

## Távértékesítési tájékoztató

nyugdíjpénztári tagság létesítéséről

### TÁJÉKOZTATÁS

A mellékletben küldött önkéntes nyugdíjpénztári szerződés megkötése nem személyes megkeresés útján történt, emiatt az távértékesítésnek számít. Ennek megfelelően Önnek joga van a szerződéstől a tájékoztatóban közölt idő alatt elállni.

A távértékesítés keretében kötött pénzügyi szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. XXV. tv. értelmében az alábbiakról tájékoztatjuk Önt:

#### 1. Szolgáltatóra vonatkozó tájékoztatás:

Szolgáltató neve: **Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár**  
székhelye: **1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.**  
levelezési címe: **1385 Budapest Pf.: 846.**  
központi telefonszáma: **+36 1 411 3200**  
elektronikus levelezési címe: **office@erstenyp.hu**  
fő tevékenységi köre: **Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége**  
azonosítószáma: **199005234**

nyilvántartó cégbíróság: **Fővárosi Törvényszék Cégbírósága**  
Felügyeleti hatóság neve: **Magyar Nemzeti Bank**  
székhelye: **1013 Budapest, Krisztina krt. 39.**  
levelezési címe: **1534 Budapest BKKP**  
Postafiók: **777.**  
telefonszáma: **+36 80 203 776**  
faxszáma: **+36 1 489 9102**

#### 2. A szolgáltatásra vonatkozó tájékoztató:

A nyugdíjpénztári tagság lényeges feltételeit, a tagok jogait és kötelezettségeit – így a tagdíjfizetési kötelezettséget és a pénztár által alkalmazott költséglevonást is – a szolgáltatások igénybevételének feltételeit és szabályait a Nyugdíjpénztár itt elérhető Alapszabálya tartalmazza:

<https://www.erstenyugdijpenztar.hu/szabalyzatok>

Legalább az Alapszabályban meghatározott mindenkori egységes tagdíjat (**10.000,- Ft**) kell befizetnie, A rendszeres tagdíjfizetés mellett, tetszőleges időközönként lehetőség van eseti befizetésekre is. A nyugdíjpénztári tagdíjat fizetheti magánszemély, vagy a munkáltató is átvállalhatja.

A belépést követő első két hónapban a lent meghatározott felosztáson túlmenően további, összesen 4.000 Ft 100%-ban a működési tartalékba kerül.

Az ezt meghaladó tagdíjrészre a tartalékok közötti felosztás aránya érvényes.

Az éves befizetés az alábbi arányok szerint kerül felosztásra:

	<b>Fedezeti tartalék</b>	<b>Működési tartalék</b>	<b>Likviditási tartalék</b>
<b>0-10.000 Ft befizetésig</b>	90,00%	10,00%	0,00%
<b>10.001 Ft és 250.000 Ft éves befizetés közötti részre</b>	94,00%	5,99%	0,01%
<b>250.001 Ft és 500.000 Ft éves befizetés közötti részre</b>	97,00%	3,00%	0,00%
<b>500.001 Ft és 750.000 Ft éves befizetés közötti részre</b>	98,00%	2,00%	0,00%
<b>750.001 Ft éves befizetés feletti részre</b>	99,50%	0,50%	0,00%

A Fogyasztót az Alapszabályban meghatározott ellenszolgáltatáson kívül egyéb fizetési kötelezettség a szolgáltatással kapcsolatban nem terheli.

A befizetett tagdíjakat a Nyugdíjpénztár befekteti és a piaci körülményektől függő mértékű hozamokat a tagi számlán jóváírja. A Nyugdíjpénztár 4 portfóliót kínáló választható portfóliós rendszert működtet. Az egyes portfóliók eszközösszetételükben a kockázatban és a hozamelvárásban különböznek egymástól. A választható portfóliókról az alábbi oldalon tájékozódhat:

<https://www.erstenyugdijpenztar.hu/vpr>

A fenti hivatkozáson elérhető tájékoztatás oldal olyan adatokat, előrejelzéseket, információkat tartalmaz, amelyeket a dokumentum készítői megbízhatónak és fontosnak tartanak, mindazonáltal a tájékoztatásban rögzítettek teljességével és pontosságával kapcsolatban az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár semmilyen felelősséget nem vállal, az elemzésekkel és tájékoztatásokkal kapcsolatosan közvetetten sem tehető felelőssé. A tájékoztatásokban, a Befektetési Irányelvekben, Befektetési Politikában, valamint a jelen tájékoztatóban szereplő információkra, véleményekre és előrejelzésekre a gazdasági és piaci viszonyok változása közvetlenül és közvetetten is hatással lehet.

Az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjaként Ön döntheti el, hogy a négy különböző portfólió közül melyikbe fekteti megtakarítását.

Mindegyik portfóliónak más az összetétele, ezáltal eltérő a kockázati besorolásuk is. Pénztártagjaink szabadon választhatnak saját kockázatérzékenységüknek és hozamelvárásuknak megfelelően.

Fontos kiemelni, hogy bármelyik portfóliót is választja, a befektetési piac változása, illetve a világgazdasági helyzet jelentősen befolyásolják a befektetési árfolyamokat. Az átmeneti negatív változások, hosszútávon nem érzékelhetőek, de a lehetőség adott arra, hogy változtasson a portfólióján.

A tagsági jogviszony – a 3. pontban foglalt kivétellel – legkorábban 10 év tagság (várakozási idő) letelte után, vagy a nyugdíjkorhatár elérése esetén (illetve törvényben meghatározott nyugellátásban részesülés esetén) szüntethető meg figyelembe véve a hatályos adózási szabályokat is.

Ha a nyugdíjbavonulás előtt 10 év várakozási idő leteltét követően szeretné felvenni megtakarítását úgy a hozamfelvétel adómentes, a tőke rész után a hatályos jogszabályok alapján adózni kell. Nyugdíjszolgáltatás felvétele legalább 10 év tagság után adómentes.

### **3. Elállási jog**

A Pénztártag jogosult a belépési nyilatkozat pénztári elfogadásától (záradékolás) számított 30 napon belül egyoldalú nyilatkozattal indokolás nélkül elállni a belépéstől.

Az elállási nyilatkozatot a következő címre kell megküldeni:

Cím: Szolgáltató neve: **Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár (1385 Budapest Pf.: 846.)** vagy **office@erstenyp.hu**

3.1. Az elállási jog gyakorlására érvényes határidő az alábbiak szerint változhat:

- Ha a fogyasztó a jelen tájékoztatást csak a belépést követően kapja kézhez, elállási jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számítottan a 3. pontban megjelölt esetben, az ott meghatározott határidő elteltéig gyakorolhatja.
- Ha a szolgáltató az utólagos tájékoztatási kötelezettségét megszegve, a fogyasztónak semmiféle tájékoztatást nem nyújt, a fogyasztó elállási jogát a 3. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, az e pontokban meghatározott határidő, de legfeljebb a 3. pontban meghatározott időponttól számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.
- Ha a szolgáltató a tájékoztatási kötelezettségének nem megfelelő tartalommal tesz eleget, a fogyasztó az elállási jogát a 3. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, az ott meghatározott határidőn belül, de legfeljebb a 3. pontban előírt időponttól számított három hónapos jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.
- Ha a szolgáltató a fogyasztót az elállási jogáról nem tájékoztatta, a fogyasztó az elállási jogát a 3. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, az ugyanott meghatározott határidő, de legfeljebb a 3. pontban megjelölt időponttól számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.

3.2. Az elállási jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha a fogyasztó az erre vonatkozó nyilatkozatát az előző bekezdésekben meghatározott határidő lejárta előtt postára adja, vagy egyéb igazolható módon a szolgáltatónak elküldi.

3.3. Ha az elállásra érvényes határidőt a 3. pontban megjelöltek szerint meghosszabbították, a szolgáltató a meghosszabbítás időtartama alatt, azaz a törvénynek megfelelő tájékoztatás megadásáig teljesített szolgáltatás ellenértékét nem követelheti.

3.4. A szolgáltató köteles a fogyasztó által fizetett pénzüsszeget az elállásról szóló nyilatkozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríteni.

3.5. A fogyasztó köteles a szolgáltató által kifizetett pénzüsszeget, vagy átadott dolgot az elállásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríteni, illetve visszaadni.

**4. A felek a belépést megelőzően, a tagsági jogviszonyt érintő lényeges kérdésekről kötelesek egymást tájékoztatni, együttműködési kötelezettségükre a Polgári Törvénykönyv és A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi. XXV. törvény irányadó.**

4.1. Az előzetes tájékoztatás, a tagsági jogviszony létesítése és a kapcsolattartás nyelve magyar.

4.2. Jogorvoslati lehetőségek

• **Pénzügyi Békéltető Testület:** A tagsági jogviszony létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá jogsértés és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, békéltető testületi eljárást kezdeményezhet.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest, Pf. 172

Telefon: (+36) 80-203-776

E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

Bővebben a <https://www.mnb.hu/bekeltetes> honlapon kaphat tájékoztatást.

• **Fogyasztóvédelmi eljárás:** A szolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, 2013. évi CXXXIX. MNB tv. fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén, fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP Pf. 777

Telefon: (+36) 80-203-776 E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

Bővebben a [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem) honlapon kaphat tájékoztatást.

**Az önkéntes nyugdíjpénztári tagsági jogviszonnyal kapcsolatban nem létezik olyan speciális garanciaalap, vagy kártérítési lehetőség, amelyhez a fogyasztó fordulhat.**

• **Bíróság:** Az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság ([www.birosag.hu](http://www.birosag.hu)).

4.3. A fogyasztó további tájékoztatást a következő telefonszámon kérhet: **+36 1 411 3200**

A fenti tájékoztató nem helyettesíti azt a tájékoztatást, amelyeket a szolgáltató a rá irányadó szakmai rendelkezések alapján köteles teljesíteni.