



Költségtérítési szabályzat

A szabályzatot kibocsátotta:	a Pénztár Ügyvezetője
Hatálybalépés időpontja:	2019. 03. 21.
Korábban hatályos szabályzatok:	2015. 01. 05. – 2019. 03. 20. 2014. 12. 08. – 2014. 12. 31.

Tartalom

Tartalom	2
1 BEVEZETÉS	3
2 KÖLTSÉGTÉRÍTÉSEK	4
2.1 ÚJ TAGSÁGI VISZONY LÉTESÍTÉSE	4
2.2 KIFIZETÉSEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ KÖLTSÉGEK	4
2.3 PORTFÓLIÓ MEGOSZTÁS ÉS VÁLTÁS KÖLTSÉGEI	5
2.4 TÉVES UTALÁSOK VISSZAUTALÁSI KÖLTSÉGEI	6
3 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	7

1 BEVEZETÉS

Jelen Költségtérítési szabályzatot (a továbbiakban Szabályzat) az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban Pénztár) Ügyvezetése

- az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban Öpt.),
- az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 281/2001. (XII. 26.) kormányrendelet (a továbbiakban Öbr.) és
- a Pénztár Alapszabálya

rendelezéseivel összhangban, az azokban lefektetett elvekre tekintettel fogadta el.

A Szabályzat a Pénztár által a tagjai felé felszámított költségek mértékét és a levonás eljárási szabályait tartalmazza a tagság igazságos és arányos költségviselése érdekében.

2 KÖLTSÉGTÉRÍTÉSEK

2.1 ÚJ TAGSÁGI VISZONY LÉTESÍTÉSE

Új tagsági viszony létesítése esetén a belépést követően teljesített első két tagdíjból a mindenkor érvényes tagdíjfelosztási arány alkalmazásával a működési tartalékra jutó részen felül 4.000 Ft, azaz négyezer forint a Pénztár működési tartalékába kerül.

2.2 KIFIZETÉSEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ KÖLTSÉGEK

A Pénztár a pénztártag, illetve haláleseti kifizetés esetében a kedvezményezett vagy örökös részére történő kifizetés során eljárási díjat és költséget számít fel és von le a fizetendő összeg terhére az alábbi esetekben:

- járadék folyósítása,
- egyösszegű szolgáltatás kifizetése,
- más pénztárba történő átlépésnél egyéni számla egyenlegének átutalása,
- várakozási időt betöltő pénztártagok részére történő kifizetés (beleértve a hozamfelvételt is),
- haláleseti kifizetés,
- tagi lekötés,
- tagi kölcsön igénylése.

A Pénztár által érvényesítendő díj, illetve költség az alábbi két részből áll:

- egységesen **3.000 Ft**, azaz háromezer forint **eljárási díj** (járadék esetében az első folyósításkor), továbbá
- az utalás, kifizetés mindenkori tényleges költsége.

Az utalás, kifizetés tényleges költségének megállapítására és levonására az alábbiak szerint kerül sor:

Kifizetés típusa	Költség alapja	Utalási költség	Tranzakciós illeték
Belföldi bank átutalás	A Pénztár mindenkori számlavezető bankjának díjszabása szerint.	315 Ft/tétel (UniCredit bankon belülrre költségmentes)	0,3% (max. 6.000 Ft)
Külföldi banki átutalás (EU utalás)	A Pénztár mindenkori számlavezető bankjának díjszabása szerint.	0,04 % (min. 500 Ft, max. 4.000 Ft)	0,3% (max. 6.000 Ft)
Postacímre kézbesítés	A Magyar Posta Zrt. pénzforgalmi szolgáltatásainak mindenkori díjszabása szerint.	mindenkori díjszabás után	-

Amennyiben a kilépő pénztártag kilépésének időpontjában árfolyammal még nem rendelkező tételek vannak az egyéni számláján, akkor a tételek elszámolását utólagos elszámolás során fizeti ki a Pénztár. Az utólagos elszámolás kifizetésekor a Pénztár eljárási díjat nem számol fel, míg az utalandó összegből levonja az utalás/kifizetés tényleges költségét abban az esetben, ha az utólagos elszámolásra nem a pénztárnak felróható okból került sor.

A nyugdíjjogosultságot megszerzett pénztártagok szolgáltatásra vonatkozó nyilatkozatukat a korábbi igénybejelentésben szereplő feltételektől eltérően módosíthatják. Például a pénztártag kérte korábban egy meghatározott összeg járadékra váltását, majd a járadékfolyósítás időtartama alatt a szolgáltatási számlán szereplő összeget kéri visszavezettetni az egyéni számlájára. Ilyen esetben az új tagi igény elkészítésének költségeként a Pénztár **2.000 Ft**-ot von le a pénztártag egyéni számlájáról.

2.3 PORTFÓLIÓ MEGOSZTÁS ÉS VÁLTÁS KÖLTSÉGEI

A pénztártag portfólió választása belépéskor ingyenes.

A pénztártag belépését követő portfólióváltása vagy megosztása költséggel jár, melyet a váltással egy időben terhel a Pénztár a tag egyéni számlájára. A váltás/megosztás költsége az **egyéni számlakövetelés 1 ezreléke, de maximum 2.000 Ft.**

Amennyiben egy igénylés keretében mind portfólióváltásra, mind megosztásra sor kerül, a Pénztár mind a váltás, mind a megosztás esetében érvényesíti a fenti költséget, amelynek maximális mértéke 2 ezrelék, de maximum 4.000 forint.

2.4 TÉVES UTALÁSOK VISSZAUTALÁSI KÖLTSÉGEI

Amennyiben a pénztártagtól, volt pénztártagtól, más személytől, vagy munkáltatótól téves utalásra hivatkozva visszautalási kérelem érkezik, akkor a visszautalandó összegből a Pénztár levonja az utalás/kifizetés tényleges utalási/kifizetési költségét.

3 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár Ügyvezetése 2019. március 20-án adta ki a Költségtérítési szabályzatot.

A hatályba lépés időpontja 2019. március 21.

Budapest, 2019. március 20.

Hanák Márta
ügyvezető