



KÖLTSÉGTÉRÍTÉSI SZABÁLYZAT

A szabályzatot kibocsátotta:	a Pénztár Ügyvezetője
Hatálybalépés időpontja:	2023. 08. 01.
Korábban hatályos szabályzatok:	2022. 11. 23. – 2023. 07. 31.
Felülvizsgálat esedékessége:	2 évente
Szabályzat minősítése:	nyilvános

MÓDOSÍTÁSOK KÖVETÉSE

Előző hatályos verzió	Módosítások leírása		Kezdeményező	Véleményezte
2022.11.23. – 2023.07.31.	törlés kiegészítés módosítás pontosítás, kiegészítés	2.2. <i>Kifizetésekkel összefüggő költségek:</i> • tagi lekötés törlése a felsorolásból • 3.000 Ft eljárási díj levonásának ideje járadékszolgáltatás, kombinált szolgáltatás esetén • járadékszolgáltatásra vonatkozó igénybejelentés módosítása esetén felszámítandó díj szabálya 2.3. <i>Portfólióváltás és megosztás költségei</i>	 Nnamchi Zsuzsanna	 Vitályos Kornélia Fülöp Tamás

TARTALOM

1	BEVEZETÉS	4
2	KÖLTSÉGEK.....	5
2.1	Új tagsági viszony létesítése	5
2.2	Kifizetésekkel összefüggő költségek	5
2.3	Portfólió megosztás és váltás költségei.....	6
2.4	Téves utalások visszautalási költségei	7
3	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	8

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

rendelkezéseivel 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 KÖLTSÉGEK

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 tartalékba kerül.

2.2 Kifizetésekkel összefüggő költségek

A Pénztár a pénztártag, illetve haláleseti kifizetés esetében a kedvezményezett vagy örökös részére történő kifizetést megelőzően eljárási díjat és költséget számít fel az alábbi esetekben:

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

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

- egységesen **3.000 Ft**, azaz háromezer forint **eljárási díj** (járadék szolgáltatás esetében az első folyósításkor, kombinált szolgáltatás esetén az egyösszegű kifizetéskor), 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)

Kifizetés típusa	Költség alapja	Utalási költség	Tranzakciós illeték*
Külföldi banki átutalás (EU utalás)	A Pénztár mindenkor 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 mindenkor 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 felrőható okból került sor.

A nyugdíjjogosultságot megszerzett pénztártagok a járadékszolgáltatásra vonatkozó, a korábbi igénybejelentésükben szereplő nyilatkozatukat a feltételeket illetően módosíthatják. Az új tagi igény alapján elkészítendő járadékkalkuláció és írásos tájékoztatás költségeként a Pénztár 2.000 Ft-ot von le a tag egyéni számlájáról.

2.3 Portfólió megosztás és váltás költségei

A pénztártag portfólió választása a belépéskor ingyenes, a belépést követő portfólióváltása vagy/és megosztása költségekkel jár.

A költségszámítás alapja az egyéni számla váltással/megosztással érintett része.

A költséget a Pénztár a tag egyéni számláján arra/azokra a portfólió(k)ra terheli, amely(ek)be a váltás vagy megosztás következtében a tag egyéni számlája került, olyan arányban, ahogyan a tag a váltás/megosztás során rendelkezett.

A váltás, illetve a megosztás költsége a tag egyéni számlakövetelésének 1 ezreléke, de maximum 2.000 Ft. Amennyiben a tag rendelkezésének teljesítése egyszerre portfólióváltást és megosztást is igényel, akkor a Pénztár mind a váltás, mind a megosztás költségét érvényesíti, azaz ilyen esetben a teljes költség az érintett egyéni számlarész(ek) 1+1 ezreléke, maximum kétszer 2.000 Ft.

2.4 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.

3 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár ügyvezetése 2023. július 31-én fogadta el a *Költségtérítési szabályzat* módosítását.

A hatályba lépés időpontja 2023. augusztus 1.

Budapest, 2023. július 31.

Hanák Márta
ügyvezető