



Tájékoztató

a Dimenzió Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Biztosító „Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítással” rendelkező Biztosítói tagoknak önkéntes pénztári átlépés esetére

A DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Biztosító „ Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítással” rendelkező Biztosítói tagok jogosultak a biztosítási tevékenységről szóló 2014.évi LXXXVIII. törvény / Bit./ 445/A § alapján 2016. július 01-től egy választott önkéntes nyugdíjpénztárba egyénileg átlépni.

Az átlépés folyamata:

1. Az egyesületi tagnak kell az általa választott önkéntes nyugdíjpénztárnál átlépési szándékát bejelenteni. Ha a “Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítással” rendelkező tag a Biztosítónak küldi meg az átlépési szándékát jelző nyilatkozatát, a Biztosító levélben értesíti a megfelelő eljárásról.
2. A befogadó önkéntes nyugdíjpénztár küldi meg a Biztosítónak az általa záradékolt befogadó nyilatkozatot, valamint a tag belépési nyilatkozatát vagy érvényes önkéntes nyugdíjpénztári tagságát bizonyító okiratot és átlépési kérelmét.
3. Az igény érkeztetés napja az a nap, amikor valamennyi dokumentum hiánytalanul beérkezett és iktatásra került. Ha szükséges dokumentumok több részletbe kerülnek a Biztosítóhoz, akkor a legutóljára beérkezett dokumentum iktatási dátuma lesz az irányadó az igény érkeztetési napjára vonatkozóan.

4. Amennyiben az első beérkezett dokumentumot követő 45 napon belül nem érkezik be a szükséges hiánypótlás, az átlépési igényt a Biztosító érvénytelennek tekinti. A Biztosító hiánypótló levélben értesíti az átvevő Pénztárat.
5. Amennyiben két vagy több Önkéntes nyugdíjpénztártól is érkezett átlépési kérelem, akkor a legkorábbi igény érkeztetési nappal rendelkező átlépési kérelmet tekinti érvényesnek a Biztosító és az elutasításról levélben értesíti az érintett Pénztárat.
 - a. Amennyiben van már jóváhagyott átlépési igény, akkor a további átlépések elutasításra kerülnek
 - b. Amennyiben az átlépési kérelem jóváhagyásakor olyan szolgáltatás van folyamatban, mely az átlépő tag Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítását véglegesen megszünteti (pl. egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, tag halála stb.), akkor az átlépést a Biztosító elutasítja

A „Halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosítás” szerződése a tagnak megszűnik a jóváhagyott átlépési igény érkeztetési nap hónapjának utolsó napjával.

Az elszámolásról

1. Az átlépés során a Biztosító az alábbi tételek figyelembe vételével állapítja meg az utalandó összeget:
 - a. az aktuális egyenleg (tőke és hozam),
 - b. az elszámolás napjáig az elszámoló hozam összege az aktuális egyenlegre vonatkozóan,
 - c. fennálló kötvénykölcsön összege, amennyiben ez az összeg nem nulla, az ügyfél vagy visszafizeti a kötvénykölcsön összegét, vagy a kényszerrendelkezés szabályai szerint a kiegyenlített kölcsön összege, valamint az esetlegesen felmerülő adófizetési kötelezettség a számla egyenlegéből levonásra kerül.
 - d. a tagi lekötést,
 - e. kiegyenlített, a Biztosító felé fennálló egyéb tartozások összege (pl. kiegyenlített Biztosítói tagdíj, meg nem fizetett minimális biztosítási díj működési költségnyada, stb.)
 - f. utaláshoz figyelembe veendő egyéni számla egyenlege
 - g. a kifizetés költségét: ez az átlépéssel érintett biztosítási szerződésenként 3000Ft/tag indokolt adminisztrációs díj és az utalandó összegre jutó utalási költség (0,3%, de legfeljebb 6000 Ft).

2. Pénzügyi teljesítésre a tag követelésének a tartozásaival, valamint a kifizetési költséggel csökkentett összege kerül. Pénzügyi teljesítésre (a folyósított összeg átutalására) a biztosítási szerződés megszűnését követő 30 napon belül kerül sor.
3. A Biztosító a szolgáltatást teljesítését követően levelet küld az átvevő Pénztár és a tag részére.
4. A tárgyévi éves beszámolót elfogadó Küldöttgyűlést követően a tagokra vonatkozó hozam-elszámolással azonos szabályok szerint a tagnak végleges elszámolást küld a Biztosító. Az átvevő Pénztár részére a tagot megillető összeg (a technikai hozam időarányos része és az elszámoláskor figyelembe vett elszámoló hozam különbsége valamint az átlépés évére járó többlethozam) átutalásra kerül.
5. Ha az átlépő tag egyéni számlájára a lezárás dátumáig vonatkozó időszakra történik befizetés jóváírása, a Biztosító pótelszámolás keretében, a pótelszámolást követő 30 napon belül átutalja az átvevő Pénztár részére.
6. Ha az átlépő tag egyéni számlájára a lezárás dátumát követő időszakra érkezik díj és/vagy díjelőírást tartalmazó bevallás, a Biztosító a befizetővel illetve a díjbevallás készítővel egyeztet és számol el.
7. Ha az átlépő egyéni számla lezárását követően a Biztosító bankszámlájára a tag rendelkezése alapján adóhatóság által utalt adó visszatérítés érkezik, akkor a Biztosító pótelszámolás keretében az adó visszatérítés összegét 30 napon belül átutalja az átvevő Pénztár részére.

Fontos tudnivalók:

Átlépés esetén a várakozási idő leteltének kiszámításához a korábban keletkezett tagsági jogviszony (amennyiben már nyugdíjpénztári tagsággal rendelkezett az ügyfél) kezdő időpontja számít.