a nyugdíjának összegét, az átutalt összeg beérkezését követő hónap utolsó napjáig újból megállapítják, és erről Önt határozatban értesítik. A határozat jogerőre emelkedését követően a nyugdíjbiztosítási szerv 15 napon belül intézkedik a nyugdíjkülönbözet (a nyugdíjmegállapítás kezdő napjára visszamenőlegesen, a 75 % és a 100% közötti nyugdíjkülönbözet időközi emelésekkel kiegészített) összegének kifizetéséről.

A leírtak alapján lehetősége van a körülmények megfontolt és alapos mérlegelésére. Kérjük döntése meghozatalakor valamennyi fentiekben leírt szempontot vegyen figyelembe.

Amennyiben Ön a visszalépés mellett dönt, vagy kéri a megállapított nyugellátása módosítását, kérjük, hogy erre vonatkozó kérelmét legkésőbb 2009. december 31-éig dokumentált módon (pl. tértivevényes levélben) juttassa el, adja postára magánnyugdíjpénztára részére. Magánnyugdíjpénztárának megnevezését/elérhetőségét levelünk elején találja meg.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a határidő elmulasztása jogvesztéssel jár, azaz a határidő lejártát követően kezdeményezett kérelmek esetében semmilyen körülmények között nincs módja sem a pénztárnak, sem a Felügyeletnek, sem egyéb szervnek, vagy személynek – még méltányossági alapon sem – a kérelemben foglaltak teljesítésére.

Budapest, 2009. szeptember „ .”

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete