

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 pénzfelvételről 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?	8
Milyen változások léptek életbe 2017. évtől a 10 év után adóköteles kifizetéssel kapcsolatban?	8
Mit jelent az azonosítási kötelezettség (pénzmosás)?	8
Mi történik a megtakarítással halálom esetén?.....	9
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?	10
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?	11
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.

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 pénztárakról 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?

Az egyénileg fizetett tagdíjak összegére jelenleg a befizetett összeg 20%-a, maximum 150.000 Ft adójóváírás igényelhető vissza az SZJA bevallásakor. A munkáltatói hozzájárulás után nem vehető igénybe adókedvezmény.

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!

Az egyéni 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?

Ez a munkáltató kötelezettsége. A munkáltató a 18%-kal felbruttósított munkáltatói hozzájárulás összege után 15%-os adót és 22%-os egészségügyi hozzájárulást kell fizetni.

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. Ha valaki nem tudja a tagdíjat fizetni, várakozó tag lehet, melyhez az Adatváltozás nyomtatványt kell kitöltenie. Ebben az esetben az előző kérdésnél részletezett költséglevonással kell számolni a jóváírt hozamok terhére. A várakozó tagság bármikor megszakítható és újra lehet a tagdíjat fizetni (ehhez is az Adatváltozás nyomtatványt kell kitölteni!).

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 elszámoláskor, a 22% egészségügyi hozzájárulást a tagnak kell befizetnie a tárgyévet követő adóbevallással egyidejűleg.

Milyen módon teljesíti a pénztár a kifizetéseket?

Bármilyen szolgáltatás kifizetéséről 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 együttes 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 kifizetni.
- A teljes összeg felvétele esetén az összeg 85%-ának átutalását legkésőbb a bejelentés napjától számított 15 napon belül kell elvégezni. A pénztár a hátralévő összeg átutalását legkésőbb a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül végzi el.

Milyen változások léptek életbe 2016. évtől a 10 év után adóköteles kifizetéssel kapcsolatban?

Az SZJA mértéke változott, csökkent 15%-ra.

Milyen változások léptek életbe 2017. évtől a 10 év után adóköteles kifizetéssel kapcsolatban?

Az adóköteles kifizetésnél az adóalap mértéke változott: a tőke 78%-a helyett 82%-ra nőtt, azonban az egészségügyi hozzájárulás mértéke lecsökkent 27%-ról 22%-ra.

Mit jelent az azonosítási kötelezettség (pénzmosás)?

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény értelmében minden újonnan belépő tagot, továbbá minden olyan tagot, akinek a pénztár kifizetést teljesít, illetve, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosítási adatok megváltoztak, ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni a pénztár. Ez azt jelenti, hogy a pénztár egy Azonosítási adatlapot tölt ki a pénztártag személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa alapján, melyet a tag aláírásával érvényesít.

Azonosítás megléte nélkül nem fizethetünk ki semmilyen szolgáltatást, igénylést.

Mi történik a megtakarítással 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 belépéskor 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 felvettelt 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 jóváírt 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, Építők útja 2.,
- Postán: 2400 Dunaújváros, Vasmú tér 1-3.;
- e-mailben: kapcsolat@gyongy.dunaferr.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 tárgyévi 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 Építők útja 2.) személyesen jelezheti kérdéseit, panaszát, vagy telefonon 25/500-638 hangrögzítéses panaszvonalunkon.

Írásban tett panaszát levelezési címünkre (2400 Dunaújváros Vasmű út 1-3.) vagy e-mail-ben (kapcsolat@gyongy.dunaferr.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: 2017.07.17.