



PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJA

## A Garanciális kifizetések szabályzata 2. számú módosítása

1. A szabályzat VII. fejezetének a számozása VIII. fejezetre változik, és helyére a követ-kező, új VII. fejezet lép:

### „VII. A pénztártag egyéni számla egyenlegének kiegészítése a hozamgarantált tőke mértékéig

1. Ha valamely pénztár tagja az Mpt 27. § (1) szerinti nyugdíjszolgáltatás megállapítását kéri, akkor a pénztárnak az Mpt 89. § (1) b), (3) b) és (4) szerinti, hozamgarancia miatti kiegészítést a PGA-tól a jelen szabályzat 2. mellékletében leírt adatlapon lehet igényelnie. Az Mpt 28. § (1) a) pontja szerinti egy összegű kifizetés a törvény értelmében nem minősül olyan szolgáltatásnak, amelynél a hozamgarancia miatti kiegészítés feltételei teljesülnek.
2. Az adatlapon a pénztárnak hiánytalanul meg kell adnia a PGA számára a jogalap megállapításához szükséges adatokat, azaz
  - a saját azonosítóit, illetve annak a pénztári munkatársnak a nevét, a telefonszámát és az e-mail címét, akivel a PGA az igény kapcsán az egyeztetést – ha az szükséges – elvégezheti;
  - a nyugdíjszolgáltatást kérő tag azonosítóit;
  - a pénztár nyilatkozatát,
    - = mely szerint megállapította, hogy e tag a magánnyugdíj-pénztári nyugdíjszolgáltatásra jogosult és a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt már betöltötte, valamint
    - = hogy az Mpt 89. § (4) b) és c) pont alatti (a pénztár-, illetve a portfólióváltás gyakoriságára vonatkozó) kizáró feltételek sem állnak fenn a tag esetében;
  - a hozamgarancia miatti kiegészítés megállapításával kapcsolatos információkat:
    - = a tag pénztári nyugdíjszolgáltatása megállapításának a - pénztár szolgáltatási szabályzatának megfelelően megállapított - dátumát (mely a jelen szabályzat vonatkozásában azonosnak tekintendő a tagsági jogviszony megszűnésének a dátumával);
    - = a tag egyéni számlájának egyenlegét a nyugdíjszolgáltatás megállapításának a napjával, mint fordulónappal;
    - = azt, hogy a tag tagsági jogviszonya a kezdetétől a megszűnéséig melyik magánnyugdíj-pénztár(ak)nál állt fenn;
    - = azt, hogy a tag egyéni számláján a tagsági viszonya alatt, havonta mekkora összegű (kötelező, illetve kiegészítő) tagdíjból származó befizetést írtak jóvá, illetve annak a terhére mekkora összegű, tagdíj jellegű visszafizetést számoltak el.
3. Az adatlap számítógépes (Microsoft Office Excel 2007) táblája a PGA web-lapjáról tölthető le. A tagdíjfizetésre vonatkozó blokk kitöltése során a táblába bevitt képletek az adatbevitel ütemében számítják a hozamgarantált tőke értékét, így akkor, amikor a kitöltés befejeződött, azonnal el lehet végezni az összehasonlítást az egyéni számla megadott egyenlegével.

A kitöltés után a benyújtani kívánt igényt a pénztár erre felhatalmazott két munkatársának kell hitelesítenie, majd azt ezután elektronikus úton el kell juttatni a PGA-hoz. Ha az elektronikus továbbítás valamilyen akadály miatt nem alkalmazható, akkor a beküldés történhet (papíralapú dokumentum formában) telefaxon vagy postai úton is. A PGA-hoz való beérkezés napjának az elektronikus

út, illetve a telefax esetén a beérkezés napja tekintendő, postai út esetén pedig az a nap, amellyel a PGA a könyvelt postai küldemény átvételét elismerte.

A PGA-nak a jelen szabályzat hatályba lépésekor érvényes web-lap, e-mail és postai címét, illetve telefax számát a jelen szabályzat 2. melléklete tartalmazza. Az esetleges változásokról a PGA haladéktalanul értesíti a tagpénztárait.

A PGA a jelen szabályzat hatályba lépését követően írásban közli a tagpénztáiraival, hogy

- mely munkatársait hatalmazta fel az igényrel kapcsolatos kötelezettségvállalásra;
- az elektronikus kommunikáció adatkezelési biztonsága érdekében mely, csak a két fél által ismert jelszavak és kódok használatát kéri.

Ha valamely pénztárnál a már bejelentett, de még le nem zárt, a hozamgarancia miatti kiegészítés feltételeinek eleget tévő nyugdíj szolgáltatási igények száma eléri a 20-at, vagy pedig ezeknek a nyugdíj szolgáltatásoknak az együttes, várható értéke eléri a 20.000.000 (húszmillió) forintot, akkor ezt a PGA-nak a fentebb említett utaknak legalább az egyikén, haladéktalanul jeleznie kell. A jelzés elmaradása esetén a PGA az alábbi, 4. pontban leírt záradékolási határidőt meghosszabbíthatja.

4. A PGA a benyújtott igényt a Pénztárak Központi Nyilvántartásában megtalálható, a szóban forgó tagra vonatkozó adatokkal összehasonlítva ellenőrzi.

Amennyiben az ellenőrzés azt mutatja, hogy a pénztár által közölt és a PKN-ben megtalálható adatok között érdemi eltérés nincsen, akkor a PGA az igényt a beérkezését követő három munkanapon belül záradékolja, megállapítva a hozamgarantált tőkére való kiegészítés jogosságát, összegét, és kötelezettséget vállalva a kifizetés teljesítésére. A záradékolt dokumentumot a PGA haladéktalanul megküldi az igényt benyújtó pénztárnak.

A záradékolás határideje meghosszabbodhat, ha a hozamgarantált tőke számításához szükséges, legutolsó árindexet az igény beérkezésekor a KSH még nem hozta nyilvánosságra. A hosszabbítás ideje nem haladhatja meg a KSH által történő nyilvánosságra hozatalt követő 5 munkanapot.

Ha az adatlapon feltüntetett és a Pénztárak Központi Nyilvántartásából származó adatok egymástól érdemben eltérnek, akkor a PGA a pénztárral egyeztetést kezdeményez, kérve az eltérés indoklását. Az egyeztetés idejével a PGA eljárásának a határideje meghosszabbodik. Amennyiben a pénztár a beküldött hozamgarancia adatlapnak a pénztár megjegyzései részére fenntartott részében az eltérést már hitelt érdemlően megindokolta, akkor az egyeztetést megtörténtnek, eredményesen lezártnak kell tekinteni.

A tag azonosítói, illetve tagsági jogviszonya tekintetében a PGA minden eltérést érdeminek tekint. (Az eredeti pénztár és annak jogutódja azonosnak minősül.) Az egyéni számlán elszámolt tagdíj fizetések esetében az eltérést a PGA akkor nem tekinti érdeminek, ha

- a) a tagsági jogviszony kezdetétől 2002. december 31-ig terjedő időszakra közölt tagdíj fizetési adatok összege nem haladja meg a tag egyéni számlájának a PKN-ben megőrzött, 2003. január 1-i időpontra vonatkozó nyitóegyenlegét,
- és
- b) a 2003. január 1-től az igény benyújtását megelőző év végéig (vagy ha ennek az évnek az adatai a PKN-ben még nem érhetőek el, akkor az igény benyújtását megelőző második év végéig) terjedő időszakra közölt tagdíj fizetési adatok összege 3 %-nál kisebb arányban tér el azoknak az azonos időszakra vonatkozó, éves adatoknak az összegétől, amelyeket a PKN a tag egyéni számláján jóváírt tagdíjként őriz.

Az igény benyújtásának évében és az azt megelőző évben teljesített tagdíj fizetések vonatkozásában a PGA a benyújtó pénztár közlését nem ellenőrzi, ha erre az időszakra a Pénztárak Központi Nyilvántartásában az egyéni számlára elszámolt tagdíjak adatai még nem szerepelnek.

A Garanciális kifizetések szabályzata 2. számú módosítása

5. Azokban az esetekben, amelyekben a PGA a hozamgarantált tőkére való kiegészítés kifizetésére kötelezettséget vállalt, a záradékolással egyidejűen intézkedik a megállapított összegnek a pénztár folyószámlájára való átutalásáról.
6. A hozamgarancia miatti kifizetés esetére a jelen szabályzat V. fejezetében leírtak nem vonatkoznak.
7. A hozamgarantált tőkére való kiegészítési igényeknek a PGA-n belüli ügykezelési folyamatát belső ügyrend szabályozza.”

2. A szabályzat új, VIII. fejezete a következő mondattal egészül ki:

„A szabályzat VII. fejezetében foglaltakat a 2009. december 31. után keletkezett nyugdíjszolgáltatási igények esetében kell alkalmazni. A jelen módosítás hatályba lépésével egyidejűen a Garanciális kifizetési szabályzat 1. számú módosítása hatályát veszti.”

3. A szabályzat a következő, új, 2. melléklettel egészül ki.

„2. számú melléklet (a PGA garanciális kifizetési szabályzatához)

Adatlap az Mpt (1997. évi LXXXII. tv.) 89. § 3. bekezdése szerinti (hozamgarancia) kiegészítés megállapításához (külön oldalon)

A PGA web-lapjának címe: [www.pga.org.hu](http://www.pga.org.hu)

A PGA e-mail címe: [hozamgarancia@pga.org.hu](mailto:hozamgarancia@pga.org.hu)

A PGA telefax száma: 413-29-79

A PGA postai címe: 1364 Budapest, pf. 170 ”

---

Elfogadta a PGA Igazgatósága:

Budapest, 2010. október 20.

Dr. Bathó Ferenc s.k.  
a PGA Igazgatóságának elnöke

---

Jóváhagyta a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete:

Budapest, 2010. november 11.

Dr. Szász Károly s.k.  
elnök