

A PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Költség és tagi elszámolásokhoz kapcsolódó késedelmi kamat szabályzata

Hatályos: 2021. június 30-tól

Tartalom

1. Bevezetés	2
2. Fogalmak:	2
3. Kifizetések teljesítése.....	3
4. Felszámított díjak	3
5. Késedelmi kamat – tagi elszámolások kapcsán:	4



1. Bevezetés

A PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban Öpt), az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII.26.) Korm. Rendelet (továbbiakban: rendelet) 29. §-a, valamint a Pénztár Alapszabályában foglaltakkal összhangban jelen szabályzat útján határozza meg a tagsági jogviszony megszűnése, valamint az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének felvétele esetén történő elszámoláskor tagokkal szemben érvényesített költségek körét és mértékét, a tagi kölcsönfelvétel költségeit, a portfolióváltás költségeit, valamint a Pénztár késedelmes teljesítése esetén alkalmazandó késedelmi kamatfizetésre vonatkozó szabályokat.

2. Fogalmak:

Tagsági jogviszony megszűnésének esetei (Öpt. 15. §):

- a) tag halálával,
- b) kilépéssel,
- c) ha tag a tagdíjat az alapszabályban meghatározottakon túl nem fizeti,
- d) más pénztárba történő átlépéssel,
- e) kizárással,
- f) ha a tag nyugdíjkorhatár betöltését követően a teljes megtakarítását egyösszegben, vagy több részletben felveszi és a Pénztár szolgáltatási kötelezettségét maradéktalanul teljesítette.

Nyugdíjszolgáltatás (kiegészítő nyugdíj): A nyugdíjkorhatár elérése után a pénztártag részére, az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére, az alapszabályban rögzített módozatoknak megfelelően választása szerint egy összegben vagy járadék formájában, illetőleg e kettő kombinációjaként történő pénzbeli kifizetés;

Nyugdíjszolgáltatás (célzott támogatásból): A nyugdíjkorhatár elérése után a munkáltatói tag, vagy támogató részére vezetett célzott szolgáltatási folyószámla terhére a munkáltatói tag, vagy támogató rendelkezése alapján a jogosult pénztártag részére nyújtott egyösszegű szolgáltatás.

Egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg részének felvétele (Öpt 47. §):

A pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy a pénztártagságát folytatja, és - legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,



Elszámolási költség:	A Pénztár részéről a követeléssel szemben felszámított elszámoláshoz kapcsolódó egyszeri költség
Utalási költség:	A tagnak, vagy örökösnek/kedvezményezettnek történő kifizetés kapcsán a posta és / vagy a számlavezető bank által felszámított költség. Ezen költség minden egyes kifizetéskor felszámításra kerül.

3. Kifizetések teljesítése

3.1. A Pénztár a jogosultak részére történő kifizetéseket az alábbi módon teljesíti:

- banki átutalással a jogosult által a kérelemben meghatározott bankszámlaszám javára;
- postai utalással a jogosult által a kérelemben meghatározott postai levelezési címre.

A Pénztár felhívja a kifizetésre jogosultak figyelmét arra, hogy a postai kifizetések utalási költsége összegtől függően több száz vagy több ezer Ft-tal magasabb lehet, mint a banki átutalás költsége.

3.2. A Pénztár nem teljesíti a kifizetést, amennyiben az elszámolási költség levonása után a követelés összege nem haladja meg az 1000 Ft-ot. Az 1000 Ft alatti tételek a működési alapra kerülnek jóváírásra.

4. Felszámított díjak

Nyugdíjszolgáltatás:

Elszámolási költség:	3000 Ft egyszeri díj
Utalási költség:	Postai kifizetés esetén a postai díjszabás (TC81)+63 Ft banki költség, banki utalás esetén a banki kondíciós listában szereplő összeg kerül felszámításra utalásonként.

Kedvezményezett / örökös részére teljesített kifizetések:

Elszámolási költség:	3000 Ft egyszeri díj
Utalási költség:	Postai kifizetés esetén a postai díjszabás (TC81)+63 Ft banki költség, banki utalás esetén a banki kondíciós listában szereplő összeg kerül felszámításra utalásonként.

**Kilépés:**

Elszámolási költség: 3000 Ft egyszeri díj
Utalási költség: Postai kifizetés esetén a postai díjszabás (TC81)+63 Ft banki költség,
banki utalás esetén a banki kondíciós listában szereplő összeg kerül felszámításra utalásonként.

A követelés egy részének felvétele:

Elszámolási költség: 3000 Ft egyszeri díj
Utalási költség: Postai kifizetés esetén a postai díjszabás (TC81)+63 Ft banki költség,
banki utalás esetén a banki kondíciós listában szereplő összeg kerül felszámításra utalásonként.

Átlépés:

Elszámolási költség: 3000 Ft egyszeri díj
Utalási költség: Postai kifizetés esetén a postai díjszabás (TC81)+63 Ft banki költség,
banki utalás esetén a banki kondíciós listában szereplő összeg kerül felszámításra utalásonként.

Tagi kölcsön költsége:

A folyósítandó tagi kölcsön összegéből a kölcsönfolyósítás lebonyolításának költségei fedezetére a Pénztár 3% kezelési költséget, de legalább 5 000 Ft-ot von le.

Tagi lekötés költsége

A tagi lekötés eljárási díja 3.000 Ft, melyet a pénztártag a tagi lekötés egyéni nyugdíjszámlára történő felvezetése előtt köteles megfizetni a Pénztár 10918001-00000003-01471727 számú bankszámlájára.

Portfólió váltás költsége:

Portfólióváltásonként az átvezetett összeg 0,1%-a, de legfeljebb 2 000 Ft.

5. Késedelmi kamat – tagi elszámolások kapcsán:

A késedelmi kamat a pénztartozás késedelmes teljesítésének (2013 évi V. törvény 6:48 §) következménye.

A késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal megegyező mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.



Mértéke (évi):

– 2000.12.31.	12,00%
2001.01.01 – 2004.12.31.	11,00%
2005.01.01 – 2005.06.30.	9,50%
2005.06.01 – 2005.12.31.	7,00%
2006.01.01 – 2006.06.30.	6,00%
2006.07.01 – 2006.12.31.	6,25%
2007.01.01 – 2007.06.30.	8,00%
2007.07.01 – 2007.12.31.	7,75%
2008.01.01 – 2008.06.30.	7,50%
2008.07.01 – 2008.12.31.	8,50%
2009.01.01 – 2009.06.30.	10,00%
2009.07.01 – 2009.12.31.	9,50%
2010.01.01 – 2010.06.30.	6,25%
2010.07.01 – 2010.12.31.	5,25%
2011.01.01 – 2011.06.30.	5,75%
2011.07.01 – 2011.12.31.	6,00%
2012.01.01 – 2012.06.30.	7,00%
2012.07.01 – 2012.12.31.	7,00%
2013.01.01 – 2013.06.30.	5,75%
2013.07.01 – 2013.12.31.	4,25%
2014.01.01 – 2014.06.30.	3,00%
2014.07.01 – 2014.12.31.	2,30%
2015.01.01 – 2015.06.30.	2,10%
2015.07.01 – 2015.12.31.	1,50%
2016.01.01 –	A késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat



Késedelembe esés kezdő dátuma:

Amennyiben a fizetési határidő jogszabályban meghatározott, abban az esetben a meghatározott dátumot követő nap.

Amennyiben utólagos elszámolás történik, akkor az egyéni számlára könyvelést követő 30. napot követő nap.

Amennyiben utólagos elszámolás történik, és egyértelműen a Pénztár hibájából történt a késedelmes könyvelés, akkor a dokumentumok teljes körének beérkezését követő 30. napot követő nap.

A jelen szabályzatot a Pénztár Igazgatótanácsa 2021/40. (VI.29) határozatával elfogadta, és 2021. június 30. nappal hatályba léptette.

Budapest, 2021. június 29.

A kiadmány hitelélül:

.....

Pataki Tamásné
az Igazgatótanács elnöke