



KÖLTSÉGTÉRÍTÉSI SZABÁLYZAT

A szabályzatot kibocsátotta:	a Pénztár Ügyvezetője
Hatálybalépés időpontja:	2022.11.23.
Korábban hatályos szabályzatok:	2019.03.21. – 2022.11.22. 2015.01.05. – 2019.03.20. 2014.12.08. – 2014.12.31.

TARTALOM

TARTALOM.....	2
BEVEZETÉS.....	3
KÖLTSÉGTÉRÍTÉSEK.....	4
1.1 Új tagsági viszony létesítése.....	4
1.2 Kifizetésekkel összefüggő költségek	4
1.3 Portfólió megosztás és váltás költségei.....	6
1.4 Téves utalások visszautalási költségei.....	6
ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	7

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.

KÖLTSÉGTÉRÍTÉSEK

1.1 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 tartalékba kerül.

1.2 **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:

- első 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 kifizetés.

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 banki átutalás bankon belüli bankszámlára	A Pénztár mindenkori számlavezető bankjának díjszabása szerint.	Az UniCredit bankszámlára történő utalás költségmentes.	-
Belföldi banki átutalás bankon kívüli bankszámlára	A Pénztár mindenkori számlavezető bankjának díjszabása szerint.	315 Ft/tétel	0,3% (max. 10.080 Ft)
Külföldi banki átutalás (EU utalás)	A Pénztár mindenkori számlavezető bankjának díjszabása szerint.	0,04 % (min. 500 Ft, max. 4.000 Ft)/tétel	0,3% (max. 10.080 Ft)
Postacímre kézbesítés	A Magyar Posta Zrt. pénzforgalmi szolgáltatásainak mindenkori díjszabása szerint.	mindenkori díjszabás után	-

***2022.11.23-án vagy azt követően benyújtott kifizetési kérelmek, de legkorábban a 2022.12.08-án teljesített kifizetések esetén alkalmazandó.**

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 költségéként a Pénztár **2.000 Ft**-ot vonhat le a pénztártag egyéni számlájáról.

1.3 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.

1.4 Téves utalások visszautalási költségei

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

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár ügyvezetése 2022. november 22-én adta ki a Költségtérítési szabályzatot.

A hatályba lépés időpontja 2022. november 23.

A Szabályzat 2.2. pontjában szereplő tranzakciós illeték díjakat a 2022. november 23-ától benyújtott kifizetési kérelmek, de legkorábban a 2022. december 8-án teljesített kifizetések esetén kell alkalmazni.

Budapest, 2022. november 22.

Hanák Márta
ügyvezető