

A GENERALI ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÓJA

Köszönjük bizalmát, hogy a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár tagja kíván lenni!

Kérjük, szíveskedjék figyelmesen elolvasni alábbi tájékoztatónkat, amelyben bemutatjuk Pénztárunk főbb adatait, tájékoztatjuk a fogyasztói bejelentésekkel és panaszokkal foglalkozó szervezeti egységeinkről, felügyeleti szervünk megnevezéséről és székhelyéről.

Külön kitérünk a belépési nyilatkozat megtétele előtt szükséges leglényegesebb tudnivalókra, amelyek birtokában a belépési szándékát kifejező jognyilatkozatát megfontoltan teheti meg.

Tájékoztatást adunk a távértékesítéssel létrejött tagsági jogviszony esetén irányadó speciális rendelkezésekről is.

Az *Ügyfél-tájékoztatóban* foglalt rendelkezéseken túl a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár mindenkor hatályos *Alapszabálya* tartalmazza a tagsági jogviszonnyal kapcsolatos jogok és kötelezettségek meghatározását.

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár a pénztártagok által választható befektetési portfóliót biztosító rendszert (a továbbiakban: választható portfóliós rendszer) működtet, melyben a Pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjai az egyéni nyugdíjszámlájukon lévő összeget a tag választása szerinti, a Pénztár által kialakított portfóliók valamelyikébe fekteti. A rendszer működtetésének szabályait a *Választható Portfóliós Rendszer szabályzat* tartalmazza.

A PÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A PÉNZTÁR AZONOSÍTÓ ADATAI:

A pénztár neve:	Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár
székhelye:	1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.
levélcíme:	6701 Szeged Pf.: 97.
központi telefonszáma:	06 (1) 452 5444
azonosító száma:	01-04-0000299
a nyilvántartást vezető bíróság:	Fővárosi Törvényszék
bírósági nyilvántartásba vételéről rendelkező végzés száma:	Pk. 60876/2011
adószáma:	18215625-1-42

A PÉNZTÁR ELÉRHETŐSÉGEI:

internetes honlapjának címe:	nyp.generalipenztar.hu
személyes ügyfélszolgálat címe:	1132 Budapest, Váci út 36-38. 2400 Dunaújváros, Vasmű út 39. II. em. 202.
telefonos ügyfélszolgálat:	+36 (1) 452 5444
elektronikus levelezési címe:	nyugdijpenztar.hu@generali.com
Felügyeleti tevékenységi engedély száma:	EN-IV-50072/2011

FELÜGYELETI HATÓSÁG

A Pénztár felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB vagy Felügyelet).

A FELÜGYELET ELÉRHETŐSÉGEI

Székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.
Levelezési cím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.
Központi telefon: +36 (1) 428 2600
Központi fax: +36 (1) 429 8000
Webcím: <http://felugyelet.mnb.hu>
Ügyfélszolgálat címe: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
Ügyfélszolgálat telefonszáma: +36 (80) 203 776

Ügyfélszolgálat elektronikus levelezési címe: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Felhívjuk a figyelmét a Felügyelet fogyasztóvédelmi honlapjára (www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak), az ott elérhető tájékoztatókra és összehasonlítást segítő alkalmazásokra.

A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET ELJÁRÁSA, A KÖZVETÍTŐI ELJÁRÁS ÉS A BÍRÓI ÚT IGÉNYBEVÉTELE

A Pénzügyi Békéltető Testület az MNB által működtetett szakmailag független testület. A pénztári jogviszonnyal kapcsolatos esetleges pénzügyi fogyasztói jogviták bírósági eljáráson kívüli rendezése érdekében a fogyasztó írásban benyújtott kérelmet terjeszthet elő a Pénzügyi Békéltető Testületnél. A Pénzügyi Békéltető Testület egyezség létrehozását kíséri meg, ennek eredménytelensége esetén az ügyben döntést hoz a fogyasztói jogok egyszerű, gyors, hatékony és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében. A Testület eljárása megindításának feltétele, hogy azt megelőzően a fogyasztó a pénztárral közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését.

A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET ELÉRHETŐSÉGEI

Címe: 1122 Budapest, Krisztina, krt. 6.
Levelezési címe: 1525 Budapest, Pf.: 172

A Pénzügyi Békéltető Testület működésével kapcsolatos egyéb lényeges információk (így a Testület eljárási szabályzata) megtalálhatóak a <https://felugyelet.mnb.hu/pbt> honlapon.

ALAPÍTÁS

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár (korábbi neve Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztár) öt önkéntes nyugdíjpénztárnak a Postabank Kiegészítő Nyugdíjpénztárba való beolvadásával jött létre 1999. október 1-jén.

MŰKÖDÉS

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár egyéni nyugdíjszámlát vezet a tagjai részére. Az egyéni számla tartalmazza a pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, egyéb befizetéseinek és a munkáltatói tag hozzájárulásának azt a részét, amelyet a Pénztár a tagjai számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a tagnak a Pénztárral szembeni követeléseként az alapszabályban rögzítettek szerint elismer, továbbá a támogató rendelkezése szerint az általa nyújtott adományból a tag számára jóváírandó összeget. A Pénztár szolgáltatásait az egyéni számlák megterhelésével, az alapszabályban rögzített tevékenységi rendhez igazodó szolgáltatási számlákról teljesíti. Az egyéni számla a pénztártag rendelkezése szerint az egyéni nyugdíjszámlán lekötött összeg (tagi lekötés) kivételével követelés biztosítékául nem szolgálhat. Az egyéni számlát a Pénztár csak a törvényben, illetve felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt rendelkezések alapján terhelheti meg.

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár független, nonprofit szervezet, amely adminisztrációs tevékenységét maga végzi, így mindenkor a tagok rendelkezésére áll kérdéseik megválaszolásában, igényeik teljesítésében.

A Pénztár tagi nyilvántartását könyvelését és befektetéseinek nyilvántartását integrált szoftverrel végzi.

A tagi adatok webes felületen lekérdezhetők a tagok számára. További információhoz juthat a www.generalipenztar.hu címen is.

TAGDÍJ, TAGSÁGI JOGVISZONY

Őn a Belépési nyilatkozat benyújtásával kötelezettséget vállal a tagdíj rendszeres megfizetésére.

Az egységes tagdíj összegét a küldöttközgyűlés állapítja meg és az Alapszabályban rögzíti.

Az egységes tagdíj havi 10 000 forint évente összesen 120 000 forint.

A TAGDÍJ FELOSZTÁSA

A tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztásának aránya a következő:

A belépést követően befizetett első tagdíj(ak) 4000 forint összeg erejéig 100%-ban a működési tartalékon kerül(nek) jóváírásra. A továbbiakban megfizetett tagdíjak felosztása:

Éves befizetés	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
1 Ft - 10 000 Ft	90,0%	9,9%	0,1%
10 001 Ft - 150 000 Ft	94,0%	5,9%	0,1%
150 001 Ft - 300 000 Ft	96,0%	4,0%	0,0%
300 001 Ft - 600 000 Ft	98,0%	2,0%	0,0%
600 001 Ft feletti összegre	99,0%	1,0%	0,0%

AZ ELSŐ TAGDÍJ, RENDSZERES TAGDÍJ

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Pénztár Alapszabálya alapján a pénztártag tagsági jogviszonya az első havi tagdíj megfizetésével, átlépés esetén az áthozott vagyon beérkezésével jön létre. A Pénztár az első havi tagdíj megfizetését, illetve áthozott vagyon beérkezését követően kiállítja a tagsági okiratot, amely okirat tartalmazza a tagsági jogviszony létrejöttének dátumát és amely dátum megegyezik az első havi tagdíj megfizetésnek, illetve áthozott vagyon beérkezésének a dátumával.

Az első havi tagdíj, illetve átlépés esetén az áthozott vagyon beérkezése a Belépési nyilatkozat Pénztárhoz való beérkezését követő 60 napon belül esedékes. A tagdíj havi, negyedéves, féléves vagy éves rendszerességgel fizethető. A tagdíj a tárgyidőszakban esedékes és legkésőbb a tárgyidőszakot követő hó 12. napjáig fizetendő meg, azzal, hogy a tagdíj megfizetésének a napja legkésőbb a tárgyév utolsó napja lehet a decemberi havi, a negyedik negyedéves, a második féléves, illetve éves tagdíj esetén.

Az első havi tagdíj befizetésének elmulasztása esetén, illetve áthozott vagyon hiányában a Pénztár levélben értesíti a Belépési nyilatkozatot benyújtó személyt, hogy a tagdíjbefizetés teljesítésére az értesítő levél kézhez vételétől számított 30 napos határidő áll rendelkezésére, továbbá, hogy ha a tagdíjfizetési kötelezettségének a póthatáridőn belül sem tesz eleget, úgy személyi adatai a Pénztár nyilvántartásából kivezetésre kerülnek. Abban az esetben, ha a Belépési nyilatkozatot benyújtó személy a póthatáridőn belül sem teljesít tagdíjbefizetést, úgy személyi adatai a póthatáridő leteltét követően a Pénztár nyilvántartásaiból kivezetésre kerülnek.

A tagdíjfizetési kötelezettség a nyugdíjkorhatár eléréséig áll fenn, kivéve, ha a tag tagsági viszonya korábban megszűnik. A tagdíjfizetési kötelezettség

- banki átutalással havi, negyedéves, féléves és éves rendszerességgel;
- csoportos beszédési megbízással havi rendszerességgel;
- készpénzátutalási megbízással (sárga csekkel) negyedéves, féléves és éves rendszerességgel teljesíthető.

Készpénzátutalással teljesíthető legkisebb összeg 30 000 forint.

Csoportos beszédési megbízással esetén a tagdíjak levonása havi rendszerességgel történik és a levonható legkisebb összeg az egységes tagdíj havi összege.

ESETI BEFIZETÉS

A tag a tagdíjon kívül eseti befizetéseket is teljesíthet. Az eseti befizetések a tagdíj felosztásával megegyezően kerülnek az egyes tartalékok között felosztásra.

A TAGDÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSÁNAK KÖVETKEZMÉNYEI

A tárgyévi tagdíjhátralék kiegyenlítésére rendelkezésre álló határidő a tárgyév utolsó napja. A Pénztár az egyéni számlaértesítő megküldésével tájékoztatja a nemfizető tagokat a nemfizetésről és annak lehetséges következményeiről, azaz a hozamcsökkentés és a kizárás lehetőségéről. A Pénztár a tagdíj nemfizetésének a tényét évente egyszer az előző naptári évre vonatkozóan vizsgálja meg és nemfizetés esetén élhet a hozamcsökkentés és kizárás lehetőségével.

HOZAMCSÖKKENTÉS

Abban az esetben, ha a tag évente legalább a havi egységes tagdíj tizenkétszeresének megfelelő összeget - évközi belépés esetén időarányosan számítva - nem fizet meg a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a tárgyévi és az egyéni számláról ki nem fizetett hozam összegével – csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. A hozamcsökkentés alkalmazható abban az esetben is, ha a kedvezményezett a 17. § (7) bekezdés b) pontja szerint a rá eső részt tagdíjfizetés nélkül a pénztárban hagyja. Nem alkalmazható a hozamcsökkentés azon –a nyugdíjkorhatárt elért- tagok egyéni számlájával szemben, akik írásban úgy nyilatkoztak, hogy tagságukat fenntartják és tagdíjat tovább nem fizetnek (Ópt. 47.§ (5) bekezdés a); b); d); és f) pontjaiban megjelölt esetek). Az egységes tagdíj részleges megfizetése esetén a hozamlevonást a meg nem fizetett egységes tagdíj arányában kell végrehajtani. A pénztár a hozamcsökkentést évente egyszer, a IV. negyedévi hozamfelosztást követően az éves zárás munkák keretében hajtja végre.

A pénztár a tagi számlával szemben a hozamlevonást évente végzi el, az arányos tagdíjfizetés teljesülését (mindenkor az adott naptári év vonatkozásában, továbbiakban tárgyidőszak) megvizsgálja és ennek eredményeként tagdíjhiány esetén a hozamot - a tárgyidőszakra meg nem fizetett pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összegében levonja.

Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg a választott levonási gyakoriságnak megfelelő éves időszakban (a továbbiakban: tárgyidőszak) keletkezett hozamot, valamint a tárgyév első napján érvényes, a választott levonási gyakoriságnak megfelelő éves időszakra vonatkozó minimálbér 5 százalékának megfelelő mértékű tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadával megegyező összeget.

Amennyiben a pénztár a tárgyévi hozama terhére nem tud elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást érvényesíteni, akkor a pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást legfeljebb a tárgyidőszakot követő egy naptári év hozama terhére érvényesítheti egy részletben évente legfeljebb egyszer, a IV. negyedévi hozamfelosztást követően az éves zárás munkák keretében. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás során először a tárgyidőszakra vonatkozó hozamlevonás, majd ezt követően a korábbi időszakra vonatkozóan elmaradt hozamlevonások érvényesíthetőek.

TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉSE TAGDÍJNEMFIZETÉS MIATT

A pénztár a nemfizető státuszú tagjait a számlaértesítő megküldésével tájékoztatja a nemfizetés tényéről és egyúttal felszólítja a Pénztár a tagot, hogy legalább a havi egységes tagdíjfizetési kötelezettségének ismét tegyen eleget – a tárgyévet követő év augusztus hó 31. napjáig (póthatáridő), illetve felszólítja a tagot más pénztárba való átlépésre, azzal a figyelemztetéssel, hogy ha a 10 éves várakozási idő eltelt és a tag az egységes tagdíj havonkénti megfizetésére

vonatkozó kötelezettségének nem tesz eleget a megjelölt póthatáridőben, illetve ezen időpontig a tag tagsági jogviszonyának fenntartása céljából nem lép át másik nyugdíjpénztárba, és az egyéni számlaegyenlege kevesebb, mint 60000 forint, akkor a tagsági jogviszonya a póthatáridő lejáratát követően október hónap első napján az Öpt. 15.§ (1) bekezdésének c) alpontja és jelen Alapszabály előírásai szerint megszűnik.

Abban az esetben, ha a 10 éves várakozási idő eltelt és a nemfizető státuszú tag egyéni számlaegyenlege kevesebb, mint 60000 forint és legalább a havi tagdíjfizetési kötelezettségét a tárgyévet követő év augusztus hó 31. napjáig nem teljesíti a pénztár a tárgyévet követő év október hónap első napjával megszünteti a tagsági jogviszonyát.

A tagsági jogviszony tagdíj nemfizetés miatti megszűnése esetén a Pénztár a megszűnés napját követő 15 napon belül teljesíti a számlaegyenleg 85%-ának átutalását, majd a hátralévő összeg átutalását legkésőbb a tagsági jogviszony tagdíj nemfizetés miatti megszűnését negyedévet követő 50 napon belül végzi el.

Az elszámolás elkészítésének díja: 4000 Ft., amely összeget a Pénztár a kifizetés összegéből levonja. A levonás összege megnövelhető a felvett összeg utalásának költségével és a tranzakciós illetékekkel. A pénztár az elszámolást a Szolgáltatási és elszámolási szabályzat alapján folytatja le.

A TAGDÍJFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG ÁTVÁLLALÁSA

A tag tagdíjfizetési kötelezettségét a Pénztárral kötött szerződés alapján a tag munkáltatója részben vagy egészben átvállalhatja (munkáltatói hozzájárulás).

A PÉNZTÁRTAG AZONOSÍTÁSA

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján a Pénztár köteles tagjaival az ügyfélátvilágítási intézkedéseket elvégezni az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy legkésőbb az ügyfél vagy a kedvezményezett részére való szolgáltatás teljesítésekor.

A személyes azonosítással kapcsolatban további tájékoztatást nyújt a Pénztár telefonos ügyfélszolgálat: Telefonos ügyfélszolgálat: +36 (1) 452 5444

VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓK

A Pénztár által kínált Eldorado Standard, Eldorado Abszolút Hozam, Eldorado Medium, Eldorado Business befektetési portfóliók közül Ön is megtalálhatja hozamelvárásának és kockázatvállalási hajlandóságának leginkább megfelelőt. Portfóliót váltani negyedévente van lehetősége, amelynek adminisztrációs költsége, az egyéni számlakövetelés 1 ezreléke, de legfeljebb 2000 forint.

A megfelelő választást segíti elő az alábbi táblázat:

portfólió megnevezése	kockázati szint	javasolt időtáv	magyar állampapír hányad (%)			közvetlen és közvetett részvényhányad (%)		
			minimum	maximum	cél	minimum	maximum	cél
Eldorado Standard	(2) alacsony	0-5 év	65	95	80	0	10	0
Eldorado Abszolút Hozam	(3) mérsékelt	2-7 év	*	*	*	*	*	*
Eldorado Medium	(4) közepes	5-10 év	40	70	55	5	45	30
Eldorado Business	(5) számottevő	10 év felett	7,5	37,5	22,5	35	75	65

* a portfóliónak nincs előre meghatározott összetétele
Részletesebb információk érhetők el a pénztár honlapján (nyp.generalipenztar.hu) a „Letöltőközpont”-ban található Befektetési politikában és a Választható portfólió szabályzatban.

Amennyiben a tag nem választ portfóliót, akkor az egyéni számlán jóváírásra kerülő befizetések az ELDORADO MEDIUM (kiegyensúlyozott) portfólióba kerülnek besorolásra.

TÁVÉRTÉKESÍTÉS KERETÉBEN LÉTREJÖTT TAGSÁGI JOGVISZONYRA VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ TÁJÉKOZTATÁS

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a létrehozni kívánt tagsági jogviszony Pénztárunk valamint Ön, mint fogyasztó között távértékesítés keretében olyan módon jön létre, hogy a pénztári tagsági jogviszony létrehozása érdekében Pénztárunk kizárólag távközlő eszközt alkalmaz, így a tagsági jogviszony létrehozására, azaz a Pénztárba való belépésre a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről 2005. évi XXV. törvény (a továbbiakban: Távért.tv.) rendelkezéseit is alkalmazni kell.

Távközlő eszköznek tekinthető bármely olyan eszköz, amely alkalmas a felek távollétében - szerződés megkötése érdekében - szerződési nyilatkozat megtételére.

A jelen **Ügyfél-tájékoztató**, valamint a külön dokumentumban megtalálható **Alapszabály** tartalmazzák mindazokat az információkat, amelyek megadására a Távért.tv. a Pénztárt mint szolgáltatót kötelezi. Ennek kapcsán, kifejezetten a távértékesítéssel összefüggésben, tájékoztatjuk arról, hogy a Pénztár a távközlő eszköz, nevezetesen az általa az online felületen vagy mobiltelefonon történő Pénztárba való belépés (továbbiakban online belépés) céljára kifejlesztett informatikai alkalmazás használatáért Önnek semmilyen többlet költséget nem számít fel.

Tájékoztatjuk, hogy online belépési nyilatkozatának elektronikus úton történő beérkezéséről Pénztárunk haladéktalanul, de legkésőbb 48 órán belül az Ön által megadott email címre visszaigazolást küld. A visszaigazolás hiányában Ön mentesül a kötöttség alól.

Tájékoztatjuk, hogy online belépés esetén az adatait rögzítjük, melyek a tagsági jogviszonyának fennállása alatt – illetőleg addig, amíg a jogviszonyból igény érvényesíthető, de legalább a jogviszony megszűnését követő 5 év elteltéig - bármikor visszakereshetők.

Felhívjuk figyelmét arra, hogy az e-mail címében bekövetkezett változást 5 munkanapon belül a Pénztárnak szíveskedjen bejelenteni!

Tájékoztatjuk, hogy Ön, mint fogyasztó, a Belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadása napjától számított harminc napon belül elállhat a jogviszony létrehozásától.

Elállását írásban Pénztárunk levelezési címére (6701 Szeged, Pf. 97.) vagy a nyugdijpenztar.hu@generali.com email címre küldheti.

Az elállási jog gyakorlása esetén a Pénztár az Önnek visszajáró pénzügyi összeget az elállás kézhezvételétől számított legkésőbb 30 napon belül köteles visszafizetni.

Az elektronikus levelek hitelességének ellenőrzése érdekében, Önnek adobe acrobat reader 7.0 vagy annál magasabb verziószámú alkalmazással kell rendelkeznie, mely alkalmazás az internetről (www.adobe.com) ingyenesen letölthető.

Tájékoztatjuk, hogy kérésére a Pénztár az Alapszabályt a tagsági jogviszony fennállása alatt bármikor papíron is rendelkezésére bocsátja.

Tájékoztatjuk, hogy a Pénztár főbb adatait és a jogszabályban kötelezően előírt, egyéb információkat tartalmazó Ügyfél-tájékoztatót, valamint az Alapszabályt az Ön számára folyamatosan és könnyen elérhető módon, elektronikus úton hozzáférhetővé teszi a <http://nyp.generalipenztar.hu/> weboldalon is.

IRÁNYADÓ JOG

A pénztári jogviszonyra, az azt megelőző együttműködési és tájékoztatási kötelezettségre, valamint a tagsági jogviszonnyal kapcsolatos valamennyi követelésre - amennyiben a felek másként nem állapodnak meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik, a magyar jog szabályai az irányadók.

Személyes ügyfélszolgálat:
1132 Budapest, Váci út 36-38.
Ügyfélfogadási idő:
Hétfő – szerda: 8.00 – 16.00
Csütörtök: 8.00 – 17.00
Péntek: 8.00 – 16.00

Telefonos ügyfélszolgálat:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 (1) 452 5444

Rendelkezésre állási idő:

Hétfő: 8.00 – 20.00

Kedd – péntek: 8.00 – 16.30

Számlaszám befizetéshez: 10918001-00000097-04390000

Levelezési cím: 6701 Szeged, Pf.: 97.

E-mail címek:

ügyfélszolgálat: nyugdijpenztar.hu@generali.com

munkáltatói tagdíjfeladás: nypbevallas.hu@generali.com

Honlap: nyp.generalipenztar.hu