

A szabad pénztárválasztással kapcsolatos szabályok könnyebb értelmezhetősége érdekében Hivatalunk az alábbi tájékoztatót adja ki.

## I. Szabad pénztárválasztást szabályozó jogszabályok

A magánnyugdíjpénztári tagok állami nyugdíjrendszerbe történő visszalépését az alábbi jogszabályok tartalmazzák:

- a nyugdíjpénztár-választás szabadságáról szóló 2010. évi C. törvény,
- a magánnyugdíjpénztári befizetésekhez kapcsolódó törvénymódosításokról szóló 2010. évi CI. törvény,
- a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapról, és a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvénymódosításokról szóló 2010. évi CLIV. törvény,
- a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő átlépéshez kapcsolódó eljárási szabályokról szóló 297/2010. (XII. 23.) Korm. rendelet,
- a nyugdíjreform végrehajtásának koncepcionális irányairól és a szabad nyugdíjpénztár-választással összefüggő feladatokról szóló 1281/2010. (XII. 15.) Korm. határozat.

## II. Magánnyugdíjpénztári tagsággal kapcsolatos változások

### 1.) *Magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszony fenntartása*

2010. november hó 02-től a pályakezdők **kötelező magánnyugdíjpénztári tagsága megszűnt**. Természetesen, aki be akar lépni, továbbra is beléphet bármelyik magánnyugdíjpénztárba. A belépők esetében a belépéssel kapcsolatos eljárási rend nem változik.

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben további **szolgálati időt nem szerez**, és az ezt követően szerzett **jövedelme** a társadalombiztosítási **nyugellátások megállapítása során nem vehető figyelembe**, annak a személynek, aki

- **2011. január hó 31-ét követően létesít magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonyt**, a jogviszony létesítésének időpontjától, de legkorábban 2011. december hó 01-től kezdődően,
- **2011. január hó 31-ig kezdeményezi a magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonyának fenntartását**, 2011. december hó 01-től kezdődően.

(Természetesen a magánnyugdíjpénztári tagságot választók a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő befizetések alapján a 2011. december 01-ig történt befizetések figyelembevételével jogosultak lesznek résznyugdíjra az állami nyugdíjrendszerből.)

## **2.) Nyilatkozattétel**

A **magánnyugdíjpénztári tagnak** a magánnyugdíj-rendszerben fennálló **tagsági jogviszonyának fenntartásáról 2011. január hó 31-ig**, személyazonosságának ellenőrzése céljából **személyesen, írásban kell nyilatkoznia**. (Csak és kizárólag annak a személynek kell nyilatkozatot tennie, aki a magánnyugdíjpénztári tagságát a továbbiakban is fenn kívánja tartani. Aki a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe át kíván lépni, annak nem kell nyilatkozatot tennie.)

A nyilatkozattétel az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságnál, a Nyugdíjfolyósító Igazgatóságnál, illetve bármely nyugdíjbiztosítási igazgatóságnál megtehető.

Azt a személyt, aki testi fogyatékosága, egyéb egészségügyi ok miatt, vagy azért akadályozott, mert személyi szabadságát korlátozó büntetés, vagy intézkedés hatálya alatt áll, nyilatkozattételének lehetővé tétele érdekében (kérésére) a nyugdíjbiztosítási szerv felkeresi (helyszíni nyilatkozattétel). A helyszíni nyilatkozattétel lehetőségét a magánnyugdíjpénztári tag 2011. január hó 21-ig írásban kérheti a nyugdíjbiztosítási szervtől.

A nyugdíjbiztosítási szervnél személyesen megtett nyilatkozatban fel kell tüntetni a nyilatkozatot tevő személy nevét, lakóhelyét, társadalombiztosítási azonosító jelét, valamint annak a magánnyugdíjpénztárnak a nevét, ahol a tagsági jogviszonya fennáll.

A magánnyugdíjpénztári tagnak a nyilatkozat másolatát a nyilatkozattételt követő 5 napon belül meg kell küldenie a munkáltatójának.

A nyilatkozattételre rendelkezésre álló időtartam alatt (vagyis 2011. január hó 31-ig) tartósan külföldön foglalkoztatott, tartós külföldi szolgálatot teljesítő, vagy külföldi tanulmányokat folytató magánnyugdíjpénztári tag nyilatkozatát személyesen, a Magyar Köztársaság külképviseletén is megteheti.

Abban az esetben, **ha valaki a megjelölt határidőig nem tesz nyilatkozatot** a magánnyugdíjpénztári tagság fenntartásáról, 2011. március hó 01-én (a törvény erejénél fogva) **átlép a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe**.

## **3.) A külföldön tartózkodókra vonatkozó speciális szabályok**

A nyilatkozattételre rendelkezésre álló időtartam alatt tartós külföldi szolgálatot teljesítő, vagy külföldi tanulmányokat folytató magánnyugdíjpénztári tag nyilatkozatát személyesen, a Magyar Köztársaság külképviseletén is megteheti. Az előzőektől eltérően a törvény lehetőséget biztosít arra is, hogy a tartósan külföldön tartózkodó pénztártag, ha nyilatkozatát 2011. január hó 31-ig rajta kívül álló okból nem tudja megtenni, akkor az akadály megszűnésétől számított 8 napon belül, de legkésőbb 2011. február hó 28-ig (az akadályoztatás igazolásával együtt) a nyilatkozatát pótolhatja.

Tájékoztatom, hogy a jelenleg külföldön szolgálatot teljesítő állomány tájékoztatásában az adott missziók pénzügyi tisztjei segítséget nyújtanak.

Azon tartós külszolgálatban résztvevő személyek részére, akik a magánnyugdíjrendszerben történő maradásukról nyilatkozni kívánnak, a nyilatkozattétel lehetőségét a Magyar Honvédség biztosítani fogja.

#### **4.) Visszalépő személyek részére történő tagi kifizetések**

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe **visszalépő tagnak** a magánnyugdíjpénztára felé **írásban kell nyilatkoznia arról, hogy a munkáltatói tagdíj-kiegészítést, illetve a hozamgarantált tőke összege feletti összeget**

- a) egy összegben veszi fel,
- b) önkéntes kölcsönös nyugdíjbiztosító pénztárba történő átutalását kéri,
- c) Nyugdíjbiztosítási Alapba részére történő átutalását kéri.

(Fontos információ, hogy a munkáltatói tagdíj-kiegészítés, illetve a hozamgarantált tőke összege feletti összeg után nem kell személyi jövedelemadót, járulékokat, és százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizetni, függetlenül attól, hogy a személy a fenti lehetőségek közül melyiket választja. **A felvehető tagdíj-kiegészítés és reálhozam összegéről mindenki a saját magánnyugdíjpénztára ügyfélszolgálatán kaphat információt,** a pénztárak által az elmúlt időszakban kiküldött tájékoztatók általában a számla teljes egyenlegét, nem pedig a felvehető részt tartalmazták.)

a) Abban az esetben, ha az érintett személy a munkáltatói tagdíj-kiegészítést, illetve a hozamgarantált tőke összege feletti összeget **egy összegben kívánja felvenni**, meg kell jelölnie azt a bankszámlaszámot, vagy címet, amelyre az átutalást kéri.

b) Ha a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő személy a munkáltatói tagdíj-kiegészítést, illetve a hozamgarantált tőke összege feletti összeget **önkéntes kölcsönös nyugdíjbiztosító pénztárnál vezetett tagi számláján történő jóváírását kéri**, meg kell jelölnie az önkéntes kölcsönös nyugdíjbiztosító pénztár nevét, és adószámát, illetve a tag adóazonosító jelét. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény alapján, ha a fenti összeg az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba kerül átutalásra, akkor a befizetett összegben felül annak 20 %-a, de legfeljebb 300.000 Ft a 2011. évre vonatkozó adóbevallásban tett nyilatkozat alapján az adott személy önkéntes nyugdíjpénztári számlájára szintén átutalásra kerül.

Abban az esetben, ha a személy nem nyilatkozik a kifizetés összegéről, a magánnyugdíjpénztár 2011. március hó 01. és 31. között felkéri, hogy ezt tegye meg, illetve a tagot tájékoztatni kell a nyilatkozattétel elmulasztásának következményeiről. Ha a volt tag a felhívás kézhezvételét követő 30 napon belül nem nyilatkozik, a magánnyugdíjpénztár a visszalépő tagot megillető kifizetések összegét a lakcímeire utalja. Az át nem vett, és a magánnyugdíjpénztárhoz visszaérkezett összeget a magánnyugdíjpénztár – a volt tagnak a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számláján történő jóváírás érdekében – a Nyugdíjbiztosítási Alapnak utalja át.

Tekintettel arra, hogy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagnak a magánnyugdíjpénztári tagsága 2011. március hó 01-én szűnik meg, a munkáltatói tagdíj-kiegészítést, illetve a hozamgarantált tőke összege feletti összeget az ezt követő néhány hónapon belül fogja a magánnyugdíjpénztár – az érintett személy döntésének függvényében – részére, vagy az önkéntes nyugdíjpénztárba, vagy pedig a Nyugdíjbiztosítási Alapba átutalni.

### **5.) Nyugellátásban még nem részesülő személyek későbbi jogosultságai**

Tekintettel arra, hogy a társadalombiztosítási (magánnyugdíjpénztári) törvény a katonákra vonatkozó speciális szabályokon túl érinti a hivatásos állomány nyugdíjjogosultságát, illetve nyugdíj-megállapítását, a jogszabály által megfogalmazott jogkövetkezmények a társadalombiztosítási rendszerbe vissza nem lépő katonai állomány esetében is érvényesülni fognak. Mivel a magánnyugdíjpénztári tagságot fenntartók további szolgálati időt már nem szereznek, ez a későbbi nyugdíj megállapításukat befolyásolja.

Akik a jelenlegi szolgálati viszonyuk alapján a szolgálati nyugdíjjogosultságot már megszerezték (rendelkeznek 25 év szolgálati idő alapján rögzített nyugdíjjal) ezt a jogosultságukat már nem veszítik el, vagyis a későbbiekben is jogosultak lesznek a rögzített nyugdíj összegének 75 %-os mértékű folyósítására.

Azok a személyek, akik a rögzítést követően már szereztek további szolgálati időt, arra az időszakra az éves emelésekre is megszerezték a jogosultságot, azonban a magánnyugdíjpénztári tagságra tekintettel 2011. december 01-től további szolgálati időt már nem szereznek, így későbbi emelésekre a jelenlegi szabályok szerint nem lesznek jogosultak.

Akik ez idáig a nyugdíjjogosultságot még nem szerezték meg, a jogosultsági feltételeket a majdani nyugdíjazáskor hatályos Hjt. szabályai szerint kell elbírálni, míg a nyugdíj megállapításnál – a mérték meghatározásánál – a társadalombiztosítási szempontból meglévő szolgálati idő az irányadó, vagyis a magánnyugdíjpénztári tagság ideje szolgálati időként már nem vehető figyelembe.

A hozzátartozói ellátások esetében a feltételrendszert a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény határozza meg, ezért a jogosultságot és a megállapítás módját az elhunyt társadalombiztosítási szempontból figyelembe vehető szolgálati ideje fogja befolyásolni.

A hivatkozott kormányhatározat szerint a nyugellátási összeg számítására, a nyugdíjpénztári tag halála esetén hozzátartozója javára történő ellátás megállapítására később meghozott végrehajtási szabályok fognak vonatkozni, így azok ismeretében lehet pontosabb tájékoztatást adni a jogosultság és nyugdíjszámítás tekintetében.

### **6.) Nyugellátásban már részesülő személyek nyugellátásának újraszámítása**

Az a személy, akinek 2011. február hó 01-ét megelőzően állapítottak meg nyugellátást, és a megállapításkor nem kérte, hogy a magánnyugdíjpénztárban az egyéni számláján lévő összeget utalják át a Nyugdíjbiztosítási Alaphoz (vagyis a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerből csak a részére megállapított nyugellátás 75 %-a kerül folyósításra), 2011. január hó 31-ig kérheti, hogy a magánnyugdíjpénztári befizetései kerüljenek a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe átutalásra. (Ekkor a kérelmező a magánnyugdíjpénztártól már nem fog semmilyen szolgáltatásban részesülni, és a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerből nyugdíjának a 100 %-át fogja kapni.) Ebben az esetben a kérelmező a magánnyugdíjpénztári szolgáltatás összegét köteles a módosítási kérelem benyújtásától számított 60 napon belül a magánnyugdíjpénztár részére visszafizetni.

A módosítási kérelmet ahhoz a magánnyugdíjpénztárhoz kell benyújtani, amelynek tagja az érintett személy, vagy amelytől nyugdíjszolgáltatásban részesült.

### **III. Egyéb szabályzók kidolgozása**

A Korm. határozat alapján a nemzeti erőforrás miniszternek és a nemzetgazdasági miniszternek 2011. május hó 31-ig kell elkészítenie a magánnyugdíjpénztári átalakítás kapcsán a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerre vonatkozó nyugellátási összeg számítására, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben történő egyéni számlavezetés módjára és feltételeire, valamint a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe átlépő magánnyugdíjpénztári tag halála esetén a házastárs, élettárs javára történő járadék-szolgáltatás módjára és feltételeire vonatkozó szabályozást.

Tájékoztatom, hogy a szabad pénztárválasztással kapcsolatos fontosabb tudnivalókról az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság 2010. december, illetve 2011. január hónapban névre szóló tájékoztatót küldött (küld) a magánnyugdíjpénztári tagok számára.

A katonai szervezetek részéről felmerülő igény esetén, a pénzügyi referensek a jogszabályok változásával kapcsolatosan az állomány részére tájékoztatót tart(hat)nak. Meg kívánom ugyanakkor jegyezni, hogy a tájékoztatón nincs lehetőség az állomány egyéni, tagi viszonyán alapuló kérdések megválaszolására, tekintettel arra, hogy ezekről a Honvédségnek hivatalból nincs információja.

Tájékoztatom továbbá, hogy a fenti tájékoztató a [www.hm.gov.hu](http://www.hm.gov.hu) honlapra is felhelyezésre fog kerülni.

Kérem Parancsnok, Főosztályvezető, Csoportfőnök, Főigazgató, Igazgató urat, hogy a fentiekről a honvédelmi szervezet teljes személyi állománya tájékoztatást kapjon.

Budapest, 2011. január hó 11-én.

Tisztelettel

**Sulyok János dandártábornok sk.**  
főigazgató