



A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének Tájékoztatója

Visszalépési lehetőség a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe 2009. december 31-éig

Az Országgyűlés 2009. június 29-én fogadta el a közteherviselés rendszerének átalakítását célzó törvénymódosításokról szóló 2009. évi LXXVII. törvényt, mely tartalmazza a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés lehetőségének szűk körű megnyitását 2009 év végéig.

A törvény rendelkezései szerint 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 magánnyugdíjpénztári tagokat, illetve a volt pénztártagokat is érintő fontos módosító rendelkezések az alábbiak:

A társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő pénztártagok visszalépésének jogszabályi feltételei és eljárási szabályai a következők.

A társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő pénztártag 2009. december 31-éig visszaléphet a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe, amennyiben

- a) önkéntes döntése alapján vált a pénztár tagjává, és
- b) 2009. január 1-jét megelőzően az 52. életévét betöltötte.

Az érintett pénztártagokat a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) legkésőbb 2009. szeptember 30-áig tértivevénnyel ellátott levélben értesíti a visszalépés lehetőségéről, amelyben tájékoztatást ad a magánnyugdíjpénztári tagság várható előnyeiről, illetve kockázatairól.

A pénztártagnak a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépési szándékát annak a magánnyugdíjpénztárnak kell bejelentenie, amelyikben tagsági jogvisztonnyal rendelkezik. A kérelem elbírálása során a pénztár a visszalépés törvényben meghatározott feltételeit köteles vizsgálni.

A tagokkal való elszámolás során az átlépés szabályait kell alkalmazni. A pénztár a tagdíjkiegészítés összegét a tag rendelkezése szerint a tag részére visszafizeti, vagy a tag önkéntes nyugdíjpénztárába utalja át.

A már társadalombiztosítási nyugellátásban részesülő pénztártagok (volt pénztártagok) nyugellátásának újbóli megállapítására az alábbi szabályokat kell alkalmazni.

Az a személy, akinek a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 12. §-ának (7) bekezdése alapján a saját jogú öregségi nyugellátását 75%-os mértékben állapították meg (ideértve a bányásznyugdíjat, korengedményes nyugdíjat,



előnyugdíjat, szolgálati nyugdíjat, az egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíját, továbbá az öregségi nyugellátásnak minősülő mezőgazdasági járadékokat is) 2009. december 31-éig kérheti nyugellátása összegének a Tny. 12. § (6) bekezdésének alkalmazásával történő módosítását, azaz a nyugellátás teljes (100%-os mértékű) összegben történő megállapítását.

Az érintett személyeket a Felügyelet legkésőbb 2009. szeptember 30-áig tértivevénnyel ellátott levélben értesíti, amelyben tájékoztatást ad a nyugellátás módosításával kapcsolatos eljárásról.

A nyugellátás módosítására irányuló kérelmet ahhoz a magánnyugdíjpénztárhoz kell benyújtani, amelytől az érintett személy nyugdíjszolgáltatásban részesült, illetve amelynek tagja. A pénztár a kérelmet annak beérkezésétől számított 8 napon belül köteles megvizsgálni. Amennyiben a nyugellátás módosításának törvényi feltételei nem állnak fenn, a magánnyugdíjpénztár erről értesíti a kérelmezőt.

Amennyiben a kérelmező már részesült magánnyugdíjpénztári (egyösszegű) nyugdíjszolgáltatásban, az igénybe vett szolgáltatás összegét köteles a módosítási kérelem benyújtásától számított 30 napon belül a magánnyugdíjpénztár részére visszafizetni. A magánnyugdíjpénztár a visszafizetési kötelezettség teljesítését követően, legkésőbb a módosítási kérelem kézhezvételétől számított 60 napon belül köteles a pénztári nyugdíjszolgáltatás megállapításának időpontjában a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott jogszerű követelésének megfelelő összeget a Nyugdíjbiztosítási Alapba átutalni és erről a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet – a módosítási kérelem másolatának megküldésével együtt – értesíteni.

Amennyiben a kérelmező részére nyugdíjszolgáltatást nyújtó magánnyugdíjpénztár jogutód nélkül megszűnt, a kérelem benyújtását, illetve az igénybe vett magánnyugdíjpénztári szolgáltatás igazolt összegének visszafizetését az érintett személynek az illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv részére kell teljesítenie.

A nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv az átutalt összeg beérkezését követő hónap utolsó napjáig intézkedik a nyugellátás összegének a megállapítás időpontjára visszamenőleges, az időközben végrehajtott nyugdíjmelések figyelembevételével történő módosításáról.

Fontos! Amennyiben a pénztártag a visszalépés mellett dönt, vagy a pénztártag (volt pénztártag) kéri a megállapított nyugellátása módosítását, az erre vonatkozó kérelmét legkésőbb 2009. december 31-éig dokumentált módon (pl. tértivevényes levélben) juttassa el (adja postára) a magánnyugdíjpénztárhoz. A nyugellátás módosítására irányuló kérelmet ahhoz a magánnyugdíjpénztárhoz kell benyújtani, amelytől az érintett személy pénztári egyösszegű nyugdíjszolgáltatásban részesült, illetve amelynek tagja.

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.

2009. július 9.