

# Tájékoztató

## **a magánnyugdíjpénztári tagságból a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés lehetőségeiről**

### **Rendkívüli visszalépési lehetőség a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe 2009. december 31-éig:**

Az Országgyűlés 2009. június 27.-én fogadta el a közteherviselés rendszerének átalakítását célzó törvénymódosításokról szóló 2009. évi LXXVII. törvényt, mely tartalmazza a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés lehetőségének **szűk körű megnyitását 2009 év végéig.**

Ezek alapján a **társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő pénztártag** 2009. december 31-éig visszaléphet a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe, amennyiben

- önkéntes döntése alapján vált a pénztár tagjává, és
- 2009. január 1-jét megelőzően az 52. életévét betöltötte.

A pénztártagnak a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépési szándékát annak a magánnyugdíjpénztárnak kell bejelentenie, amelyikben tagsági jogviszonnal rendelkezik.

**A már társadalombiztosítási nyugellátásban részesülő pénztártagok** (volt pénztártagok) nyugellátásának újbóli megállapítására vonatkozó szabály a BDSZ kezdeményezésére az alábbiak szerint módosult (2009. évi CIX. Törvény, 2009. november 10.):

**„Az a személy, akinek 2009. december 31-ig a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 12. §-ának (7) bekezdése alapján a Tny. 6. § (1) bekezdésének a) pontjában – ideértve a Tny. 6. § (4) bekezdésében felsorolt ellátásokat is – meghatározott nyugellátást állapítottak meg, 2009. december 31-ig, illetve a társadalombiztosítási nyugellátást 2010 január 1-jét megelőző hatállyal megállapító első fokú határozat 2009. december 15-ét követő kézhezvétele esetén legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított 15 napon belül kérheti nyugellátása összegének a Tny. 12. § (6) bekezdésének alkalmazásával történő módosítását.”**

A nyugellátás módosítására irányuló kérelmet ahhoz a magánnyugdíjpénztárhoz kell benyújtani, amelytől az érintett személy nyugdíjszolgáltatásban részesült, illetve amelynek tagja.

## Visszalépési lehetőség a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe 2012. december 31-éig:

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. Törvény a BDSZ kezdeményezésére 2004. június 19.-től úgy módosult, hogy a visszalépés szabályai kiegészültek egy új lehetőséggel.

Ennek értelmében, azok a 2012. december 31. napjáig **saját jogú öregségi nyugellátásra jogosultságot szerző pénztártagok**, *-a bányásznyugdíj is ide tartozik-* akik 120 hónapot meg nem haladó, különböző pénztárakban eltöltött és összeszámított pénztártagsági jogviszonnal rendelkeznek, valamint a magánnyugdíjpénztár tájékoztatása szerint, a részükre megállapítható magánnyugdíjpénztári járadékszolgáltatás várható havi összege nem éri el a pénztártagok társadalombiztosítási nyugdíj megállapítási szabályai szerinti nyugellátásuk havi összegének 25%-át, kezdeményezhetik a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépésüket.

A 120 hónap számításánál 30 naptári napot kell egy hónapnak tekinteni. A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés szándékáról a pénztártagnak a társadalombiztosítási nyugdíjigény benyújtásával egyidejűleg írásban nyilatkoznia kell.

A visszalépés legkésőbb a nyugdíjigény elbírálása tárgyában hozott első fokú határozat elleni jogorvoslati határidő lejártáig kezdeményezhető, tehát a kézhezvételét követő 30 napon belül.

Összefoglalva 2012. december 31-ig a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépésre akkor van mód, ha a magánpénztártag:

- magánpénztári tagsága a társadalombiztosítási nyugdíj megnyílásakor még nem haladja meg a 120 hónapot és
- a pénztártag társadalombiztosítási nyugdíj megállapítási szabályai szerinti nyugellátásának 25%-át nem éri el a várható járadékszolgáltatás összege.

Fentiekén túlmenően **rokkantsági nyugellátás megállapítása** esetén is visszaléphet a magánnyugdíjpénztár tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe.

A visszalépést a magánnyugdíjpénztárnál kell kezdeményezni és annak bejelentését a nyugdíjigénylőnek a magánnyugdíjpénztár igazolásával kell bizonyítani.

A visszalépés az igénybejelentéssel egyidejűleg, de legkésőbb a nyugdíjigény elbírálása tárgyában hozott első fokú határozat kézhezvételét követő 30 napon belül kezdeményezhető.

Bánya-, Energia- és Ipari Dolgozók Szakszervezete