

FONTOS TÁJÉKOZTATÁS – REÁLHOZAMSZÁMÍTÁS 2022

Felhívjuk tisztelt pénztártagjaink figyelmét, hogy mielőtt a Társadalombiztosítási-rendszerbe történő visszalépés mellett döntenének, előzetesen tájékozódjanak a Pénztárnál a visszalépő tagi kifizetés összegéről, különösen a reálhozam nagyságáról.

Jelenleg az infláció mértéke az elmúlt évekhez viszonyítva kiugróan magas:

A várható éves átlagos fogyasztói árindex ez évben 10 % felett alakul, az ezt meghaladó pozitív hozam elérésének valószínűsége a jelenlegi helyzetben csekély 2022-ben.

Emellett a hazai és nemzetközi pénz-és tőkepiacokon az árfolyamok csökkenése látható, ezek együttes hatásaként a jelenleg kifizethető reálhozamok lényegesen alacsonyabbak a korábbi időszakhoz képest. Jelenleg a reálhozam csökkenés valamennyi portfóliót érinti, nemcsak a kockázatosabb Növekedési portfóliót.

A reálhozamok növekedése abban az esetben várható, ha a portfóliók hozama tartósan meghaladja az inflációt. A dolgok jelenlegi állása szerint a reálhozam tartós növekedésének újra indulása 2022 évben még nem valószínű.

Azon pénztártagjaink, akik a TB-visszalépés során fontos szempontnak tartják a reálhozam összegét és lehetőségük van a TB-be való visszalépés elhalasztására, kérjük, fontolják meg ezt a lehetőséget is. Azonban fontos hangsúlyozni, hogy arra semmiféle garancia nincs, hogy akár pár hónapon belül vagy kicsit hosszabb távon a reálhozam növekedésnek indul, hiszen ez számos külső kockázati tényezőtől is függ (pl. orosz-ukrán helyzet, infláció alakulása).

TÁJÉKOZTATÓ

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban Mpt.) hatályos vonatkozó előírásai a következők:

24. § (15) Az a társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő pénztártag természetes személy, aki teljes összegű társadalombiztosítási nyugellátásban kíván részesülni, bármikor kezdeményezheti tagsági jogviszonyának megszüntetését és egyéni számlaegyenlege 4. § (2) bekezdés zsk) pontja szerinti visszalépő tagi kifizetéssel csökkentett összegének a Nyugdíjbiztosítási Alap részére történő átutalását. A pénztártag tagsági jogviszonyát a bejelentéstől számított 60 napon belül kell megszüntetni (a megszüntetés napja).

(16) A 23. § (1) bekezdés j) pontjában meghatározott esetben a tag tagsági jogviszonya megszüntetésének szándékát annak a magánnyugdíjpénztárnak kell bejelentenie, amelyekben tagsági jogviszonnal rendelkezik.

(17) A 23. § (1) bekezdés j) pontjában meghatározott esetben a tagokkal való elszámolás során az átlépés szabályait kell megfelelően alkalmazni. A magánnyugdíjpénztár az átadásra kerülő követelések értékét pénzben teljesíti a Nyugdíjbiztosítási Alap részére.

(18) A pénztár a tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos tényleges költségeket, legfeljebb azonban a tag követeléséből annak egy ezrelékét vonhatja le.

(19) A tagsági jogviszonyát megszüntető tag jogosult a követelésének részét képező egyéni számla-egyenleg tagdíjbefizetése alapján kiszámított, 4. § (2) bekezdés zs) pont zsj) alpontjában meghatározott hozamgarantált tőke összege feletti összegének és a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíj kiegészítés összegének felvételére (visszalépő tagi kifizetés), vagy annak az önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számláján történő jóváírásra, vagy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben történő nyilvántartásra. A tag a tagsági jogviszony megszűnésének napjától (megszüntetés napja) kérheti a visszalépő tagi kifizetés átutalását. Ha a tag tagsági jogviszonya megszüntetésének időpontjáig nem rendelkezik a visszalépő tagi kifizetésekről, azokat a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben kell nyilvántartani.

(20) A (15) bekezdése alapján a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagok esetében a visszalépő tagi kifizetések megállapításánál a hozamgarantált tőke összegét a 3. számú mellékletben szereplő képlet alkalmazásával kell számítani azzal, hogy a megszüntetés napjára vonatkozó inflációs rátát kell alkalmazni.

A nyomtatvány kitöltése és benyújtása

- A nyomtatványt **1 eredeti példányban** kell kitölteni.
- A kitöltött nyomtatványt két tanúval is hitelesíttetni kell!
- Kérjük, hogy kitöltés után saját érdekében még egyszer ellenőrizze a feltüntetett adatok helyességét! Felhívjuk figyelmét, hogy a hibásan, hiányosan kitöltött, vagy tanúk által nem hitelesített Nyilatkozatot a Pénztár nem tudja elfogadni.
- A kitöltött nyomtatványt Ön elküldheti postán a Budapest Magánnyugdíjpénztár postacímére (1242 Budapest, Pf.:485) vagy leadhatja személyesen is az MKB Bank bármely fiókjában.

Az elszámolás fordulónapja és a kifizetés

- A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő taggal való elszámolás fordulónapjára az átlépés szabályai az irányadók. A Pénztárban hatályos Tagi Elszámolási Szabályzat szerinti átlépési szabályok a következők:

“Átlépéskor a tagsági jogviszony megszüntetésének napja, az elszámolás fordulónapja (T nap) azon hónap utolsó napja, amelynek utolsó napját legalább 10 munkanappal megelőzően az átlépéshez szükséges összes dokumentum a Pénztárhoz 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 a tagsági jogviszony megszüntetésének napja, elszámolás fordulónapja (T nap) a megjelölt hónap utolsó napja, amennyiben e hónap utolsó napját legalább 10 munkanappal megelőzően az átlépéshez szükséges összes dokumentum a Pénztárhoz beérkezett. A megjelölt hónap utolsó 10 munkanapján beérkező átlépési kérelmek elszámolása és a tagsági jogviszony megszüntetése a következő hónap utolsó napjával történik.

A Pénztár a fordulónapot követő 8 munkanapon belül teljesíti a kifizetést.

Hozam az érintett tagnak, illetve jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár.”

- A visszalépő tagi kifizetések elszámolására a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetés elszámolásának fordulónapján érvényes árfolyam szerint kerül sor.
- A visszalépő tagi kifizetés összegének a tag rendelkezése/jogszabály előírása szerinti átutalására az elszámolás fordulónapját követően a jogszabály és a Pénztár Tagi Elszámolási Szabályzata szerint kerülhet sor.
- A Pénztár a visszalépéssel kapcsolatos elszámolásról részletes tájékoztatást küld minden érintettnek.