

**Honvéd Közszolgálati
Önkéntes Nyugdíjpénztár**

Székhely: 1135 Budapest Aba utca 4.

Levelezési cím: 1397 Budapest, Pf.: 528.

34/1

Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat



A Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatot
a Honvéd Közszolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa
2024. július 02-án a 25/2024. (VII. 02.) számú határozatával elfogadta és
2024. július 03-tól hatályba lépteti

Tartalomjegyzék

1.	Bevezetés.....	3
2.	Nyugdíjszolgáltatás nyújtásának feltétele	3
3.	A nyugdíjkorhatár elérése	4
4.	A pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatások	4
5.	A szolgáltatásokkal és elszámolásokkal kapcsolatos határidők	5
6.	A nyugdíjszolgáltatások összegének meghatározása.....	5
7.	A szolgáltatásokhoz kapcsolódó biztonsági tartalékok képzése	7
8.	Tagsági jogviszony megszűnésekor alkalmazandó elszámolások.....	7
9.	A várakozási idő letelte jogcímén történő kifizetések	8
10.	A pénztár által elszámolható költségek.....	9
11.	A hátralék leírás és a hozamelvonás elszámolásának szabályai.....	9

1. Bevezetés

A Honvéd Közszolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár az Öpt. előírásai alapján jelen szabályzatban szolgáltatástípusonként rendelkezik az önkéntes nyugdíjpénztár által kiegészítő nyugdíjszolgáltatásként nyújtott járadékok, egyösszegű kifizetések, továbbá a várakozási idő lejárt utáni kifizetések megállapításának és folyósításának szabályairól, valamint a tagi végelszámolások során alkalmazandó szabályokról.

A szabályzatban hivatkozott jogszabályok és rövidítéseik:

- Tny.: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény;
- Öpt.: az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény;
- Hszt.: a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló 2015. évi XLII. törvény
- Hjt.: a honvédek jogállásáról szóló 2012. évi CCV. törvény
- Szja tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény;
- Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény;
- Kee: a korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény.

A szabályzatban mindenütt, ahol a Tny-re történik hivatkozás, és a hivatásos állományra vonatkozóan a Hszt., a Hjt. illetve a Kee. ettől eltérően rendelkezik, úgy a Hszt., a Hjt. illetve a Kee. előírásai az irányadóak.

A jelen szabályzat szerinti kifizetéseket pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés kézbesítése útján, vagy a jogosult kérésére az általa megjelölt belföldi vagy külföldi fizetési számlára történő utalással teljesíti.

A nyugdíjkiegészítő szolgáltatások, a haláleseti elszámolások esetén a pénztár a tagi számlákon a tőkét és a hozamot egyenlő arányban csökkenti.

A pénztár a jelen szabályzatban meghatározott kifizetéseket a jogos és tartalmilag, formailag helyes igénybejelentés benyújtását, illetve a jogosultság kezdetét követően kezdi meg, illetve teljesíti.

A pénztár a kifizetéseket az alapszabályban, illetve a jelen szabályzatban meghatározott fordulónapi árfolyamon számolja el.

2. Nyugdíjszolgáltatás nyújtásának feltétele

A pénztár a pénztártag igénybejelentése alapján a nyugdíjkorhatár elérésekor vagy a nyugdíjkorhatár elérése után nyugdíjkiegészítő szolgáltatást nyújt.

Nyugdíjkorhatár: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti 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, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti

rendelkezési állományba áthelyezésre kerül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

3. A nyugdíjkorhatár elérése

- 3.1. A nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy
 - a) egy összegben, vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
 - b) az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó összeget pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
 - c) a tagdíjat fizeti és nyugdíjszolgáltatást nem vesz igénybe, vagy
 - d) az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
 - e) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
 - f) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.
- 3.2. Amennyiben a tag az a), b), e) vagy f) pont szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett. Amennyiben a tag az e) vagy f) pont szerinti választással él, újabb nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehet.
- 3.3. A 3.1. pont szerinti nyilatkozat megtételére a pénztár formanyomtatványt rendszeresített. A nyilatkozat megtehető a formanyomtatványon, valamint azzal megegyező tartalmú okiraton.
- 3.4. Amennyiben a nyugdíjkorhatárt elért pénztártag a 3.1. pont szerinti választással kíván élni, jogosultságát a nyugdíjkorhatára elérését igazoló jogerős nyugdíjmegállapító határozattal, illetőleg személyazonosság igazolására alkalmas okmánnyal igazolja. A nyugdíjmegállapító határozattal egy tekintet alá esik a 2. pontban meghatározott egyéb járandóságot, juttatást megállapító határozat.
- 3.5. Amennyiben a nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag nyugdíjkorhatára betöltését a 3.4. pont szerint nem igazolja, illetve a 3.1. pontban megjelölt választási lehetőségekről nem nyilatkozik, akkor a pénztár úgy tekinti, hogy a 3.1.c) pont szerinti választással élt.

4. A pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatások

- 4.1. A pénztár a pénztártag részére a nyugdíjszolgáltatást a pénztártag választása szerint járadékszolgáltatásként, egyösszegű kifizetésként vagy a kettő kombinációjaként vegyes szolgáltatás formájában teljesíti. A járadékszolgáltatás fajtáit, feltételeit az alapszabály tartalmazza.
- 4.2. A nyugdíjszolgáltatás kiszámításának alapját a tag választása szerint az egyéni számláján nyilvántartott teljes összeg vagy annak a tag által meghatározott része képezi a 6. pontban meghatározottak szerint.
- 4.3. A pénztár 500 Ft alatti összeget nem utal. A kis összegű tétel a működési tartalék egyéb bevétele.

5. A szolgáltatásokkal és elszámolásokkal kapcsolatos határidők

- 5.1. Amennyiben a szolgáltatásra és elszámolásokra vonatkozó igénybejelentés valamilyen értelembe nem megfelelő, úgy a pénztár 10 napon belül megfelelő határidő tűzésével felszólítja a tagot a hiba kiküszöbölésére, illetve a hiány pótlására. Amennyiben a tag a felszólításban közölt határidőben a felszólításnak nem tesz eleget, a pénztár az igényt elutasítja.
- 5.2. A pénztár az egyösszegű szolgáltatás kifizetését, illetve átutalását a fordulónapot követő nyolc munkanapon belül teljesíti. Az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetésének a fordulónap megállapítása az adott naptári héten beérkező igények esetében a következő hét keddi munkanap, amennyiben az munkaszüneti nap, akkor az azt követő első munkanap. Amennyiben a tag bejelentésében ezt követő időpontot jelöl meg, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.
- 5.3. A haláleseti elszámolásokkal, kapcsolatos határidők megegyeznek az egyösszegű nyugdíjszolgáltatásoknál (5.2. pont) alkalmazott határidőkkel.
- 5.4. A tagsági jogviszony átlépéssel történő megszűnése esetén a pénztár az átutalást a tag írásbeli nyilatkozatának és a másik pénztár befogadó nyilatkozatának a pénztárhoz történő beérkezését követően teljesíti. A határidők megegyeznek az egyösszegű nyugdíjszolgáltatásoknál (5.2. pont) alkalmazott határidőkkel.
- 5.5. A várakozási idő (10 év) letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlakövetelés egészének vagy a tag által meghatározott részének felvétele iránti igény teljesítésének határideje megegyezik a 5.2. pontban foglaltakkal.
- 5.6. A tagsági jogviszony egyéb okból (kilépés, kizárás) történő megszűnése esetén a kifizetések teljesítésének határideje megegyezik az egyösszegű nyugdíjszolgáltatásoknál (5.2. pont) alkalmazott határidőkkel.
- 5.7. A pénztár – a járadékot tartalmazó – nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó tagi igény kézhezvételét követő 30 napon belül a járadék induló összegét, ütemezett pénzkivonás esetén annak várható időtartamát, és a folyósítás gyakoriságát tartalmazó tájékoztatást küld a tag részére. A pénztár a tagnak a pénztári tájékoztatás ismeretében adott válaszában kézhezvételét követő 30 napon belül – a tag válaszában megfelelően – kezdi meg a járadék folyósítását. Amennyiben a tag válasza a pénztár tájékoztatása kézhezvételét követő 60 napig nem érkezik vissza a pénztárhoz, a tájékoztatást elfogadottnak kell tekinteni. A tag a pénztári tájékoztatás ismeretében jogosult – a korábbi igényében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó – újabb igényt benyújtani a pénztárhoz. Az újabb igényre a jelen pontban foglaltak megfelelően irányadóak azzal, hogy a pénztár az újabb igény 2.000 Ft összegű költségét a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti.
- 5.8. A tagsági jogviszony megszűnése esetén, amennyiben a szolgáltatás, illetve egyéb kifizetés teljesítését követően a tag egyéni számláján további összeg (különösen tagdíj, adójóváírás) kerül jóváírásra, úgy a pénztár ennek kifizetését, illetve átutalását a jóváírást követő 30 napon belül teljesíti.
- 5.9. Amennyiben a pénztár a szolgáltatást és egyéb kifizetést a jelen szabályzatban meghatározott határidőben nem teljesíti, úgy a késedelem idejére a Ptk-ban meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni. A kamat a működési tartalékot terheli.

6. A nyugdíjszolgáltatások összegének meghatározása

- 6.1. Egyösszegű szolgáltatás

a) Amennyiben a tag az egyéni nyugdíjszámláján lévő teljes összeget igénybe kívánja venni, úgy a pénztártag pénztárral szembeni követelését csökkenteni kell a pénztárral szembeni kötelezettségével, beleértve a tagi kölcsön tartozást is, amely esedékessé válik, és azt a pénztár érvényesíti a tag egyéni nyugdíjszámlájával szemben.

b) Amennyiben a tag az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg egy részét kívánja igénybe venni, és a pénztártag pénztárral szembeni kötelezettségének összege – beleértve a tagi kölcsön tartozást – meghaladja a tag által igényelt, a szolgáltatás alapjául szolgáló részösszeg levonása után az egyéni számlán nyilvántartott összeg 80 %-át, úgy az ezt meghaladó kötelezettséggel csökkenteni kell a pénztártag pénztárral szembeni követelését.

6.2. Amennyiben a pénztártag számlája tagi lekötéssel terhelt, a tagi lekötés során lekötött rész a szolgáltatás alapjául nem számítható be. Amennyiben a pénztár, a tag és a tagi lekötéssel biztosított kölcsönt folyósító hitelintézet között létrejött szerződés szerint a szolgáltatás igénylése esetén a kölcsön visszafizetése azonnal esedékessé válik, a pénztár a hitelintézettel kötött szerződésben meghatározottak szerint jár el.

6.3. Járadékszolgáltatás

A járadékszolgáltatás fedezeti összegének meghatározása megegyezik az egyösszegű szolgáltatásnál leírtakkal (6.1. – 6.2. pont). Fix összegű szolgáltatás igénylése esetén az induló járadéktag egyenlő a tag által megjelölt összeggel, egyéb esetekben pedig a fedezeti összeg / a kifizetések tag által választott száma száz forintra kerekítve.

Az induló járadék megállapítása az aktuárius feladata.

A folyósítandó járadékokat a pénztár száz forintra kerekíti.

6.4. Vegyes szolgáltatás

Vegyes szolgáltatás esetén a tag nyilatkozik az egyösszegű szolgáltatás mértékéről. Az egyösszegű kifizetéssel csökkentett fedezeti összegből számolandó a 6.3. pont szerint az induló járadéktag.

6.5. Járadék újraértékelés

A pénztár a járadékokat évente újraértékeli.

Az új járadéktag folyósítása először tárgyév november hónapjában történik.

Az újraértékelt járadék összegét a pénztár az induló járadék számításával megegyező módon határozza meg.

A járadékok újraértékelését az aktuárius készíti, az ügyvezető igazgató hagyja jóvá.

6.6. Járadékszolgáltatás átváltás

A tag a járadékszolgáltatás futamideje alatt 2.000 Ft költségtérítés megfizetésével kérheti a járadékszolgáltatás átváltását más futamidejű vagy más összegű járadékra, illetve egyösszegű kifizetésre. A tag az átváltást az előző átváltási igény teljesítését követő három hónap elteltét követően igényelheti. Amennyiben a tag járadékszolgáltatás helyett egyösszegű kifizetést igényel, a tag erre vonatkozó igénye a váltás hónapját megelőző hónap utolsó munkanapjáig be kell érkezzen a pénztárhoz.

Amennyiben a tag a járadékszolgáltatást más futamidejű vagy más összegű járadékra kívánja átváltani, az 5.7. pont rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

Az egyösszegű kifizetésre történő átváltás a taggal szemben történő végelszámolás.

6.7. Utolsó járadéktag kifizetése

Az utolsó járadéktag kifizetése egy, a taggal szemben történő végelszámolás.

Az utolsó járadéktag az aktuárius ellenőrzése és az ügyvezető igazgató jóváhagyását követően utalható.

7. A szolgáltatásokhoz kapcsolódó biztonsági tartalékok képzése

7.1. A pénztár által nyújtott szolgáltatások az alkalmazott megoldások mellett nem indokolják a szolgáltatásokhoz kapcsolódó biztonsági tartalék képzését.

8. Tagsági jogviszony megszűnésekor alkalmazandó elszámolások

8.1. Szolgáltatás igénybevétele

Szolgáltatás igénybevétele esetén a tagsági jogviszony a jelen szabályzat 3.2. pontja szerint szűnik meg, amikor a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett. Az alkalmazandó elszámolásokról jelen szabályzat 2-6. pontja rendelkezik.

8.2. Másik nyugdíjpénztárba történő átlépés

A tagsági jogviszony átlépéssel történő megszűnése esetén a tagsági jogviszony megszűnésének napja a kifizetés napja. A tag esetleges kötelezettségeit egy összegben az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére rendezni kell a pénztár felé. Amennyiben a pénztár, a tag és a tagi lekötéssel biztosított kölcsönt folyósító hitelintézet között létrejött szerződés szerint az átlépési szándék bejelentése esetén a kölcsön visszafizetése azonnal esedékessé válik, a pénztár a hitelintézettel kötött szerződésben meghatározottak szerint jár el.

8.3. Egészség- vagy önszegélyező, továbbá egészség- és önszegélyező pénztárba történő átlépés

A pénztártag az Öpt. 47. § (3) bekezdése alapján egészség- vagy önszegélyező, továbbá egészség- és önszegélyező pénztárba történő átlépésére a tag erre irányuló bejelentése és a befogadó pénztár nyilatkozata alapján kerülhet sor.

Az elszámolás technikai része megegyezik a más nyugdíjpénztárba történő átlépésnél leírtakkal.

8.4. Kilépés

A tagsági jogviszony kilépéssel a várakozási idő letelte után szüntethető meg. A tag esetleges kötelezettségeit egy összegben az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére rendezni kell a tagi lekötéssel érintett hitelintézet, illetve a pénztár felé. A pénztártag tagsági jogviszonya a 8.2. pontban meghatározott időpontban szűnik meg.

A várakozási idő leteltét követően a tag részére nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő kifizetés az Szja tv. szerint adóköteles jövedelem, így a tag pénztárral szembeni követelése és kötelezettsége különbségét kifizetés előtt csökkenteni kell a jogszabály szerint számolt személyi jövedelemadóval. Az egészségügyi hozzájárulást a tagnak kell bevallania és megfizetnie.

8.5. Elhalálozás

A pénztártag tagsági jogviszonya az elhalálozás napjával szűnik meg.

A kedvezményezett kérheti az elhunyt egyéni számlája ráeső része kifizetését az alapszabályban foglaltak szerint. A nyilatkozathoz mellékelni kell a halotti anyakönyvi kivonat fénymásolatát.

Ha nincs megjelölt kedvezményezett, jogosulttá a tag természetes személy örököse(i) válik(nak). Jogosultságukat a jogerős hagyatékátadó végzés vagy öröklési bizonyítvány fénymásolatával kell igazolniuk.

Amennyiben az elhunyt tag egyéni számláján nyilvántartott összeg kifizetése ügyében kiskorú személy is érdekelt, akkor a kifizetés teljesítéséhez a jogszabályban meghatározott esetekben törvényes képviselőjének a nyilatkozata, illetve hozzájárulása, illetve a gyámhatóság engedélye, továbbá a törvényes képviselői minőség, illetve a képviseleti jogosultság igazolása is szükséges.

A tag felhalmozási időszakban történő halála esetén az egyéni számláján lévő összeg tekintetében a kedvezményezett választhat, hogy a rá eső részt:

- Egyösszegben felveszi, ebben az esetben az elszámolás menete megegyezik az egyösszegű szolgáltatásnál leírtakkal.

- Saját nevén a nyugdíjpénztárban hagyja a tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül, ebben az esetben az elszámolás menete megegyezik a más nyugdíjpénztárba történő átlépés szabályaival.

- Átutaltatja más nyugdíjpénztárban lévő egyéni számlájára, ebben az esetben a más nyugdíjpénztárba történő átlépés szabályai szerint jár el.

A tagnak a szolgáltatás megnyitását követően bekövetkező halála esetén a kedvezményezett(ek) a járadékot annak lejártáig, illetőleg ütemezett pénzkivonás esetén a számlájuk erejéig kapja(ák). A kedvezményezett(ek) kérheti(k) a járadékszolgáltatás 6.6 pont szerinti átváltását.

Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg az igénybejelentésre vonatkozó nyilatkozatot, akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések, továbbá az esetleges tagi lekötés kétszeresének megfelelő összeggel csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe kell helyeznie. A pénztár a kifizetést az egyösszegű szolgáltatás kifizetésére vonatkozó szabályok szerint hajtja végre.

Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés hatályát veszítette, és a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll. Ezt az összeget a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

9. A várakozási idő letelte jogcímén történő kifizetések

9.1. A pénztártag a várakozási idő (10 év) letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében, a pénztártagság megtartása mellett választhat, hogy:

- A pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad. Ebben az esetben nincs elszámolási teendője a pénztárnak.

- A pénztártagságát folytatja, és - legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott kifizethető követelés egészét felveszi. A várakozási idő utáni teljes összeg kifizetése iránti igény bejelentése a tagi kölcsönt és járulékait lejárttá teszi.

- A pénztártagságát folytatja, és - legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott kifizethető követelés egy részét felveszi. Kifizetési igény a tag egyéni számlakövetelésének a tagi lekötésének kétszeresét meghaladó részére nyújtható be. Amennyiben a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén az egyéni számlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik.

A tag az egyéni számlája egy általa meghatározott részére vonatkozó igénye esetén választhat, hogy

- a) az egyéni számláján felhalmozott hozamának egy részét,
- b) az egyéni számláján felhalmozott hozamának egészét,
- c) az egyéni számláján felhalmozott összeg egy részét kívánja felvenni.

A pénztár az igényelt részki fizetések esetén elsőként a hozamból, mint adómentes számlarészből teljesíti a kifizetést.

- Tagdíj fizetése nélkül az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeget a pénztárban hagyja. Ebben az esetben nincs elszámolási teendője a pénztárnak.

A várakozási idő leteltét követően a tag részére nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés az Szja. törvény szerint adóköteles jövedelem, így a tag pénztárral szembeni követelése és kötelezettsége különbségét kifizetés előtt csökkenteni kell a jogszabály szerint számolt személyi jövedelemadóval. Az egészségügyi hozzájárulást a tagnak kell bevállalnia és megfizetnie.

9.2. A várakozási idő letelte jogcímén, a jelen 9. pontban meghatározott kifizetések a nyugdíjkorhatárt elérő tagnak nem folyósíthatóak.

9.3. Az 500 Ft-ot meg nem haladó összegű egyéni számla összegét, amennyiben a tag hat hónapot meghaladó hátralékkal rendelkezik, a pénztár a működési tartalékba átvezeti és a tagot kizárja.

10. A pénztár által elszámolható költségek

10.1. Alapelv, hogy a tagság egésze érdekének védelmében a kizárólag az egyes tag érdekében felmerülő tényleges költségeket a taggal szemben kell érvényesíteni.

10.2. A tagsági jogviszony megszűnésekor, továbbá a várakozási idő letelte jogcímén az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének vagy egészének felvétele esetén a tag követeléséből az indokolt, kalkulációval alátámasztott költség, de legfeljebb 3000 forint vonható le. A levonás összege megnövelhető a felvett összeg utalásának költségével. Az egyes kifizetésekhez kapcsolódó eljárási díjat és a költségkalkulációt az Igazgatótanács határozatban állapítja meg. Az 5.8. pontban meghatározott utóutalás esetén a pénztár az utalás költségét felszámítja, de eljárási költséget nem érvényesít.

10.3. A pénztár egyéb ügykezelési, eljárási díjai

Adatszolgáltatás a pénztártag részére: a pénztártag jogosult a pénztár működésére és gazdálkodására, valamint saját követelésének mértékére vonatkozó rendszeres tájékoztatásra. A pénztártagok részére díjmentesen évi egy alkalommal szolgáltat adatot a pénztár, előzetes kérés nélkül. A további tájékoztatás eljárási díj ellenében történik. Az eljárási díj összegét az éves pénzügyi terv tartalmazza.

Betekintés a pénztár irataiba: a pénztártag jogosult a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, és a működéssel kapcsolatban szóbeli felvilágosítást kérni, kivéve a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyveket és az azokon tárgyalt határozat tervezeteket, továbbá az üzleti- és pénztártitokra vonatkozó információkat. A betekintés a pénztár ügyfélfogadási ideje alatt személyesen történhet, díjmentesen. A tag – a Határozatok Könyvébe történő betekintés és az ügyfélszolgálaton kifüggesztett iratokba történő betekintés kivételével – iratbetekintési igényét a pénztár ügyvezetőjének köteles előzetesen bejelenteni.

11. A tagdíjhátralék leírás és a hozamlevonás elszámolásának szabályai

11.1. A tagdíjhátralék a mindenkori vonatkozási idő szerinti tárgyévet követő naptári év március 20. napjáig fizethető meg utólagosan.

11.2. A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tagdíjfizetés elmulasztásának időtartama alatt, a pénztár a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát évente egy alkalommal, a mindenkori pénztári egységes tagdíj tárgyévben meg nem fizetett részének a sávos megosztási elv alapján a működési tartalékra jutó összegével csökkenti, és az elvont hozamot a működési tartalék javára jóváírja.

11.3. A hozamlevonás összege nem haladhatja meg a tagdíj nemfizetés naptári évének hozama összegét. Amennyiben a pénztár a tárgyévi hozama terhére nem tudja az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást érvényesíteni, akkor a pénztár a hozamlevonást a tárgyévet követő egy naptári év hozama terhére érvényesíti. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás során először a tárgyévre vonatkozó hozamlevonás, majd ezt követően a korábbi időszakra vonatkozóan elmaradt hozamlevonás érvényesíthető.

11.4. A 11.2. pont szerinti évi egyszeri gyakorisággal végrehajtott hátralékleírás és a hozamlevonás elszámolása, továbbá annak a portfóliók közötti pénzügyi rendezése a vonatkozási idő szerinti tárgyévet követő naptári év március 20. napjáig utólag befolyt tagdíjhátralékok feldolgozását követően, a tárgyévet követő naptári év március 31. napjáig történik.