



6/2010. számú Vezetői körlevél

a magánnyugdíj-pénztári hozamgarancia megállapításával kapcsolatos eljárásokról

A magánnyugdíj-pénztári hozamgarancia megállapítása során, az egységes jogalkalmazás biztosítása érdekében - a Nemzetgazdasági Minisztériummal és a Pénztárak Garancia Alapjával történő egyeztetés alapján - az alábbi eljárások alkalmazására hívom fel a magánnyugdíjpénztárak figyelmét.

Jogsabályi rendelkezések

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 89.§ (3) bekezdésében foglalt rendelkezések szerint, a Pénztárak Garancia Alapja 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 hozamgarancia kiszámításának módszerét az Mpt. 3. számú melléklete tartalmazza. A hozamgarantált tőke a jelenleg hatályos jogsabályi előírások szerint a tag egyéni számláján jóváírt kötelező és kiegészítő tagdíjbefizetéseknek a KSH által közölt, adott hónapra vonatkozó fogyasztói árindexek (infláció) szorzatával növelt összege.

Ha valamely magánnyugdíjpénztár tagja az Mpt. 27. § (1) szerinti pénztári nyugdíjszolgáltatás megállapítását kéri (járadékszolgáltatást, vagy nyugdíjszolgáltatásnak minősülő egyösszegű kifizetést), akkor a pénztárnak az Mpt. 89. § szerinti hozamgarancia miatti kiegészítést az Alaptól kell igényelnie.

Az Mpt. 89.§ (4) bekezdése alapján az Alap a hozamgarancia kifizetést nem teljesíti, amennyiben a tag

- a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt nem töltötte be, vagy
- a felhalmozási időszakban kezdeményezett pénztárak közötti átlépések között nem telt el legalább öt év, vagy
- a felhalmozási időszakban az általa kezdeményezett egyedi portfólióváltások között nem telt el legalább öt év.

Az Mpt. 89.§ (4) bekezdése a) pontjában foglalt rendelkezés alkalmazása során, a „reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatár” fogalom tartalmát a hozamgaranciára való jogosultság megállapítása során a Tny. 18. § (1) bekezdésében meghatározottakból kiindulva, a Tny. rendelkezései szerint kell értelmezni.

Az Mpt. 89. § (4) bekezdés b) pontjának alkalmazásával kapcsolatban kiemeljük, hogy a pénztári átalakulás nem minősül a tag által kezdeményezett átlépésnek.

Az Mpt. 89. § (4) bekezdésének alkalmazásával kapcsolatban felhívom a pénztárak figyelmét a vonatkozó átmeneti szabályra is, mely szerint a 2010. január 1-jét megelőzően megállapított

nyugdíjszolgáltatásokat, valamint a tag által kezdeményezett átlépéseket és portfólióváltásokat nem kell figyelembe venni. (A közteherviselés rendszerének átalakítását célzó törvénymódosításokról szóló 2009. évi LXXVII. törvény 228. §). Ennek értelmében az 5 éves szabály számítása a 2010. január 1-je utáni első átlépéstől, illetve portfólióváltástól kezdődik.

Pénztári eljárások

Fenti jogszabályok alkalmazása során a következők szerint kell eljárni:

1. A hozamgaranciára való jogosultságot - az Mpt. 84.§ (4) bekezdésében foglaltakra is figyelemmel - a magánnyugdíjpénztáraknak minden nyugdíjszolgáltatás megállapítását, kifizetését megelőzően vizsgálni kell. A hozamgaranciára való jogosultság elbírálása és az érvényesítésével kapcsolatos eljárás a pénztári nyugdíjszolgáltatás kifizetésének jogszabályban előírt határidejét nem érinti.
2. A hozamgaranciára való jogosultság megállapítását a nyugdíjszolgáltatás megállapítása időpontjára (napjára) vonatkozóan kell elvégezni, figyelemmel az Mpt. 89. § (1) bekezdésének b) pontjára, mely szerint az Alap pénzeszközeit az Alapból történő garanciális kifizetésre akkor kell felhasználni, ha a tag magánnyugdíjpénztár által vezetett egyéni számlájának egyenlege *a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor* nem éri el a hozamgarantált tőke összegét.

A Felügyelet álláspontja szerint a hozamgaranciára való jogosultságot a hivatkozott törvényi rendelkezés alapján *egy alkalommal*, a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor, az akkor rendelkezésre álló adatok alapján kell vizsgálni. Ezzel összefüggésben felhívom a T. Pénztár figyelmét, hogy a hozamgaranciára való jogosultság vizsgálatának időpontjában a tagra vonatkozóan *az adóhatóságtól érkezett feldolgozatlan bevallási adat* a pénztár nyilvántartási rendszerében *nem lehet*.

3. A hozamgarantált tőke megállapításakor az Mpt. 3. számú mellékletében foglaltak szerint:
 1. a tag egyéni számláján jóváírt *kötelező és kiegészítő tagdíjbefizetés összegét* kell figyelembe venni (egyéb jóváírásokat, például önellenőrzési, késedelmi pótlékot, „örökölt összeg”-et nem lehet, és nem kell figyelembe venni a számításnál),
 2. a pénztártagság adott hónapjában *a tag egyéni számláján jóváírt kötelező és kiegészítő tagdíjbefizetés összegét* kell figyelembe venni. Jóváírás napja (hónapja) az a nap (hónap), amely dátummal a befizetett tagdíj és tagdíjkiegészítés összege a bevallások beazonosítását követően a pénztártag egyéni számláján jóváírásra került.
4. A hozamgarantált tőke megállapításához szükséges adatokat (amennyiben azok a pénztárnál nem állnak rendelkezésre), a pénztártagsági jogviszony időtartama alatt egyik magánnyugdíjpénztárból a másik magánnyugdíjpénztárba átlépett pénztártagokra vonatkozóan az a magánnyugdíjpénztár szerzi be az érintett pénztáraktól, ahol a tagsági jogviszony a nyugdíjszolgáltatás igénylésekor fennáll. A pénztár a PKN adatai alapján ellenőrzi a tag életútját és többszörös átlépő esetén minden érintett pénztárat egyidejűleg megkeres a szükséges adatok beszerzése

érdekében. A pénztárak a megkeresés beérkezését követő 8 munkanapon belül megküldik a jóváírásra vonatkozó adatokat a hozamgarancia számításához szükséges bontásban (tagi azonosító adatok-név/TAJ/születési idő-, tagdíj/tagdíjkiegészítés egyéni számlán történő jóváírása, jóváírás időpontja szerint havonta szummázva).

Jogutód nélkül megszűnt pénztárak esetében - amennyiben a havi tagdíjbefizetési adatok a PKN-ben rendelkezésre állnak - a pénztárak a vonatkozó időszak szerint nyilvántartott tagdíjbefizetési adatok alapján, annak fedezeti tartalékra jutó részének kiszámításával megkísérlik a hozamgarantált tőkét kiszámítani. A számítások elvégzéséhez a Felügyelet - a pénztár kérésére - megadja a tagdíjfelosztási arányokat.

Ha a jogutód nélkül megszűnt pénztárak esetében sem a pénztárnál, sem a PKN-ben nincs analitikus (vonatkozósi, vagy elszámolási időszak szerint nyilvántartott) adat a tagdíjbefizetésekre vonatkozóan, az érintett időszakot a hozamgarancia számításánál figyelmen kívül kell hagyni.

Tekintettel arra, hogy a Saturnus magánnyugdíjpénztár esetében a felszámoló, a nyilvántartás hiánya miatt az egyes pénztártagok vonatkozásában az egyéni számlakövetelés összegét tagdíj címen egy összegben utalta át az érintett pénztáraknak, ezt az összeget a hozamgaranciára való jogosultság megállapításánál adott havi tagdíj jóváírásnak kell tekinteni.

5. A hozamgarantált tőkének a vonatkozó jogszabályok, illetőleg az 1-4. pontokban leírtak figyelembevételével kiszámított összegét az egyéni számlakövetelés záróegyenlegével kell összehasonlítani a hozamgaranciára való jogosultság és a kiegészítés összegének megállapításakor.

Kérem fentiek maradéktalan alkalmazását a hozamgaranciára való jogosultság megállapításával kapcsolatos eljárásuk során.

Budapest, 2010. szeptember 30.

Tisztelettel:

dr. Szász Károly