

## **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).

## NYILATKOZAT (1 példányban kitöltendő)

Pénztári nyugdíjszolgáltatásra jogosult társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépéséről  
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:

Születési hely: ..... Születési dátum:     év   hó   nap

Személyazonosító okmány típusa\*: ..... Személyazonosító okmány száma: .....

Állandó lakcím:     .....

Értesítési cím:     .....

Értesítési telefonszám\*: ..... Adóazonosító jel:

### Nyilatkozat

Alulírott pénztártag, az Mpt. 4.§ (2) bekezdés b) pontja szerinti nyugdíjkorhatárt elértem, illetve már korábban elértem (a Tny.-ben előírt öregségi nyugdíjkorhatárt betöltöttem, vagy a mellékelt igazoló határozat alapján öregségi nyugdíjban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban) vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban részesülök) és a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban Mpt.) 30/A. §-ának (4) bekezdése értelmében teljes összegű társadalombiztosítási nyugellátásban kívánok részesülni, ezért jelen nyilatkozatommal kezdeményezem a Budapest Magánnyugdíjpénztárban jelenleg fennálló tagsági jogviszonyom megszüntetését és egyéni számlaegyenlegem Mpt. 4. § (2) bekezdés zsk) pontja szerinti visszalépő tagi kifizetéssel csökkentett összegének a Nyugdíjbiztosítási Alapba történő átutalását.

### Rendelkezés a visszalépő tagi kifizetés összegéről (kérjük egyértelműen jelölje meg a megfelelőt)

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépéssel kapcsolatban az Mpt. 4. § (2) bekezdés zsk) pontja által meghatározott visszalépő tagi kifizetés összegéről az alábbiak szerint rendelkezem:

- egy összegben veszem fel, kérem átutalását a következő bankszámlaszámra:  
számlavezető pénzüintézet: .....  
bankszámlaszám: ..... - ..... - .....
- egy összegben veszem fel, kérem postai úton történő küldését a fenti  állandó  levelezési címre.
- önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba utalom  
önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár neve: .....  
adószáma: ..... - ..... - .....
- a Nyugdíjbiztosítási Alap részére történő átutalását kérem.

**Kifejezetten tisztában vagyok azzal, hogy visszalépő tagi kifizetés összege csak az elszámolás időpontjában állapítható meg, továbbá hogy kifizetés kizárólag akkor teljesíthető, ha az elszámolás során a jogszabályi előírások szerint meghatározott nettó összege pozitív előjelű. Ez jelen rendelkezés megadásának időpontjában nem ismert.**

Egyúttal meghatalmazom a Pénztárt, hogy a Magyar Államkincstár (korábban: Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság) előtt helyettem és nevemben a korábbi magánnyugdíjpénztári befizetéseimről szóló adatszolgáltatás kérés tárgyában eljárjon, azaz a visszalépő tagi kifizetésem összegének megállapításához szükséges az MNB-től (Pénztárak Központi Nyilvántartásából) átvett rám vonatkozó magánnyugdíjpénztári adatokba, illetve a magánnyugdíjpénztárak felszámolása, végelszámolása kapcsán a felszámolóktól, végelszámolóktól átvett rám vonatkozó nyilvántartási adatokba (különösen a rám vonatkozó korábbi magánnyugdíjpénztári befizetéseikre vonatkozó adatokba) betekintszen, azokról írásban felvilágosítást, kivonatot kérjen a Tny. 96.§ (7)-(8) bekezdése, valamint a Ket. 40.§ és 40/A. §-a alapján.

Kelt:....., 201... év ..... hó ..... nap

Tanúk:

Pénztártag aláírása

Név: .....

Név: .....

Cím: .....

Cím: .....

Aláírás: .....

Aláírás: .....

## TÁJÉKOZTATÓ

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

„4§ (2) E törvény alkalmazásában:

b) nyugdíjkorhatár:

1. a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár,
2. az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban) vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban részesül,

...

j) *nyugdíjszolgáltatás*: a nyugdíjkorhatár elérésekor, vagy a pénztártag kérése alapján a nyugdíjkorhatár elérése után...”(Mpt. e szakaszai irányadók a pénztári szolgáltatásra jogosultság idejének meghatározására)”

„30/A. § (4) A pénztártag a pénztári szolgáltatásra való jogosultsága igazolásakor a pénztártól kapható nyugdíjszolgáltatás mértékének ismeretében nyilatkozik arról, hogy járadékszolgáltatást kíván igénybe venni, vagy vissza kíván lépni a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. Visszalépés esetén a pénztártag jogosult a követelése részét képező egyéni számla-egyenleg tagdíjbefizetése alapján kiszámított, a 4. § (2) bekezdés zsk) pontjában meghatározott visszalépő tagi kifizetés felvételére, vagy annak az önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számláján történő jóváírásra. Ha a tag nem rendelkezik a visszalépő tagi kifizetésekről, azokat a Nyugdíjbiztosítási Alapba kell utalni.

(5) A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a magánnyugdíjpénztár a pénztártag egyéni számlán nyilvántartott visszalépő tagi kifizetéssel csökkentett követelését - a tagsági jogviszony megszűnése napján fennálló értékben - a megszűnés napját követő 15 munkanapon belül utalja át a Nyugdíjbiztosítási Alap részére. Az átutalásnál hivatkozni kell a pénztártag természetes személyazonosító adataira és társadalombiztosítási azonosító jelére, ezzel egyidejűleg az átutalás megtörténtéről és az átutalt összegről tájékoztatni kell a volt pénztártagot és a pénztártag lakóhelye szerint illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet.”

### 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.
- Pénztári szolgáltatásra jogosultság igazolása: nyilatkozatával egyidejűleg a nyugdíjjogosultságot igazoló okirat egy másolatát is le kell adnia, mely igazolja, hogy *a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatárt elérte, vagy öregségi nyugdíjban, illetve a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban) vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban részesül.*

### Az elszámolás fordulónapja és a kifizetés

- A pénztári szolgáltatásra jogosultság igazolását követően a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő taggal való elszámolás fordulónapjára és a kifizetésre vonatkozó jogszabályi előírások:

**A Tny 21/A. § (2)** bekezdése értelmében „*Ha a magánnyugdíjpénztár a tag egyéni számláján lévő – törvényben meghatározott esetben csökkentett – összeget a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. év LXXXII. törvényben (a továbbiakban: Mpt.) foglaltak szerint az öregségi nyugdíj megállapítását követően az államháztartás részére utalja át, az öregségi nyugdíj összegét a 20. és 21. §-ban foglaltak szerint, a megállapítás kezdő időpontjára visszamenőlegesen módosítani kell.*”

**Mpt. 23.§ (1) bek. k)** pontja alapján a pénztártag tagsági viszonya... “a 30/A. § (4) bekezdésében foglalt esetben a pénztártag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépése esetén a pénztártag egyéni számlaegyenlege visszalépő tagi kifizetésekkel csökkentett összegének a Nyugdíjbiztosítási Alap részére történő átutalását megelőző nappal szűnik meg.”

**Mpt. 30/A. § (5)** bekezdése alapján pedig “*a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a magánnyugdíjpénztár a pénztártag egyéni számlán nyilvántartott visszalépő tagi kifizetéssel csökkentett követelését – a tagsági jogviszony megszűnése napján fennálló értékben – a megszűnés napját követő 15 munkanapon belül utalja át a Nyugdíjbiztosítási Alap részére.*”

- 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.