



¹Pénztári iktatás helye:

**A pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank
2/2014. számú módszertani útmutatója**

a magánnyugdíjpénztárak közötti átlépésekre vonatkozóan

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) jelen módszertani útmutatóban a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (továbbiakban: Mpt.) 24. § (1) bekezdésében foglalt kötelezettségének eleget téve tájékoztatja a pénztár tagját a másik pénztárba történő átlépéssel összefüggő eljárási szabályokról, az átlépés előnyeiről, kockázatairól, valamint az átlépéssel érintett pénztárak összehasonlítható teljesítményadatairól és azok elektronikus elérési helyéről.

I. Az átlépéssel kapcsolatos eljárási szabályok

I.1 Az átlépés kezdeményezése

Az egyik pénztárból a másikba átlépni kívánó pénztártagnak **átlépési nyilatkozatot** kell benyújtania az érintett magánnyugdíjpénztárakhoz (a továbbiakban: átadó, illetve átvevő pénztár). Az átlépési nyilatkozatnak alkalmasnak kell lennie az átlépő tag, az átadó és az átvevő pénztár azonosítására. A pénztártag írásbeli felhatalmazása alapján ezen útmutatót tartalmazó átlépési nyilatkozatot az átvevő pénztár is benyújthatja az átadó pénztárhoz.

Az átlépés a választott pénztár belépési nyilatkozatának kitöltésével is történhet, amennyiben a belépési nyilatkozat az átlépéshez szükséges adatokat, az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutatót és a pénztártag felhatalmazását is tartalmazza.

Az átlépési nyilatkozatot és az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutatót három eredeti példányban kell elkészíteni, és egy példányát - amennyiben az átlépés kezdeményezésére az átadó pénztárnál nem került sor - a pénztártag által történő aláírást követően vissza kell juttatni az átadó pénztárhoz.

Amennyiben az átlépésre a választott pénztár belépési nyilatkozatának kitöltésével kerül sor, akkor a dokumentumból egyértelműen ki kell derülnie annak, hogy az átlépési nyilatkozatként funkcionál. Az átlépési nyilatkozatként használt belépési nyilatkozat esetén sem követelhető meg több adat a tagtól, mint az átlépési nyilatkozat használata esetén.

A jogszabályi rendelkezések szerint az átadó pénztár, illetve – amennyiben az átlépést az átvevő pénztárnál kezdeményezi a pénztártag – az átvevő pénztár az útmutatóhoz csatolva köteles az átlépni szándékozó tagot **az átlépéssel érintett pénztárak legfőbb hozammutatóiról írásban tájékoztatni.** Ennek a tájékoztatónak a tag által választható portfóliókra vonatkozó, az MNB-nek bejelentett legutolsó tárgyévi nettó hozamrátákat, az elmúlt tíz naptári év átlagos nettó hozamrátáit és vagyonnövekedési mutatókat kell tartalmaznia. A

¹ Opcionális lehetőség: a pénztári iktatás helye, például érkeztető bélyegző, vagy vonalkód alkalmazása, vagy személyes átvétel során.

tájékoztatóban **elkülönítetten kell feltüntetni a tag tényleges, illetve életkori besorolás szerinti portfóliójára** vonatkozó mutatókat.

I.2 A tagsági jogviszony megszűnésének napja az átadó pénztárban

A tagsági jogviszony mindig valamely hónap utolsó napjával szűnik meg az átadó pénztárban, az alábbiak szerint:

A tag átlépési nyilatkozatában **meghatározhatja azon hónapot, amelyben át kíván lépni a másik pénztárba.** Ebben az esetben – ha az átlépési nyilatkozat a megjelölt hónap utolsó 10 munkanapját megelőzően érkezik az átadó pénztárhoz - az átlépésre a tag által meghatározott hónap utolsó napján kerül sor (ha az átlépés egyéb, jogszabályokban meghatározott feltételei fennállnak). Ha az átlépési nyilatkozat a megjelölt hónap utolsó 10 munkanapján belül érkezik az átadó pénztárhoz, akkor az átlépésre a következő hónap utolsó napjával kerül sor.

Amennyiben a tag nem jelöl meg hónapot és az átlépési nyilatkozata **10 munkanappal a hónap utolsó napja (fordulónapja) előtt beérkezik** az átadó pénztárhoz, akkor a tag tagsági jogviszonya az átlépési nyilatkozat beérkezésének hónapja (átadás hónapja) utolsó napjával szűnik meg. Amennyiben a tag nem jelöl meg hónapot és az átlépési **nyilatkozata kevesebb, mint 10 munkanappal** a hónap fordulónapja előtt érkezik be az átadó pénztárhoz, akkor tagsági jogviszonya az átlépési nyilatkozat beérkezésének hónapját követő hónap utolsó napjával szűnik meg. (Mindkét esetben fenn kell állniuk az átlépés egyéb, jogszabályokban meghatározott feltételeinek.)

I.3 Mely esetekben nem lehet átlépni, illetve meddig lehet az átlépési szándékot visszavonni

Az átlépési nyilatkozat beérkezését követően az **átadó pénztár megvizsgálja**, hogy a tag **átadó pénztárban eltöltött tagsági jogviszonyának hossza a tagsági jogviszony megszűnésének időpontjában eléri-e a hat hónapot és az átlépés egyéb, jogszabályokban meghatározott feltételei** (pl.: átlépési díj befizetése, aláírt módszertani útmutató) **fennállnak-e.** Ha nem, akkor az átlépést nem engedélyezi és erről tájékoztatja a tagot. (Abban az esetben, amennyiben az átlépés a 6 hónapos tagsági viszony hiánya miatt nem volt engedélyezhető, ugyanakkor az átlépési szándékát a tag fenntartja, akkor a 6 hónap elteltével **újabb** átlépési nyilatkozatot kell beadnia az átadó pénztárhoz.)

Amennyiben az átlépés fordulónapjáig nem áll rendelkezésre valamennyi, az átlépéshez szükséges dokumentum, illetőleg átlépési díj fizetési kötelezettség fennállása esetén a díj a fordulónapig az átadó pénztárhoz nem érkezett be, akkor az átlépési nyilatkozat érvénytelen, amennyiben a tag át kíván lépni, újabb átlépést kell kezdeményeznie.

Ha az átlépési dokumentumok hiánytalanok, és az **átlépési díj legkésőbb az átlépés fordulónapján** beérkezik a pénztárhoz, de annak azonosítására csak a fordulónapot követően kerül sor, az átlépés a következő hónap fordulónapjával lebonyolítható újabb átlépési kérelem nélkül. Erről a pénztártagot értesíteni kell.

A pénztártag az átlépési szándékától elállhat addig, amíg az összes, részéről kötelezően megismerendő, kitöltendő dokumentumot (belépési, átlépési nyilatkozat, jelen útmutató) alá nem írta, az esetleges átlépési díjat meg nem fizette.

I.4 A tagi követelés átutalása

A **tagi követelés átutalása** az átvevő pénztárba az átlépés hónapjának utolsó napjára, mint fordulónapra vonatkozó elszámoló egység árfolyammal történik, a fordulónapot követő 8 munkanapon belül.

I.5 Az átlépéshez kapcsolódó költségek, díjak

Az átadó pénztár az átlépéssel **kapcsolatban költséget** számíthat fel, amelyet az egyéni számla egyenlegéből kell levonni, az alábbiak szerint:

a) ha az átlépésre az átadó pénztárba történő belépést követő **2 éven túl** kerül sor, akkor **átlépési költségként** a pénztár által megállapított tényleges indokolt költség, de legfeljebb az egyéni számlakövetelés egy ezreléke vonható le;

b) ha az átlépésre az átadó pénztárba történő belépést követő **2 éven belül** kerül sor és

b1) a tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatos indokolt költségek **nem haladják meg** az egyéni számlakövetelés egy ezrelékét, akkor **átlépési költségként** a pénztár által megállapított, tényleges indokolt költség, de legfeljebb az egyéni számlakövetelés egy ezreléke vonható le;

b2) a tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatos indokolt költségek **meghaladják** az egyéni számlakövetelés egy ezrelékét, akkor az átadó pénztárnak az átlépési költségen felül **átlépési díjat is fel kell** a tagnak felszámítania.

Az átlépési díj

- összege az átlépés indokolt költségeinek egyéni számlakövetelés egy ezrelékét meghaladó része, de legfeljebb 5 ezer forint,
- összegét az átlépő tagnak be kell fizetnie az átadó pénztár részére,
- az átlépő tag részére nem téríthető meg és az egyéni számlakövetelésből nem vonható le.

Az átlépés csak az átlépési díj átadó pénztár részére történő megfizetése után engedélyezhető. Az átlépési díjnak legkésőbb az átlépés fordulónapjáig az átadó pénztárhoz be kell érkeznie. (lásd még: I.3. pontban foglaltakat is!)

Az átadó pénztárban eltöltött két éves tagsági jogviszony megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. július 9-e előtt megtörtént átlépéseket, belépéseket.

I.6 A tagsági jogviszony kezdetének napja az átvevő pénztárban

Az átlépés megtörténte esetén, **az átvevő pénztárban a tag tagsági jogviszonya az átlépés hónapját követő hónap első napjával jön létre.** Az átvevő pénztár az átlépés feltételeinek meglétéről a tagot, a tagdíjfizetési kötelezettségnek az átlépés napja utáni teljesítéshez szükséges adatokról a tagot és annak valamennyi, az átlépéskor nyilvántartott munkáltatóját, illetve a javára befizetőket legkésőbb az átlépés napját követő 15 napon belül írásban értesíti.

II. Az átlépéssel kapcsolatos előnyök és kockázatok

II.1 Az átadó és az átvevő pénztár teljesítményének összehasonlítása

A magánnyugdíjpénztáraknál választható portfóliós rendszer működik. Ennek keretében minden pénztár háromféle, eltérő kockázatú befektetési portfóliót kínál, amelyek között a tagok választhatnak, illetve amennyiben nem választottak, akkor életkoruk alapján sorolják be őket. Tekintettel arra, hogy az átlépés valójában nem csak pénztár, hanem befektetési portfólióváltást is jelent (a portfólió összetétele a két pénztárnál még azonos portfólió kategórián belül is változhat) ezért **fontos**, hogy az átlépési döntés meghozatala előtt a pénztári portfóliók kockázatait és teljesítményét a tagok megismerjék és figyelembe vegyék.

A más pénztárba történő átlépésről hozott döntést megelőzően mindenképpen javasolt megvizsgálni mind a jelenlegi, mind a választott pénztár portfólióinak hozamát, kockázatosságát, befektetési politikáját, egyéb

mutatóit. (A hozamok összevetéséhez nyújt segítséget az útmutató mellékletének II. A pénztárak teljesítmény adatai című része.)

A pénztártagnak az átlépési döntés meghozatalát megelőzően érdemes megvizsgálni az MNB és a pénztári honlapok segítségével a befizetések tartalékok közötti megosztását, valamint a vagyon- és letétkezelési díjak mértékét is. A jövőbeli nyugdíj összegét a befizetésekből az egyéni számlán jóváírt összeg magas aránya növeli, a magas vagyon-, letétkezelési díj pedig csökkenti.

Az átlépéssel érintett pénztárak összehasonlítható teljesítményadatainak elérési helyei

A tagok, az egyes pénztárak teljesítményét jellemző adatokat az alábbi linken érhetik el:

<http://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/penztarak/nyugdijpenztar>

Az MNB ügyfélszolgálatának telefonszáma: 06-40-203-776

II.2 A hozamgarancia esetleges elvesztése

A tagnak az átlépéssel kapcsolatos döntés meghozatala előtt mérlegelnie kell **a hozamgarantált tőkével** (közismert nevén: hozamgarancia) kapcsolatos **jogszabályi rendelkezéseket** is. A hozamgarancia alapján 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 hozamgarantált tőke a pénztártag életjáradékra váltandó egyéni számlaegyenlegének jogszabályban foglaltak szerint kiszámított legkisebb összege, melyet a Pénztárak Garancia Alapja a szolgáltatás megállapításakor az Mpt-ben meghatározott feltételek szerint garantál.) 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 befizetési 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. Nem számít a tag általi kezdeményezésnek az, ha a tag a pénztárak egyesülése, vagy szétválása miatt kerül új pénztárba.

Szintén elveszíti a tag a hozamgarantált tőkére való jogosultságot, ha az általa kezdeményezett portfólió váltások között nem telt el legalább öt év. Beletartozik a váltásokba az átlépéssel egybekötött, az átvevő pénztárban a tag tudatos döntésével bekövetkező portfólióváltás is (de az átvevő pénztár általi életkor² alapján történő automatikus besorolás nem). Az öt év megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. december 31-e előtt történt portfólió váltásokat. Nem számít a tag általi kezdeményezésnek az, ha a tag a törvényi előírások szerinti, az életkorhoz³ kapcsolódó átsorolás miatt kerül másik portfólióba.

Amennyiben az átlépés során a pénztártag nem tesz írásbeli nyilatkozatot arról, hogy melyik portfólióba kívánja elhelyezni az egyéni nyugdíjszámláján lévő megtakarításait, akkor az átlépő pénztártag megtakarítása az átvevő pénztárnak abban a portfóliójában kerül elhelyezésre, amelyben az átadó pénztárnál szerepelt. A pénztártag portfólióváltás nélküli pénztárak közötti átlépése nem minősül egyedi portfólióváltásnak.

A tagnak az átlépést megelőzően alá kell írnia az átlépési nyilatkozat mellékletét képező jelen útmutatót, amivel tanúsítja, hogy **megismerte és tudomásul vette**

- az átlépéssel összefüggő eljárási szabályokról,
- az átlépés előnyeiről, kockázatairól, valamint
- az átlépéssel érintett pénztárak összehasonlítható teljesítményadatainak elektronikus elérési helyéről szóló,

² A pénztárak a tagjaikat minden naptári év utolsó napján életkoruk és a nyugdíjkorhatár figyelembevételével automatikusan kötelesek a vonatkozó jogszabályok szerinti portfólióba besorolni. Éven belüli átlépésnél tehát nem változik az életkori besorolás szerinti portfólió.

³ A pénztárak a tagjaikat minden naptári év utolsó napján életkoruk és a nyugdíjkorhatár figyelembevételével automatikusan kötelesek a vonatkozó jogszabályok szerinti portfólióba besorolni. Éven belüli átlépésnél tehát nem változik az életkori besorolás szerinti portfólió.

az MNB által készített módszertani útmutatóban foglaltakat. Az aláírt dokumentum egy példánya az átvevő pénztárnál, egy példánya a tagnál marad, egy példányát pedig a tagnak, vagy az átvevő pénztárnak meg kell küldenie az átadó pénztár részére. (Javasoljuk, hogy készüljön nyilatkozat az útmutató aláírásakor, hogy az aláírt példányt a tag vagy az átvevő pénztár fogja megküldeni az átadó pénztárnak!)

A jelen útmutatóban foglaltakat annak elolvasása után megértettem és az abban foglaltakat tudomásul vettem.

..... (év) ... (hónap) ... (nap)

.....
a tag neve olvashatóan

.....
a tag aláírása

Pénztártag TAJ- száma:

Melléklet

I. Az átlépéssel kapcsolatos jogszabályi rendelkezések

Az átlépéssel kapcsolatos konkrét jogszabályhelyek az alábbiak:

- A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 23. § (4) bekezdése, és 24. §-a,
- A magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Kormányrendelet 29. §-a

II. A pénztárak teljesítményadatai

hozamráta adatok %-ban

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2013)	Referencia hozamráta (2013)	Átlagos 10-éves hozamráta (2004-2013)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2004-2013)	Vagyron záró piaci értéke (2013.12.31) (Ft)	Vagyon-növekedési mutató (2004-2013)
AXA Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	5,88	6,14	8,33	8,45	2 624 637	8,09
Kiegyensúlyozott	8,04	8,32	7,27	8,52	5 767 564	5,77
Növekedési	6,58	6,54	5,80	4,48	20 575 609	4,93
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	4,76	6,53	5,62	5,58	1 099 087	5,42
Kiegyensúlyozott	8,45	10,14	6,60	7,79	4 937 038	6,68
Növekedési	10,98	10,62	6,88	8,14	16 317 333	6,62
ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár – magánnyugdíjpénztári ágazat (szétválás alatt)						
Klasszikus	7,31	7,88	7,54	8,12	5 996 454	7,08
Kiegyensúlyozott	8,38	8,84	7,74	8,28	16 082 130	7,56
Növekedési	7,84	7,66	7,48	7,72	49 849 017	7,40
MKB Nyugdíjpénztár – magánnyugdíjpénztári ágazat						
Klasszikus	5,47	5,49	6,91	6,40	1 427 970	6,41
Kiegyensúlyozott	7,12	7,39	7,74	7,65	3 582 746	8,15
Növekedési	6,81	6,79	7,51	7,96	9 197 436	7,71
Szövetség Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	5,05	4,67	5,55	6,33	1 392 855	5,28
Kiegyensúlyozott	8,81	8,63	7,11	7,81	4 858 923	8,20
Növekedési	9,02	7,81	7,53	7,62	20 710 332	8,00

Budapest, 2014. március