

## Gyakran ismételt kérdések

### Visszalépési lehetőség a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe

2009. december 31-éig

*Frissítve 2009.november 30.*

Az Országgyűlés 2009. június 29-én fogadta el azt a törvényt, amely tartalmazza a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés lehetőségét 2009 év végéig. A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés lehetősége azon pénztártagok számára nyílik meg 2009. december 31-éig, akik önként váltak a magánnyugdíjpénztár tagjává és 2008. december 31-éig betöltötték 52. életévüket. A törvény lehetőséget biztosít arra is, hogy a már társadalombiztosítási (öregségi) nyugellátásban részesülő pénztártagok (volt pénztártagok) 2009 végéig kérhessék társadalombiztosítási nyugellátásuk összegének módosítását, a pénztártagság figyelmen kívül hagyásával.

***A november 11-én hatályba lépett 2009. évi CIX. törvény kibővítette a nyugellátásuk módosítását igényelhető pénztártagok (volt pénztártagok) személyi körét.***

*Mindazok a pénztártagok (volt pénztártagok), akik részére 2009. december 31-éig állapítanak meg 75 %-os mértékben saját jogú öregségi nyugellátást, kérhetik nyugellátásuk összegének módosítását, azaz a nyugellátás teljes (100%-os mértékű) összegben történő megállapítását. A kérelmet 2009. december 31-ig, illetőleg a nyugellátásról szóló határozat 2009. december 15-ét követő kézhezvétele esetén, legkésőbb a kézhezvételt követő 15 napon belül kell benyújtani. Ez vonatkozik a bányásznyugdíjat, korengedményes nyugdíjat, előnyugdíjat, szolgálati nyugdíjat, az egyes művészeti tevékenységet folytatók nyugdíját, továbbá az öregségi nyugdíjnak minősülő mezőgazdasági járadékokat kérőkre is. A nyugellátás módosításával kapcsolatos eljárás egyebekben nem változik.*

## Gyakran ismételt kérdések

1. Ha 1951. március 6-án születtem és önként léptem be pénztárba, visszaléphetek-e a TB nyugdíjrendszerbe?

Igen, mert minden olyan személy, aki önkéntes döntésével vált pénztártaggá és 2009. január 1-jét megelőzően betöltötte az 52. életévét, 2009. december 31-éig visszaléphet a tisztán társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe.

2. Melyik az a legkésőbbi születési dátum, amelynél még visszaléphetnek a jelenlegi pénztártagok a TB rendszerbe?

1957. január 1-jét megelőzően született, önkéntes döntésükkel belépő pénztárhozok kezdeményezhetik a visszalépésüket a tisztán társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe.

3. Ha szolgálati nyugdíjban részesülök és korábban nem léptem vissza, így nem tudtam visszautaltatni pénzem a TB-be, akkor mint nyugdíjas most visszaléphetek-e?

Igen, csak itt valójában nem visszalépésről, hanem a társadalombiztosítási nyugellátás újbóli megállapításáról van szó. A törvény lehetőséget biztosít arra, hogy a már társadalombiztosítási (öregségi) nyugellátásban (ideértve a saját jogú öregségi nyugellátást, a bányásznyugdíjat, korengedményes nyugdíjat, előnyugdíjat, szolgálati nyugdíjat, az egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíját, továbbá az öregségi nyugellátásnak minősülő mezőgazdasági járadékokat is) részesülő pénztárhozok, volt pénztárhozok 2009. december 31-ig végéig kérhetik társadalombiztosítási nyugellátásuk összegének módosítását, a pénztárhozág figyelmen kívül hagyásával. Ez esetben a már felvett magánnyugdíjpénztári szolgáltatást a kérelem benyújtásától számított 30 napon belül vissza kell fizetni.

4. A pénztárnak írt kérelemnek, visszalépési nyilatkozatnak be kell érkezni 2009. december 31-ig a pénztárhoz, vagy csak postára kell adnom a levelet?

A kérelmet, illetve visszalépési nyilatkozatot, legkésőbb 2009. december 31-éig dokumentált módon (pl. tértivevényes levélben) kell postára adni, vagy személyesen eljuttatni a magánnyugdíjpénztár részére.

5. Melyek a dokumentált formái a visszalépési kérelmem pénztárhoz való eljuttatásának?

A kérdés lényege az, hogy a pénztárhoz a későbbiekben bizonyítani (igazolni) tudja a visszalépési kérelem határidőben történő benyújtását és annak a pénztárhoz általi átvételét. Dokumentált formának kell tekinteni például, a magánnyugdíjpénztár részére tértivevénnyel feladott visszalépési kérelmet. Amennyiben személyesen viszi el a pénztárhoz a visszalépési kérelmet, abban az esetben átadás-átvételi elismervényt kell kérnie a pénztári alkalmazottól.

6. Mi történik akkor, ha nem tudom visszafizetni 30 napon belül a korábban felvett összeget a pénztárhoz?

A határidő elmulasztása jogvesztéssel jár. A határidő lejártát követően visszafizetett összeg esetén a pénztárhoz, vagy a volt pénztárhoz nem kérheti a nyugellátása összegének a Tny. 12. § (6) bekezdésének alkalmazásával történő módosítását, azaz a nyugellátás teljes (100%-os mértékű) összegben történő megállapítását.

7. Ha saját jogú öregségi nyugellátásban részesülő pénztárhozoként szeretném kérni a nyugellátás teljes (100%-os mértékű) összegben történő megállapítását, abban az esetben vizsgálja-e a pénztárhoz azt, hogy 2009. január 1-jét megelőzően betöltöttem-e az 52. életévemet?

Amennyiben saját jogú öregségi nyugellátásban (ideértve a bányásznyugdíjat, korengedményes nyugdíjat, előnyugdíjat, szolgálati nyugdíjat, az egyes művészeti

tevékenységet folytatók öregségi nyugdíját, továbbá az öregségi nyugellátásnak minősülő mezőgazdasági járadékokat is) részesülőként kérelmezi a nyugellátása teljes (100%-os mértékű) összegben történő megállapítását, abban az esetben a pénztár nem vizsgálja, hogy 2009. január 1-jét megelőzően betöltötte-e az 52. életévét. A pénztár a nyugellátásban nem részesülő, önkéntes döntésükkel pénztártaggá válók társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépési kérelmének elbírálása során köteles vizsgálni a visszalépés törvényben meghatározott feltételeit, így azt is, hogy a kérelmező 2009. január 1-jét megelőzően betöltötte-e az 52. életévét.

8. Mi történik, ha 2010. január 1-jén adom postára a visszalépési kérelmemet, vagy a nyugellátás módosítására irányuló kérelmemet?

A határidő elmulasztása jogvesztéssel jár, azaz a határidő lejártát követően kezdeményezett kérelmek esetében semmilyen körülmények között nincs módja sem a pénztárnak, sem a Felügyeletnek, sem egyéb szervnek, vagy személynek a kérelemben foglaltak teljesítésére.

9. *Milyen fizetési vagy egyéb kötelezettsége van a munkáltatónak, ha a korengedményes öregségi nyugdíjban részesülő volt munkavállalója, aki után a munkáltató megfizette az illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatósággal kötött megállapodásban meghatározott nyugellátás összegét, kezdeményezi a nyugellátása módosítását?*

*A nyugellátása - pénztártagság figyelmen kívül hagyásával történő - módosítását kezdeményező korengedményes nyugdíjas volt munkavállaló esetében, tekintettel arra, hogy a nyugellátás összegének utólagos módosítása jogszabályváltozás eredménye, a munkáltatónak utólagos fizetési kötelezettsége nem keletkezik. Így a korengedményes nyugdíjas pénztártag (volt pénztártag) nyugellátása módosítása iránti kérelme esetén is az általános szabályokat kell alkalmazni.*

10. *Visszaléphetnek-e a tisztán társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe, a rehabilitációs járadékban részesülő pénztártagok?*

*A rehabilitációs járadék nem minősül a Tny. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerinti öregségi nyugdíjnak ezért, ebben az esetben a rehabilitációs járadékban részesülő magánnyugdíjpénztári tagok is a pénztártagokra vonatkozó általános szabályok szerint léphetnek vissza a tisztán társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe, amennyiben megfelelnek az Mpt. 123. § (15) bekezdésében előírt feltételeknek, azaz az önkéntes döntésük alapján váltak a pénztár tagjává, és 2009. január 1-jét megelőzően az 52. életévüket betöltötték.*

11. *A pénztártag és a foglalkoztatója milyen módon értesül arról, hogy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetésére mikor került sor?*

*A visszalépéssel kapcsolatos eljárás lezárulását követően a magánnyugdíjpénztár, a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (Tbj.) 45.§ (4) bekezdésében*

*foglalt rendelkezések megfelelő alkalmazásával, tájékoztatja a foglalkoztatót és a volt pénztártagot is, a pénztártagsági jogviszony megszűnése napjáról, az egyéni számlakövetelés összegéről és átutalásának megtörténtéről. (A magánnyugdíjpénztár a visszalépő pénztártag egyéni számlájának összegét a Magyar Állam részére utalja át.)*

*A regionális nyugdíjbiztosítási igazgatási szervek a foglalkoztató ún. NYENYI adatszolgáltatása alapján értesülnek a visszalépés tényéről.*

*A foglalkoztatónak ezen túlmenően „A magánnyugdíj-pénztári rendszerből a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés bejelentése a 09T1041-es adatlapon” elnevezésű nyomtatványon kell az APEH részére bejelentenie a magánnyugdíjpénztárból visszalépő alkalmazottját.*

## **12. A Felügyeletről kapott tájékoztató levél alapján hová kell megküldeni a visszalépési nyilatkozatot?**

*A Felügyelet 2009. szeptember 28-án tértivevényes levélben értesítette az érintett jelenlegi és volt magánnyugdíjpénztári tagokat az állami társadalombiztosítási (TB) nyugdíjrendszerbe történő visszalépés, illetve a pénztártagság figyelembevételével megállapított öregségi nyugellátás módosításának lehetőségéről.*

*Sokan azonban – félreértve a levél tartalmát – a visszalépésre, vagy a nyugellátás módosítására irányuló kérelmüket magánnyugdíjpénztáruk helyett a Felügyeletnek küldték meg.*

*A Felügyelet így ismételten felhívja a figyelmet: aki még nem nyugdíjas és pénztártagként vissza kíván lépni a TB rendszerébe, erre vonatkozó kérelmét ahhoz a magánnyugdíjpénztárhoz kell írásban benyújtania (legkésőbb 2009. december 31-ig), ahol a pénztártagsága a kérelem benyújtásakor fennáll. A pénztár megnevezése és címe a Felügyelet által kiküldött tájékoztató levél elején megtalálható. A kérelemben feltétlenül fel kell tüntetni a nevet, lakcímet és TAJ számot is.*

*Aki már öregségi nyugdíjas vagy öregségi nyugellátása megállapítására 2010. január 1-jét megelőző hatállyal kerül sor, a nyugdíjának módosítására vonatkozó kérelmét írásban legkésőbb 2009. december 31-éig, vagy ha a nyugellátásról szóló határozatát 2009. december 15-ét követően veszi kézhez, legkésőbb a kézhezvételt követő 15 napon belül ugyancsak ahhoz a magánnyugdíjpénztárhoz kell benyújtania, ahol a pénztártagsága utoljára fennállt, vagy ahol jelenleg is tag. A pénztár megnevezése és címe a Felügyelet által kiküldött tájékoztató levél elején megtalálható. A kérelemben itt is feltüntetendő a név, lakcím és TAJ szám.*

## **13. Mi a helyes eljárás akkor, ha a pénztártag visszalépési kérelmének benyújtását követően, rövid időn belül megkapja a nyugdíjhatározatát?**

*A pénztártag a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépési kérelmet adott be a magánnyugdíjpénztárhoz, és megfelelt az előírt jogszabályi követelményeknek. (52. életévét 2008. december 31-ig betöltötte, illetve önkéntes döntésével vált pénztártaggá) A pénztár visszaigazolta a visszaléptetést, de még a*

*pénztártag tényleges visszaléptetése előtt megérkezik az illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatóság 75%-os nyugdíjhatározata.*

*Ebben az esetben a pénztártag visszaléptetésére az általános szabályok szerint sor kerülhet, tekintettel arra, hogy a tag a visszalépési kérelem benyújtásakor még nem volt nyugdíjas. Mindaddig ugyanis, amíg a pénztártag részére kiadott első fokú nyugdíjhatározat nem válik jogerőssé, addig az érintett tag nem minősül nyugellátásban részesülő pénztárnagnak, így amennyiben a kérelem benyújtásakor megfelel a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (továbbiakban: Mpt.) 123. § - 2009. július 9-től hatályos - (15) bekezdésében előírt feltételeknek, abban az esetben kezdeményezheti a visszalépését a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. Ezt nem befolyásolja, ha a visszalépési kérelem benyújtását követően az érintett pénztártag öregségi nyugellátását megállapítják. (A tag visszalépésének igazolásával természetesen a nyugellátás összegét is módosítják.)*