

Gyakran Ismételt kérdések

Hogyan tudok belépni a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztárba?	3
Nyugdíjasként is be tudok lépni a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztárba?.....	3
Van-e valamilyen költsége a tagsági viszony létesítésének?	3
Mennyi a havi minimum (egységes) tagdíj?	3
Biztosítja-e a pénztár a fogyatékkal élő pénztártagoknak a személyes ügyintézés lehetőségét?	3
Le tudom-e kérdezni interneten az aktuális számlaegyenlegemet?	3
Telefonon meg tudom-e kérdezni az aktuális számlaegyenlegemet?	4
Milyen módon tudom fizetni a vállalt tagdíjat?	4
A befizetett tagdíj teljes egészében az egyéni számlámra kerül?	4
Van-e adókedvezmény a befizetett tagdíjra, és ha igen, akkor milyen mértékű? .	4
Az adókedvezmény igénybevételénél számít-e az éves jövedelem nagysága, van-e felső limit?	4
Az egyéni befizetés után járó adókedvezményt hogyan kapom vissza?.....	5
Ha kértem 10 éves kifizetést, és megszüntettem a tagságomat, akkor is visszautalja az NAV (Nemzeti Adó- és Vámhivatal) az egyéni befizetés után járó adókedvezmény?	5
Kell-e adózni a munkáltató által fizetett munkáltatói hozzájárulás után?	5
Hogyan tud a munkáltatóm munkáltatói hozzájárulást fizetni a nyugdíjpénztárnak?	5
Mi történik, ha nem fizetem a tagdíjat?	6
Tudom-e átmenetileg szüneteltetni a tagdíjfizetésemet?	6
Mikor juthatok hozzá a pénzemhez megtakarításomhoz?	6
Milyen lehetőségeim vannak a nyugdíjba vonuláskor?	6
Rokkant nyugdíjasként/ellátottként milyen lehetőségeim vannak a pénzfelvételt illetően?	7
Milyen lehetőségeim vannak a 10 év várakozási idő elteltével?	7

Milyen módon teljesíti a pénztár a kifizetéseket?	8
Mennyi idő alatt fizeti ki a pénztár az igényelt összeget?.....	8
Milyen változások léptek életbe 2016. évtől a 10 év után adóköteles kifizetéssel kapcsolatban?	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
Milyen változások léptek életbe 2017. évtől a 10 év után adóköteles kifizetéssel kapcsolatban?	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
Mit jelent az azonosítási kötelezettség (pénzmosás)?	8
Mi történik a megtakarítással halálom esetén?.....	8
Van-e valamilyen költsége a kifizetésnek?	9
Lehet-e nyugdíjpénztárak között mozogni, átlépni?	9
Lehet-e más típusú pénztárból átlépni nyugdíjpénztárba?	9
Hogyan működik a hitelfedezet?	9
Hogy lehet az, hogy a korábban kiküldött egyéni számlaegyenlegemen feltüntetett hozam a következő évben kevesebb volt?	10
Hogyan tudom az adataimban történt változásokat jelezni a pénztárnak?.....	10
Van a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztárnál választható portfólió?	10
Van a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztárnál tagi kölcsön?.....	10
Köteles-e a nyugdíjpénztár a számlám állásáról értesítést küldeni?	10
A pénztártagok milyen fórumokon, szerveken keresztül tudják az érdekeiket érvényesíteni?	11
Ha panaszt kívánok tenni a pénztárral kapcsolatban, annak van-e valamilyen díja, költsége?	11
Hová fordulhatok a nyugdíjpénztárral kapcsolatos kérdéseimmel, panaszaimmal?	11

Hogyan tudok belépni a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztárba?

Az önkéntes nyugdíjpénztárak tagja lehet minden magyar állampolgár, illetve Magyarországon letelepedett, munkavállalási engedéllyel rendelkező külföldi állampolgár, aki betöltötte a 16. életévét és elfogadja az általa választott nyugdíjpénztár alapszabályát. A Belépési nyilatkozatot – melyet a honlapról is letölthet - 2 eredeti példányban kitöltve kell visszajuttatni pénztárunkhoz személyesen az ügyfélszolgálati irodába vagy postán.

Nyugdíjasként is be tudok lépni a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztárba?

Igen, természetesen nyugdíjasként is tagja lehet az önkéntes nyugdíjpénztárnak. Fontos változás azonban 2013. 01. 01-jétől, hogy aki ezen időponttól létesít tagsági viszonyt (akár nyugdíjasként, akár nem nyugdíjasként), nyugdíjasként adómentesen csak 10 év várakozási idő után kérheti a számláján összegyűlt megtakarítás kifizetését.

2013. 01. 01-je előtt keletkezett a tagsági viszony esetén továbbra is 3 év szükséges ahhoz, hogy adómentesen fel tudja venni a megtakarítását nyugdíjasként.

Van-e valamilyen költsége a tagsági viszony létesítésének?

Igen, egyszeri 2.000 Ft regisztrációs díj, melyre szintén jár a befizetések utáni 20%-os adókedvezmény. A díj megfizetése a tagviszony létrejöttékor esedékes, az első tagdíjfizetéskor.

Mennyi a havi minimum (egységes) tagdíj?

3.000 Ft, 2020. 04. 01-jétől 4.000 Ft.

Biztosítja-e a pénztár a fogyatékkal élő pénztártagoknak a személyes ügyintézés lehetőségét?

Kérjük, hogy ha mozgásában korlátozott pénztártag szeretne személyesen az ügyfélszolgálatra jönni, előtte telefonon egyeztessen a munkatársainkkal, és a megbeszélte időpontban biztosítjuk az épületbe történő bejutást.

Hallás és látássérült pénztártagjaink ügyintézéséhez kérjük, hogy rokonaik, barátai segítsenek pénztárunknál az ügyeik intézésében.

Le tudom-e kérdezni interneten az aktuális számlaegyenlegemet?

Nyugdíjpénztárunknál a következőképpen kérhet tájékoztatást az aktuális egyenlegéről:

- személyesen ügyfélfogadási időben (személyi igazolvány bemutatásával)
- írásban a következő adatok megadásával: név, adóazonosító jel, születési hely és dátum, lakcím; vagy a honlapon található Egyéni számlaállás igénylő nyomtatvány kitöltésével és visszaküldésével. A levelet saját kezűleg kérjük aláírni és a pénztár levelezési címére eljuttatni.

Telefonon meg tudom-e kérdezni az aktuális számlaegyenlegemet?

Adatvédelmi okokból erre nincs lehetőség. Az előző kérdésre adott válasz alapján lehet számlaegyenleget igényelni.

Milyen módon tudom fizetni a vállalt tagdíjat?

1. átutalással bankszámláról, ebben az esetben vagy a tagnak kell egy állandó megbízást adnia a bankjának az utalásra, vagy havonta gondoskodik az átutalásról;
2. megbízza a munkáltatóját a tagdíja utalásával (ezt a munkáltatóval kell egyeztetni);
3. CIB Bank bankfiókjának pénztárában a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár bankszámlájára befizeti;
4. csekken, melyet a pénztár kérésre biztosít;

A befizetett tagdíj teljes egészében az egyéni számlámra kerül?

A befolyt tagdíjak az önkéntes pénztárról szóló törvény értelmében 3 tartalék között kerülnek felosztásra. A Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztárnál a tartalékok közötti megoszlás a következőképpen alakul:

éves 10.000 Ft összeghatárig terjedő befizetésből

Fedezeti tartalék (a tag egyéni számlája)	90%
Működési tartalék	9,9%
Likviditási tartalék	0,1%

éves 10.000 Ft összeghatárt meghaladó befizetésből

Fedezeti tartalék (a tag egyéni számlája)	94%
Működési tartalék	5,9%
Likviditási tartalék	0,1%

Van-e adókedvezmény a befizetett tagdíjra, és ha igen, akkor milyen mértékű?

A fizetett tagdíjak összegére jelenleg a befizetett összeg 20%-a, maximum 150.000 Ft adójóváírás igényelhető vissza az SZJA bevallásakor.

Az adókedvezmény igénybevételénél számít-e az éves jövedelem nagysága, van-e felső limit?

Adókedvezmény igénybevételének lehetőségét nem korlátozza a magánszemély jövedelme. Azt azonban figyelembe kell venni, hogy a magánszemély éves adójának mértéke meg kell haladja az adókedvezmény mértékét. A különböző

jogcímen járó adókedvezményeket össze kell vonni (SZJA törvény 44/D. §), és ezek értéke éves szinten nem haladhatja meg a 280 ezer forintot, illetve a befizetett adó összegét!

A befizetés után járó adókedvezményt hogyan kapom vissza?

Az adóbevallással egyidejűleg kell rendelkezni az adójóváírásról, annak mértékéről és a jóváírás helyéről. Visszaigényelni vagy önkéntes nyugdíjpénztári vagy egészségpénztári számlaszámra (a tag nevére, tőkeként kerül jóváírásra a megadott önkéntes pénztárnál), de csak abba a pénztárba kérhető az adókedvezmény, ahol volt adókedvezményre jogosító egyéni befizetés.

Ha kértem 10 éves kifizetést, és megszüntettem a tagságomat, akkor is visszautalja az NAV (Nemzeti Adó- és Vámhivatal) az egyéni befizetés után járó adókedvezmény?

Ebben az esetben az SZJA 44/A. § (2) rendelkezése az irányadó, mely szerint a nyugdíjpénztár visszautalja az összeget az adóhatóságnak, majd a magánszemély kérelme alapján dönt annak kifizethetőségéről.

Kell-e adózni a munkáltató által fizetett munkáltatói hozzájárulás után?

2019. évtől a munkáltatói hozzájárulás jövedelemként adózik. A munkáltató adó- és közterhe 2020. július hónaptól 17%, a dolgozóé 33,5%.

A munkáltató a nettó munkáltatói hozzájárulást utalja át a pénztártag egyéni számlájára. Tehát a dolgozót terhelő adót a munkáltató vonja le, a pénztártagnak az adóbevallásnál ezzel nincs teendője.

Hogyan tud a munkáltatóm munkáltatói hozzájárulást fizetni a nyugdíjpénztárnak?

A munkáltató és a nyugdíjpénztár között Együttműködési szerződést kell kötni, melyben a munkáltató megadja, hogy milyen mértékű munkáltatói hozzájárulást fizet a pénztártagjainak.

A törvényi előírás szerint a munkáltató a legalább 6 hónapja alkalmazásában álló pénztártag dolgozónak fizeti a munkáltatói hozzájárulást, amennyiben a munkáltató vállalta azt.

A munkáltató vállalása esetén a munkáltatói hozzájárulás azonos mértékben jár a dolgozóknak. Ez lehet fix összegű hozzájárulás, pl. minden dolgozó havi 5.000 Ft-ot kap, vagy lehet százalékos mértékű, pl. minden dolgozó a havi alapbérének az 5%-át kapja munkáltatói hozzájárulásként.

Azoknál a munkáltatóknál, ahol cafetéria rendszer működik, a dolgozó a munkáltatójának írásban nyilatkozik arról, hogy a cafetéria elemek közül a nyugdíjpénztárba mekkora összegű hozzájárulást kér átutalni havonta.

Mi történik, ha nem fizetem a tagdíjat?

Azt a pénztártagot, aki a tagdíjfizetési kötelezettségét három hónapot meghaladóan nem teljesíti, a pénztár 30 napos fizetési határidő kitűzésével írásban felszólítja a hátralék rendezésére. A hátralék megfizetésére az ügyvezető igazgató a tag írásbeli kérelme alapján legfeljebb hat havi részletfizetést engedélyezhet. A tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontjától a várakozási idő leteltéig terjedő időszakban a Pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével – csökkenteni, és azt a működési, illetve a likviditási alap javára jóváírni (negyedévente ez max. 540 Ft-ot jelent - a 3.000 Ft-os minimum tagdíjat figyelembe véve). A pénztár a megtakarítással nem rendelkező, tagdíjat nem fizető vagy hátralékát felszólítás ellenére sem rendező pénztártag tagsági jogviszonyát megszünteti, amennyiben a jóváírandó hozam nem nyújt fedezetet az előző bekezdésben írt alapok javára történő levonásra.

Tudom-e átmenetileg szüneteltetni a tagdíjfizetésemet?

A korábban létező - max. egy éves időtartamra választható - szüneteltetés lehetősége 2016-ban megszűnt.

Amennyiben eltelt a törvény által előírt 10 év várakozási idő, vagy nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá válik a pénztártag, kérheti a tagdíjfizetés felfüggesztését és „nem fizető tag”-ként pénztártag maradhat. Ehhez az Adatváltozás nyomtatványt szükséges kitölteni. Ez a döntés nem jár költséggel.

Mikor juthatok hozzá a pénzemhez megtakarításomhoz?

A tag a pénztárnál összegyűjtött megtakarítását alapvetően két esetben kérheti:

- nyugdíjba vonuláskor
- 10 év várakozási idő letelte után

Milyen lehetőségeim vannak a nyugdíjba vonuláskor?

Erről részletesen a Tagoknak szóló címszó alatt a Kifizetés lehetőségein belül a Nyugdíjba vonulással kapcsolatos leírásban lehet olvasni. Alapvetően az alábbi lehetőségei vannak a tagnak (amellett, hogy a tagságáról is dönthet, mivel nem köteles megszüntetnie a tagságát, ha kifizetést szeretne kérni):

- egyösszegű szolgáltatás
- járadékszolgáltatás
- kombinált szolgáltatás

Rokkant nyugdíjasként/ellátottként milyen lehetőségeim vannak a pénzfelvételt illetően?

Akik részére 2012. január 1-jét megelőző kezdő nappal rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat állapítottak meg, a szolgáltatás igénylésének időpontjától függetlenül a 2011. december 31-én hatályos szabályokat kell alkalmazni.

2015. július 1-jétől a rokkantsági ellátásban részesülő pénztártagok is jogosulttá váltak a nyugdíjszolgáltatásra. Az igénybe vehető nyugdíjszolgáltatási lehetőségeket az előző kérdés válasza tartalmazza.

Milyen lehetőségeim vannak a 10 év várakozási idő elteltével?

A pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott megtakarításához a legalább 10 év kötelező várakozási idő letelte után juthat hozzá. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

A pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban, az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy

- a) a pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad,
- b) a pénztártagságát folytatja, és – legfeljebb háromévente egy alkalommal – az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi, melyet honlapunkról letölthető vagy ügyfélszolgálati irodánkban elérhető Igénybejelentés című nyomtatványunk kitöltésével és benyújtásával kérhet,
- c) a pénztárból kilép,
- d) tagdíj fizetése nélkül az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeget a pénztárban hagyja.

Ha a nyugdíjpénztár a tagja részére a kötelező várakozási idő leteltét követően kifizetést teljesít, az az SZJA 28. § (8) pontja alapján, az eltelt várakozási időtől függően, csökkenő mértékű, adóköteles jövedelemnek számít, egészen a kötelező várakozási időszak leteltét követő tizedik évet követő évig. Ezt követően kifizetett összeg már nem minősül jövedelemnek, így nem terheli adókötelezettség.

A pénztártag 2007. december 31-ét követően jóváírt befizetései esetében, az ezen összegekre vonatkozó kifizetéskor, az összeg teljes egészében adóköteles, ha annak befizetése és kifizetése között a kötelező várakozási idő (tíz év) még nem telt el.

Kifizetéskor a hozamot adómentesen kérheti a tag, míg a tőke után 15% szja-t von le a nyugdíjpénztár elszámolásakor, a 15,5% szociális hozzájárulást a tagnak kell befizetnie a tárgyévet követő adóbevallással egyidejűleg.

Milyen módon teljesíti a pénztár a kifizetéseket?

Bármilyen szolgáltatás kifizetésről van szó, alapértelmezés szerint banki átutalással teljesítjük, tehát a pénztártag saját bankszámlaszámának megadása szükséges. Ha bankszámlaszámot nem tud megadni a pénztártag, akkor bankon keresztül indított postai kifizetéssel teljesítjük a kifizetést, azonban ennek a díja magasabb (a postai díjszabás szerint!).

Mennyi idő alatt fizeti ki a pénztár az igényelt összeget?

Az Igénybejelentés nyomtatvány és előírt dokumentumok hiánytalan benyújtását követően:

- az egyéni számlaösszeg egy részének felvétele esetén, amennyiben a kifizetési kérelem összege nem haladja meg a nyilvántartott összeg 85%-át, akkor a kérelemben meghatározott összeget a bejelentés napjától számított 15 napon belül kell kifizetnie a pénztárnak.
- A teljes összeg felvétele esetén az összeg 85%-ának átutalása legkésőbb a bejelentés napjától számított 15 napon belül megtörténik. A pénztár a hátralévő összeg átutalását legkésőbb a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül hajtja végre.

Mit jelent az azonosítási kötelezettség (pénzmosás)?

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény értelmében minden újonnan belépő tag, továbbá minden olyan tag esetében, akinek a pénztár kifizetést teljesít, illetve, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosítási adatok megváltoztak, ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni a pénztár. Az azonosításhoz személyesen be kell mutatni az érvényes személyi okmányokat (személyi igazolvány vagy útlevelel vagy jogosítvány és lakcímkártya). Ha személyesen nem tud az ügyfél megjelenni az ügyfélszolgálaton, akkor ezen okmányok közjegyző által hitelesített másolatát kell elküldeni a pénztár címére. Az azonosításhoz szükséges kitölteni a Tényleges tulajdonosi nyilatkozat és a Kiemelt közszereplő nyilatkozat c. nyomtatványokat is. Azonosítás megléte nélkül nem teljesíthetünk semmilyen szolgáltatást, igénylést.

Mi történik a megtakarításommal halálom esetén?

A pénztártag önkéntes nyugdíjpénztárnál összegyűlt megtakarítását a pénztártag

halála esetén a törvényes örökös(ök) öröklí(k). A kifizetéshez szükség van a Halotti anyakönyvi kivonatra, valamint egy jogerős Hagyatéki végzésre vagy jogerős Öröklési bizonyítványra.

Mivel a Hagyatéki végzés kiadása akár több hónapot is igénybe vehet, javasoljuk, hogy a pénztártag jelöljön meg Kedvezményezettet (nyilatkozaton lehet megjelölni a belépéskor vagy később a Kedvezményezett nyilatkozat című nyomtatványon), aki lehet a törvényes örökös is. Kedvezményezetti nyilatkozat megléte esetén a Halotti anyakönyvi kivonat bemutatásával és a kedvezményezett azonosításával (pénzmosás megelőzéséről szóló törvény alapján) maximum 15 napon belül elutaljuk a kedvezményezett(ek)nek az elhunyt egyéni számláján lévő összeg 85%-át. A végelszámolás - a hozamok és a költségek elszámolása után - az igénylés negyedévét követő 50 napon belül történik meg.

Van-e valamilyen költsége a kifizetésnek?

A kifizetésre kerülő összeg az Alapszabály szerinti 3.000 Ft elszámolási adminisztrációs költséggel csökken, valamint a pénztár - a hatályos törvényi előírásoknak megfelelő mértékben - levonja az érvényes kondíciós lista alapján a pénzforgalmi szolgáltató vagy közreműködő által az adott átutalás, ill. a készpénzkifizetés miatt felszámított díjat – a továbbiakban együtt kilépési költség.

A járadékszolgáltatást kérő pénztártagnál csak az egyszeri 3.000 Ft adminisztrációs díj kerül levonásra a szolgáltatási idő végén.

Lehet-e nyugdíjpénztárak között mozogni, átlépni?

Igen lehet, de csak azonos típusú pénztárak között, tehát az önkéntes nyugdíjpénztárból csak önkéntes nyugdíjpénztárba lehet átlépni. Ha másik nyugdíjpénztárból szeretne átlépni a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztárhoz, akkor a belépésnél a nyomtatvány felső részében jelezni kell, hogy melyik pénztárból kíván hozzánk átlépni. Ezzel együtt a korábbi nyugdíjpénztáránál is jeleznie kell írásban az átlépési szándékát a mi nyugdíjpénztárunkhoz. A további teendőket a nyugdíjpénztárak intézik.

Lehet-e más típusú pénztárból átlépni nyugdíjpénztárba?

Az Öpt 2. § (5) bekezdés a) pontjában meghatározott nyugdíjkorhatár betöltésekor egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár tagja átléphet bármelyik nyugdíjpénztárba.

Hogyan működik a hitelfedezet?

A pénztártag, a 10 éves várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után, egyéni számlakövetelésének legfeljebb 50%-át a hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a

pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel. A tagi lekötés kedvezményezettje a hitelintézet. Ha a hitelintézet a tag nemfizetése esetén a tagi lekötésből származóan igényét érvényesíti, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.

Ebben az esetben a pénztár az aktuális adózási szabályok szerint utal a banknak, tehát levonja az adóelőleget, és felhívja a tag figyelmét, hogy egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettsége van, melyet a tagnak SZJA bevalláskor egyénileg kell rendeznie a NAV (Nemzeti Adó- és Vámhivatal) felé.

Hogy lehet az, hogy a korábban kiküldött egyéni számlaegyenlegemen feltüntetett hozam a következő évben kevesebb volt?

Az év végi egyenleg az egyéni számla adott év december 31-i állapotát tükrözi. Tehát, ha akkor kérte volna a hozamot, annyit tudunk volna kifizetni. A pénztárnál negyedévente van hozamjövőírás, tehát negyedévente változhat a hozam összege pozitív vagy negatív irányba. A jövőírt hozam mértékétől függően, akár jelentős mértékben is változhat a negyedévi hozamegyenleg.

Fontos tudni, hogy az igénylést a kifizetés napján, az egyéni számlán lévő összeg alapján fizetjük ki. Ha Ön hozamjövőírás előtt kér tájékoztatást az egyenlegéről, és a kifizetés már a hozamjövőírás után történik meg, akkor az előzetesen adott tájékoztató egyenlegtől eltérő összeget tudunk kifizetni.

Hogyan tudom az adataimban történt változásokat jelezni a pénzárnak?

Honlapunkról letölthető „Adatváltozás” nyomtatvány kitöltésével, melyet alábbi módon juttathat el hozzánk:

- Személyesen a pénztár ügyfélszolgálatán leadhatja: 2400 Dunaújváros, Vasmű út 39. II. 202.
- Postán: 2400 Dunaújváros, Vasmű út 39. II. 202.;
- e-mailben: kapcsolat@gyongyhaznyp.hu;

Van a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztárnál választható portfólió?

Nincs

Van a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztárnál tagi kölcsön?

Nincs

Köteles-e a nyugdíjpénztár a számlám állásáról értesítést küldeni?

Igen, a nyugdíjpénztár köteles a pénztártag egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról, valamint annak tárgyév végi egyenlegéről számlaértesítőt küldeni a pénztártag részére évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-ig. Kérésre az év során bármikor adunk tájékoztatást egyéni

számla állásáról akár személyesen irodánkban, akár a honlapunkon elérhető „Egyéni számlaállás igénylése” dokumentum kitöltésével és megküldésével.

A pénztártagok milyen fórumokon, szerveken keresztül tudják az érdekeiket érvényesíteni?

A nyugdíjpénztár legfőbb szerve a pénztártagok által választott Küldöttközgyűlés. A Küldöttközgyűlés évente össze kell hívni az éves beszámoló és a pénzügyi terv elfogadására. A Küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozik többek között az Alapszabály és a Szolgáltatási szabályzat elfogadása, módosítása, az Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság tagjainak, elnökének megválasztása. A küldötteket 5 évre választják a pénztártagok. A Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár küldötteinek névsora honlapunkon megtalálható.

Ha panaszt kívánok tenni a pénztárral kapcsolatban, annak van-e valamilyen díja, költsége?

Nincs.

Hová fordulhatok a nyugdíjpénztárral kapcsolatos kérdéseimmel, panaszaimmal?

A Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár ügyfélszolgálatán (Dunaújváros, Vasmú út 39. II. 202.) személyesen jelezheti kérdéseit, panaszát, vagy telefonon 25/500-638 hangrögzítéses panaszvonalunkon.

Írásban tett panaszát levelezési címünkre (2400 Dunaújváros, Vasmú út 39. II. 202.) vagy e-mail-ben (kapcsolat@gyongyhaznyp.hu) kérjük eljuttatni személyes adatainak feltüntetésével és a probléma részletes leírásával. Panaszt tehet továbbá az MNB www.mnb.hu honlapján vagy a MNB Pénzügyi Békéltető Testület honlapján keresztül (<https://felugyelet.mnb.hu/pbt>).

Frissítve: 2020. július