

"H O N V É D"

Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

1135 Budapest Aba utca 4.

Tel./Fax.: 329-6651, HM: 269-77, 268-79, 269-37 BM: 36-221

Közös

**Hozamfelosztási és Hozamelszámolási
Szabályzat**

A Közös Hozamfelosztási és Hozamelszámolási Szabályzatot a „HONVÉD” Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2009. szeptember 25-ei Igazgatótanácsi ülésén 46/2009. számú határozatával elfogadta és 2009. szeptember 1-től hatályba lépteti

Tartalomjegyzék

1.	Bevezetés	3
2.	Az elszámolóegységekben történő nyilvántartás	3
3.	A hozamok felosztása	4
4.	Nyilvánosságra hozatal	4
5.	Az önkéntes pénztári tagdíjat nem fizető tagok esetében történő hozamcsökkentés	5

1. Bevezetés

- 1.1. A "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár vonatkozó jogszabályi előírások alapján jelen szabályzatban rendelkezik a hozamok kezeléséről.
- 1.2. A szabályzatban hivatkozott jogszabályok és rövidítéseik:
 - Öpt.: az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény;
 - Nybr.: az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 281/2001. (XII.26.) Korm. rendelet.
 - Mpt.: a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény;
 - Mbr.: a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII.26.) Korm. Rendelet;
- 1.3. A pénztár választható portfóliós rendszert működtet. A felhalmozási szakaszban lévő tagok mindkét pénztári ágban klasszikus, kiegyensúlyozott és növekedési portfóliók között választhatnak.
- 1.4. Az önkéntes pénztári ágban a pénztár a szolgáltatási számlákat elkülönített befektetésekben, a szolgáltatási portfólióban tartja.

2. Az elszámolóegységekben történő nyilvántartás

- 2.1. A pénztár a tagi követelések egyéni számlán történő elsődleges nyilvántartását, valamint a függő tételek nyilvántartását elszámolóegységekben végzi.
- 2.2. Az elszámolóegység a tagok felhalmozási időszakban fennálló követelésének, valamint a függő tételeknek a kimutatására, nyilvántartására szolgáló, napi árfolyammal rendelkező egység.
- 2.3. A pénztár az önkéntes pénztári ág szolgáltatási számlái elsődleges nyilvántartását is elszámolóegységekben végzi.
 - 2.3.1. Ahhoz, hogy a szolgáltatási számlák elsődleges nyilvántartását a pénztár elszámolóegységekben végezhesse az szükséges, hogy a szolgáltatási számlák egyidejűleg egyéni nyugdíjszámlák is legyenek, azaz a pénztár járadékszolgáltatásai között életjáradék típusú szolgáltatás ne legyen, csak banktechnikai típusú szolgáltatás.
 - 2.3.2. Az Alapszabály 1.7. pontja értelmében (*az önkéntes pénztári ágban*) a járadékszolgáltatás választható időtartama legalább 3, de legfeljebb 40 év lehet. Így az előző pontban meghatározott feltétel teljesül, tehát az önkéntes pénztári ág szolgáltatási számlák elszámolóegységekben is nyilvántarthatóak.
- 2.4. Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartás lényegileg egy a hozamok felosztását és a tagokkal történő elszámolás rendjét új alapokra helyező technikai megoldás.
- 2.5. Az egyes portfóliókban lévő tagok összes egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott elszámoló egységeinek darabszámának és árfolyamának szorzata megegyezik az egyéni nyugdíjszámláik egyenlegének összegével, és a portfólióban kimutatott tagi követeléssel.

- 2.6. Ez azt jelenti, hogy (minden munkanapra és a hónap utolsó napjára, ha az nem munkanap) portfóliónként meg kell állapítani az egy egységre jutó árfolyamot.
- 2.7. Az elszámoló egységek képzésének, árfolyam meghatározásának, forintra történő átváltásának, a felmerülő eltérések kezelésének, rendezésének szabályait a pénztár az Elszámolóegységes Nyilvántartási Rendszer Szabályzatában szabályozza.

3. A hozamok felosztása

- 3.1. Elszámolóegységes nyilvántartás során nincs hozamfelosztás, egy portfólió tetszőleges időintervallumra vonatkozó hozamrátája egyenlő a záró dátum és a nyitó dátum árfolyamának hányadosa.

4. Nyilvánosságra hozatal

- 4.1. A pénztár a befektetési tevékenységének eredményét és a pénztári teljesítménymérés hivatkozott jogszabályokban meghatározott mutatóit a pénztártagok és a nyilvánosság tájékoztatása, az összehasonlíthatóság és a pénztárrendszer egészének áttekinthetősége érdekében nyilvánosságra hozza. A befektetési teljesítményt az eszközök piaci értékelésére épülő hozamszámítással kell mérni.
- 4.2. A pénztár által készített ismertetők, tájékoztatók és hirdetések nem tartalmazhatnak félrevezető adatokat és közléseket, továbbá a pénztár bármilyen teljesítményének leírásakor óvatos és szakmailag megalapozott becslések alkalmazhatók, különösen a jövőbeni hozamok vonatkozásában, amelyeknél fel kell tüntetni, hogy ezek nem kötelező érvényű előírások és teljesülésük nem garantált.
- 4.3. A pénztár által közölt kereskedelmi kommunikáció nem tartalmazhat félrevezető információkat, abban a pénztár teljesítményének leírásakor óvatos és szakmailag megalapozott becsléseket kell alkalmazni, különösen a jövőbeni hozamok vonatkozásában, és fel kell tüntetni, hogy ezek nem kötelező érvényű előírások és teljesülésük nem garantált. Múltra vonatkozóan kizárólag az Mpt. III. az Öpt. alapján egyébként is nyilvánosságra hozandó adatok és tények szerepeltethetők. A pénztár teljesítményének bemutatásakor az ugyanazon időszakra vonatkozó hivatalos fogyasztói árnövekedést (inflációs rátát) is fel kell tüntetni.
- 4.4. Az éves hozamráta értékek nyilvánosságra hozatalakor be kell mutatni a tárgyévet megelőző kilenc év éves nettó és bruttó hozamrátáit, valamint a referencia index ugyanazon időszakra vonatkozó hozamrátáját. A referenciaindex hozamrátáját csak a 2002. január 1-jétől kezdődő időszakra kell publikálni. Az Nybr., illetve a Mbr. 4. sz. mellékletében meghatározott, 2006.01.01-től hatályos új számítási módokat a 2006.01.01-től kezdődő tárgyidőszakokra kell alkalmazni. Ennek megfelelően az elmúlt évek hozamait nem kell újraszámolni, és az átlagos hozamrátszámításokhoz is a korábban hatályos módszer alapján számított éves hozamrátákat kell felhasználni.
- 4.5. A pénztár kereskedelmi kommunikációja [a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény 2. § e) pontja] csak a tíz naptári év átlagos hozamrátáját és a pénztár ezen rendelet alapján számított tárgyévi hozamrátáját tartalmazhatja. Ha a pénztár kereskedelmi kommunikációja a hozam mértékére hivatkozást tartalmaz, akkor az elmúlt tíz naptári év átlagos hozamrátáját is fel kell tüntetni, a többi hozamrátával azonos méretben. Átlagos hozamrátaként - a nyilvánosságra hozatalt megelőző - tíz teljes naptári évre vonatkozó, hivatalosan közzétett pénztári szintű nettó éves hozamráta mértani átlagát

kell meghatározni. A tíz évre vonatkozó átlagos hozamráta feltüntetése mellett azonos méretben kötelezően fel kell tüntetni az éves hozamráták tíz éves - az Nybr., illetve a Mbr.4/A. számú mellékletben meghatározott módszerrel számított - egy főre jutó vagyonnal súlyozott átlagos hozamrátáját, a vagyonnövekedési mutatót is. A közzététel során jelezni kell, hogy a tíz éves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

- 4.6. A nyilvánosságra hozatal során a pénztár más pénztár teljesítményét nem minősítheti.
- 4.7. A pénztárnak a tárgyévre vonatkozó nettó pénztári hozamrátáját, referenciahozamát, illetve az elmúlt tíz naptári év - 25. § (3) bekezdésében foglaltak szerint számított - átlagos hozamrátáját, referenciahozamát, valamint az elmúlt tíz évre vonatkozó 25. § (3) bekezdése szerinti vagyonnövekedési mutatóját a tárgyévet követő év február 28-áig a Felügyeletnek be kell jelentenie és azt a Felügyelet március 15-éig a honlapján közzéteszi. A közzététel során a Felügyelet jelzi, hogy a tíz éves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi. Választható portfóliós rendszer működtetése esetén a választható portfóliókra vonatkozó nettó hozamrátákat (vagyonnövekedési mutatókat), referenciahozamokat és a portfóliók fordulónapi záró piaci értékét kell jelenteni a Felügyelet részére. A Felügyeletnek jelentett referenciahozamoknál fel kell tüntetni, hogy azok pénz- és tőkepiaci indexe(ke)n és/vagy abszolút hozammutatón alapulnak-e. Amennyiben a pénztár alapítási időpontja miatt a fenti időszakra a hozamráta (vagyonnövekedési mutató) nem értelmezhető, akkor a pénztár alapítási éve óta eltelt teljes naptári évek fenti módszerrel számított átlagos hozamát (vagyonnövekedési mutatóját) kell megjelentetni annak feltüntetésével, hogy az mely időszak adataiból került számításra.

5. Az önkéntes pénztári tagdíjat nem fizető tagok esetében történő hozamcsökkentés

- 5.1. Ha a tag a várakozási idő letelte előtt a tagdíjat az alapszabályban megjelölt időtartamon túl nem fizeti, úgy a tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontjától kezdődő időszak a várakozási időbe beszámít és tagsági viszonya a várakozási idő leteltével megszűnethető.
- 5.2. A tagdíj nemfizetés kezdő időpontjától a tagdíj nemfizetés időtartama alatt a pénztár a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – az egyéni számla kezelési költségeként – évente, a meg nem fizetett hónapok arányában, a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a tárgyévi hozam összegével – a tárgyévet követő év zárónapjára vonatkozó hozamjövőírás dátumával csökkenti, és azt a működési és likviditási tartalék javára jóváírja.
- 5.3. A tagsági jogviszony megszűnésekor a pénztár az utolsó hozamcsökkentést az igénybejelentés beérkezése hónapjára vonatkozó hozamjövőírást követően, az elszámolást megelőzően hajtja végre időarányosan, a 5.2 pont alapján legutoljára végrehajtott hozamcsökkentés vonatkozó időszaka és az igénybejelentés beérkezése alapján meghatározott tagdíjfizetési kötelezettség utolsó hónapjának a zárónapja közti időszakra jóváírt hozamok terhére. A tagsági jogviszony megszűnésekor a tagdíj nemfizetés záró-hónapja a következő:
 - a) Egyösszegű szolgáltatás és járadékszolgáltatás esetén a tag kifizetésre vonatkozó igényének pénztárba érkezésének hónapját megelőző hónap.

- b) Más pénztárba történő átlépés esetén a tag átlépésre vonatkozó igényének pénztárba érkezésének hónapját megelőző hónap.
 - c) Kedvezményezett (örökös) részére történő haláleseti kifizetés esetén a tag elhalálozásának hónapját megelőző hónap. Amennyiben a tag elhalálozásának pénztár általi tudomásulvételi időpontja előtt a pénztár a 5.2. pont szerint a tag elhalálozásának hónapját követő időszakra vonatkozóan hozamcsökkentést hajtott végre, akkor a tagdíj-nemfizetés záró hónapja a legutolsó, a 5.2. pont szerint végrehajtott hozamcsökkentés vonatkozási időszakának utolsó hónapja.
- 5.4. A tag nyugdíjkorhatára betöltésének bejelentését követő időszakra a pénztár a hozamcsökkentést nem alkalmazza. A tag a nyugdíjkorhatára betöltését nyugdíjmegállapító határozattal, illetőleg az öregségi nyugdíjkorhatár betöltését személyazonosság igazolására alkalmas okmánnyal igazolja.