

## Visszalépési lehetőség a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe

**2009. december 31-éig**

Az Országgyűlés 2009. június 29-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.

A törvény rendelkezései szerint, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés lehetősége azon pénztártagok számára nyílik meg 2009. december 31-éig, akik önként váltak a magánnyugdíjpénztár tagjává és 2008. december 31-éig betöltötték 52. életévüket. A törvény lehetőséget biztosít arra is, hogy a már társadalombiztosítási (öregségi) nyugellátásban részesülő pénztártagok (volt pénztártagok) - függetlenül életkoruktól - 2009 végéig kérhessék társadalombiztosítási nyugellátásuk összegének módosítását, a pénztártagság figyelmen kívül hagyásával.

### Gyakran ismételt kérdések

1. Ha 1951. március 6-án születtem és önként léptem be pénztárba, visszaléphetek-e a TB nyugdíjrendszerbe?

Igen, mert minden olyan személy, aki önkéntes döntésével vált pénztártaggá és 2009. január 1-jét megelőzően betöltötte az 52. életévét, 2009. december 31-éig visszaléphet a tisztán társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe.

2. Melyik az a legkésőbbi születési dátum, amelynél még visszaléphetnek a jelenlegi pénztártagok a TB rendszerbe?

Az 1957. január 1-jét megelőzően született, önkéntes döntésükkel belépett pénztártagok kezdeményezhetik a visszalépésüket a tisztán társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe.

3. Szolgálati nyugdíjban részesülök, 42 éves vagyok, korábban nem léptem vissza a TB nyugdíjrendszerbe, így nem tudtam visszautaltatni az egyéni számlámon lévő összeget sem, akkor, mint nyugdíjas most visszaléphetek-e?

Igen, életkorától és a pénztárba történő belépés módjától függetlenül. Ugyanis, itt valójában nem visszalépésről, hanem a társadalombiztosítási nyugellátás újbóli megállapításáról van szó. A törvény lehetőséget biztosít arra, hogy a már társadalombiztosítási (öregségi) nyugellátásban (ideértve a saját jogú öregségi nyugellátást, a bányásznyugdíjat, korengedményes nyugdíjat, előnyugdíjat, szolgálati nyugdíjat, az egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíját, továbbá az öregségi nyugellátásnak minősülő mezőgazdasági járadékokat is) részesülő pénztártagok, volt pénztártagok 2009. december 31-ig kérhetik társadalombiztosítási nyugellátásuk összegének módosítását, a pénztártagság figyelmen kívül hagyásával. Ez esetben a már felvett magánnyugdíjpénztári szolgáltatás összegét a kérelem benyújtásától számított 30 napon belül vissza kell fizetni annak a magánnyugdíjpénztárnak, ahonnan a tag a pénztári szolgáltatásban részesült.

4. A pénztárnak írt kérelemnek, visszalépési nyilatkozatnak be is kell érkezni 2009. december 31-ig a pénztárhoz, vagy csak postára kell adnom eddig az időpontig a levelet?

A kérelmet, illetve visszalépési nyilatkozatot, legkésőbb 2009. december 31-éig dokumentált módon (pl. tértivevényes levélben) kell postára adni, vagy személyesen eljuttatni a magánnyugdíjpénztár részére.

5. Melyek a dokumentált formái a visszalépési kérelem pénztárhoz való eljuttatásának?

A kérdés lényege az, hogy a pénztártag egy esetleges jogvita esetén, a későbbiekben bizonyítani (igazolni) tudja a visszalépési kérelem határidőben történő benyújtását és annak a pénztár általi átvételét. Dokumentált formának kell tekinteni például, a magánnyugdíjpénztár részére tértivevénnyel feladott visszalépési kérelmet, vagy ha személyesen viszi el a pénztárhoz a visszalépési kérelmét, abban az esetben a kérelem átvételének igazolását kell kérnie a pénztári alkalmazottól.

6. Mi a teendőm akkor, ha szeretném kérni a nyugellátásom módosítását, de most nem tudom 30 napon belül visszafizetni a már felvett pénztári szolgáltatás összegét?

Ha most nem tudja teljesíteni a jogszabályban előírt feltételeket, azaz a pénztári szolgáltatás 30 napon belüli visszafizetését, de 2009. december 31-ig várhatóan igen, akkor a nyugellátás módosítása iránti kérelmét egy későbbi időpontban nyújtsa be, azaz akkor, amikor a kérelem benyújtásától számított 30 napon belül már tudja teljesíteni a visszafizetést. A kérelem benyújtására legkésőbb 2009. december 31-éig van lehetősége.

7. Ha saját jogú öregségi nyugellátásban részesülő pénztártagként szeretném kérni a nyugellátás teljes (100%-os mértékű) összegben történő megállapítását, abban az esetben vizsgálja-e pénztár azt, hogy 2009. január 1-jét megelőzően betöltöttem-e az 52. életévemet?

Nem. Amennyiben saját jogú öregségi nyugellátásban (ideértve a bányásznyugdíjat, korengedményes nyugdíjat, előnyugdíjat, szolgálati nyugdíjat, az egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíját, továbbá az öregségi nyugellátásnak minősülő mezőgazdasági járadékokat is) részesülőként kérelmezi a nyugellátása teljes (100%-os mértékű) összegben történő megállapítását (feltéve, hogy a nyugellátás megállapítására a törvény hatálybalépését megelőzően került sor), abban az esetben a pénztár nem vizsgálja, hogy 2009. január 1-jét megelőzően betöltötte-e az 52. életévét.

A már nyugellátásban részesülők esetében a következőket kell vizsgálni:

Az a személy, akinek a törvény hatálybalépését megelőzően a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 12. §-ának (7) bekezdése alapján a saját jogú öregségi nyugellátását 75%-os mértékben állapították meg, 2009. december 31-éig kérheti nyugellátása összegének a Tny. 12. § (6) bekezdésének alkalmazásával történő módosítását, azaz a nyugellátás teljes (100%-os mértékű) összegben történő megállapítását. További feltétel, hogy amennyiben a kérelmező már részesült magánnyugdíjpénztári (egyösszegű) nyugdíj szolgáltatásban, az igénybe vett szolgáltatás összegét köteles a módosítási kérelem benyújtásától számított 30 napon belül a magánnyugdíjpénztár részére visszafizetni.

8. Mi történik, ha 2010. január 2-án adom postára a visszalépési kérelmemet, vagy a nyugellátás módosítására irányuló kérelmemet?

A határidő elmulasztása jogvesztéssel jár, azaz a határidő lejártát követően kezdeményezett kérelmek esetében semmilyen körülmények között nincs módja sem a pénztárnak, sem a Felügyeletnek, sem egyéb szervnek, vagy személynek a kérelemben foglaltak teljesítésére.

9. Meg kell-e várnom a visszalépés kezdeményezésével a Felügyelet által kiküldésre kerülő értesítő levelet, vagy benyújthatom a kérelmemet már azt megelőzően is?

Nem kell megvárnia az értesítő levelet, ha az Ön esetében a jogszabályi feltételek fennállnak (önkéntes döntésével vált pénztártaggá és 2009. január 1-jét megelőzően betöltötte az 52. életévét), meghozta döntését és vissza kíván lépni a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. Ebben az esetben visszalépési kérelmét a magánnyugdíjpénztárhoz a törvény hatályba lépését követően bármikor, legkésőbb 2009. december 31-éig benyújthatja.