

MÁSİK MAGÁNNUYUDÍJPÉNYZTÁRBA TÖRTÉNYŐ ÁTLÉPÉSI SZÁNDÉK ELŐZETES BEJELENTÉSE

Kérjük olvassa el a nyomtatványhoz tartozó tájékoztatót! A csillaggal (*) jelölt adatok megadása nem kötelező!

Pénztártag adatai:

Családi és utónév:..... Születési név:.....

Anyja neve:..... TAJ szám:

Állandó lakcím:

Értesítési cím:

Értesítési telefonszám*: ____ - ____ - _____

Átvevő magánnyugdíjpénztár neve, amelybe át kívánok lépni:.....

Az átvevő magánnyugdíjpénztárnál választott portfólió:.....

Átlépés hónapja*:.....

Kijelentem, hogy ÁTLÉPÉS jogcímén tagsági jogviszonyt kívánok létesíteni a fent megnevezett átvevő magánnyugdíjpénztárral. A belépéssel egy időben a Budapest Magánnyugdíjpénztárban fennálló tagsági jogviszonyomat meg kívánom szüntetni.

Kijelentem, hogy az általam megadott adatok a valóságnak megfelelnek.

Tudomásul veszem, hogy jelen átlépési szándék előzetes bejelentése nem minősül átlépési nyilatkozatnak, átlépési kérelemnek. Kérem a Budapest Magánnyugdíjpénztárt, hogy a jelen átlépési szándék bejelentésem alapján az átlépéshez szükséges dokumentumokat (**átlépési nyilatkozatot** - benne az átadó és átvevő pénztár legfőbb teljesítménymutatóira – külön kiemelten a tényleges és életkori besorolásom szerinti portfólióra vonatkozó mutatókat tartalmazó **tájékoztatót**-, és **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete átlépésről szóló Módszertani útmutatóját**) részemre megküldeni szíveskedjék. Tudomásul veszem, hogy az átléptetésem feltétele - jelen átlépési szándék előzetes bejelentése alapján - a Budapest Magánnyugdíjpénztár részéről megküldésre kerülő **átlépési nyilatkozat** mellett a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete átlépésről szóló **Módszertani útmutatójának** aláírása és az érintett pénztárakhoz történő benyújtása. Ezért a Budapest Magánnyugdíjpénztár által az értesítési címemre kiküldésre kerülő dokumentumokat postafordultával aláírva az érintett pénztárak részére visszaküldöm az alábbi tájékoztatóban foglalt útmutatás szerint.

Kelt:....., év hó nap

.....
Pénztártag aláírása

Tájékoztató a magánnyugdíjpénztárak közötti átlépéssel kapcsolatban

A magánnyugdíjpénztárak közötti átlépési eljárás folyamán az átlépéssel kapcsolatos teljes adminisztrációt az átlépésben érintett két pénztár intézi. Az Ön teendője mindössze annyi, hogy átlépési igényét mindkét pénztár felé, a szükséges nyomtatványok pontos kitöltésével jelezze!

A hozamgarancia esetleges elvesztése

A tagnak az átlépéssel kapcsolatos döntés meghozatala előtt mérlegelnie kell a hozamgarantált tőkével (közismert nevén: hozamgarancia) kapcsolatos 2010. január 1-jétől hatályos jogszabályi rendelkezéseket is.

A hozamgarancia alapján a Pénztárak Garanciaalapja a tag magánnyugdíjpénztár által vezetett egyéni számlájának egyenlegét – amennyiben az a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor nem éri el a hozamgarantált tőke összegét – a hozamgarantált tőke mértékéig kiegészíti. A hozamgarantált tőke a jelenleg hatályos jogszabályi előírások szerint a tag egyéni számláján jóváírt kötelező és kiegészítő tagdíjbefizetéseknek a KSH által közölt, adott hónapra vonatkozó fogyasztói árindexek (infláció) szorzatával növelt összege, **azaz ez a garancia biztosítja a tag befizetései vásárlóértékének megőrzését. Elveszti azonban a más pénztárba átlépő tag ezen hozamgaranciára való jogosultságot, ha a felhalmozási időszakban az általa kezdeményezett pénztárváltások között nem telt el legalább öt év.** Az öt év megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. december 31-éig kezdeményezett átlépéseket.

Az átlépéshez szükséges dokumentumok

- **Jelen átlépési szándék előzetes bejelentése** 2 példányban, melyből 1 eredeti példányt személyesen bármely Budapest Bank fiókban leadhat, vagy postán elküldheti a Budapest Magánnyugdíjpénztár címére (1242 Budapest, Postafiók 485), a megmaradó 1 eredeti példány pedig az Ön példánya
- **Átlépési nyilatkozat** – mely tartalmazza az átlépéssel érintett pénztárak legfőbb hozammutatóiról szóló írásbeli tájékoztatást - 3 példányban, melyből 1 eredeti példányt személyesen bármely Budapest Bank fiókban leadhat, vagy postán elküldheti a Budapest Magánnyugdíjpénztár címére (1242 Budapest, Postafiók 485), 1 eredeti példányt az átvevő magánnyugdíjpénztárhoz kell benyújtania az alábbiakban felsorolt dokumentumokkal együtt azok átvételét és aláírását követően, a megmaradó 1 eredeti példány pedig az Ön példánya (a Budapest Magánnyugdíjpénztár az átlépési szándék előzetes bejelentésének beérkezését követően haladéktalanul kiállítja, és az Ön értesítési címére postán kiküldi ezen dokumentumokat)
- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott **Módszertani Útmutató** aláírva 3 példányban, melyből 1 eredeti példányt személyesen bármely Budapest Bank fiókban leadhat, vagy postán elküldheti a Budapest Magánnyugdíjpénztár címére (1242 Budapest, Postafiók 485), 1 eredeti példányt pedig az átvevő magánnyugdíjpénztárhoz kell benyújtania, a megmaradó 1 eredeti példány pedig az Ön példánya (a Budapest Magánnyugdíjpénztár az átlépési szándék előzetes bejelentésének beérkezését követően haladéktalanul kiállítja, és az Ön értesítési címére postán kiküldi ezen dokumentumokat)
- **Belépési Nyilatkozat** az átvevő magánnyugdíjpénztárba

Felhívjuk figyelmét, hogy a hatályos jogszabályok értelmében a fent felsorolt dokumentumok teljeskörű benyújtása hiányában a pénztárak közti átlépés nem hajtható végre!

Az átlépés lebonyolításához a két pénztár szoros együttműködése szükséges, ezért kérjük pontosan adja meg adatait és az átvevő pénztár nevét, valamint az átvevő pénztárnál választott portfólióját!

Az elszámolás fordulónapja és az átlépés

- Az átlépéssel az átadó magánnyugdíjpénztárban az Ön tagsági jogviszonya megszűnik.
- Átlépéskor az elszámolás fordulónapja (T nap) azon hónap utolsó napja, amelynek utolsó napját legalább 10 munkanappal megelőzően az átlépéshez szükséges összes dokumentum a Budapest Magánnyugdíjpénztárhoz beérkezett. Az adott hónap utolsó 10 munkanapján beérkező átlépési kérelmek elszámolása a következő hónap utolsó napjával történik. Amennyiben átlépéskor a tag meghatározza azt a hónapot, amelyben át kíván lépni, úgy az elszámolás fordulónapja (T nap) a megjelölt hónap utolsó napja, amennyiben e hónap utolsó napját legalább 10 munkanappal megelőzően az átlépéshez szükséges összes dokumentum a Budapest Magánnyugdíjpénztárhoz beérkezett. A megjelölt hónap utolsó 10 munkanapján beérkező átlépési kérelmek elszámolása a következő hónap utolsó napjával történik.
- Az átadó pénztár a tagi követelést a tagsági jogviszony megszűnését követő 8 munkanapon belül utalja az átvevő nyugdíjpénztárnak az átlépés hónapjának utolsó napjára, mint fordulónapra vonatkozó elszámolásegység árfolyamon.
- Hozam a T napig jár, a T+1. nap és az átutalás napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár.

Az elszámoláskor az egyéni számlával szemben érvényesített költségtételeket a Pénztár Tagi elszámolási szabályzata tartalmazza.

Felhívjuk figyelmét, hogy munkáltatójának az Ön tagdíjának bevallásával és befizetésével kapcsolatos adatszolgáltatás tekintetében az átlépés időpontjáig még az átadó pénztárat, a sikeres átlépés időpontjától kezdve pedig az átvevő pénztárat kell megjelölnie.

Az átvevő pénztár értesíti Önt és az átlépéskor nyilvántartott valamennyi munkáltatóját illetve az Ön javára befizetőket az átlépés sikeres lebonyolításáról és a tagdíjfizetési kötelezettségek az átlépés utáni teljesítéséhez szükséges adatokról.