



A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 1/2010. számú irányelve a magánnyugdíjpénztárak biztosításmatematikai statisztikai jelentése ajánlott formátumára, annak kitöltésére vonatkozóan

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. tv. (a továbbiakban: Mpt.) 31.§ (3), 70.§ (5) bekezdései, valamint a magánnyugdíjpénztárak tevékenységéhez kapcsolódó biztosításmatematikai és pénzügyi tervezési szabályokról, valamint a szolgáltatási szabályzatra és a tartalékok kezelésére vonatkozó előírásokról szóló 170/1997. (X. 6.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R170) 15. §-ának (2) bekezdése és 21. §-a alapján a magánnyugdíjpénztáraknak - az aktuáriusi értékelés mellékleteként - biztosításmatematikai statisztikai jelentést kell készítenie. Fenti jogszabályi felhatalmazás alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ezen jelentés formátumára, annak kitöltésére vonatkozóan az alábbi irányelvet teszi közzé.

Az irányelv célja, hogy biztosítsa a magánnyugdíjpénztári biztosításmatematikai statisztikai jelentések összehasonlíthatóságát, adatainak egységes értelmezését, valamint, hogy az R170 21.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján segítse az egyes magánnyugdíjpénztárak illetve a teljes magánnyugdíjpénztári rendszerre jellemző ismérvek kimutatását, az esetlegesen szükséges speciális halandósági (és egyéb kiválási) táblák létrehozásához, illetve a pénztárak által definiált saját táblák ellenőrzéséhez szükséges adatbázis felépítését.

A biztosításmatematikai statisztikai jelentést írásos formában és elektronikus úton is el kell juttatni a Felügyelet részére.

I. rész

Magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikai statisztikai jelentése

Pénztár neve:.....

Pénztár kódja:.....

Vonatkozási időszak (tárgyév):.....

A pénztár járadékot szolgáltat-nem szolgáltat*



I. számú táblázat

Felhalmozási időszakban lévő pénztártagok létszáma korévenként és nemenként

korév	Év elején	Belépés			Megszűnés							Év végén	
		tagságra kötelezett pályá- kezdők	önkén- tesen belépők	más pénztár- ból átlépők	TB-be visszalépés miatt			szolgáltatás igénybe- vétele miatt		elhalálo- zás miatt	más pénztárba törté- nő átlépés miatt		egyéb megszű- nés
					öregségi nyugdíjra jogosult	rokkant- sági nyugdíjra jogosult	egyéb jogcím	öregségi nyugdíj- jogosult- ság miatt	megrok- kanás miatt				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
0													
1													
2													
3													
4													
.													
.													
100													
összesen													

II. számú táblázat

Szolgáltatásban részesülő pénztárhozok létszáma korévenként, nemenként és szolgáltatás típusonként

szolgáltatás típusa:

férfi/nő*					fő			
korév	Év elején	Pénztárhoz szolgáltatásának megkezdése az időszakban			Pénztárhoz szolgáltatásának megszűnése az időszakban			Év végén
		megrokkánástól eltérő jogcímen	megrokkánás miatt	más pénztárból átlépők	szolgáltatás befejezésével	szolgáltatás folytatása kedvezményezett javára	más pénztárba történő átlépéssel	
	a	b	c	d	e	f	g	h
0								
1								
2								
3								
4								
.								
100								
összesen								

* A megfelelő rész aláhúzendó!

II. rész

Útmutató az I. rész táblázatainak kitöltéséhez

I.sz. táblázat

Korév: a vonatkozási időszakba eső születésnaphoz tartozó életkor szerint (függetlenül attól, hogy a pénztártag ténylegesen betöltötte-e)

a) **Év elején:** felhalmozási időszakban lévő *pénztártagok* száma a vonatkozási időszak kezdetén, beleértve a számlatulajdonosokat is (Mpt. 24.§ (6) bekezdés), ellenben a számlabirtokosokat (azok a kedvezményezettek, vagy örökösök, akik megörököltek egy egyéni számlát, de nem szüntették meg és nem is fizetnek tagdíjat) nem

Belépés

b) **Tagságra kötelezett pályakezdők:** a vonatkozási időszakban az Mpt. 3.§. (1) bekezdése szerint a pénztárba belépők száma

c) **Önkéntesen belépők:** a vonatkozási időszakban az Mpt. 3.§. (2) bekezdése szerint a pénztárba belépők száma

d) **Más pénztárból átlépők:** a vonatkozási időszakban másik magánnyugdíjpénztárból a pénztárba átlépők száma (az Mpt. 23.§ (1) bekezdésének a) pontja alapján a pénztárban tagsági jogviszonyt létesítő személy)

Megszűnés

~TB-be visszalépés miatt

e) **~öregségi nyugdíjra jogosult:** a vonatkozási időszakban a TB rendszerbe visszalépők száma az Mpt. 123.§ (6) és (8) bekezdései alapján

f) **~rokkantsági nyugdíjra jogosult:** a vonatkozási időszakban megrokkánás miatt visszalépők száma (az Mpt. 23.§ (1) d) pontja alapján)

g) **~egyéb jogcím:** a vonatkozási időszakban valamilyen, a rokkantságtól és az öregségi nyugdíjjogosultságtól eltérő jogcímen a TB rendszerbe visszalépők száma (pl. az Mpt. 123.§ (8), (15) bekezdései alapján)

~szolgáltatás igénybevétele miatt

h) **~öregségi nyugdíjjogosultság miatt:** az i) pont alatti esetet kivéve pénztári szolgáltatást igénybe vevők száma (az Mpt. 4.§ (2) b) pontja alapján)

i) **~megrokkánás miatt:** megrokkánás miatt szolgáltatást kezdők száma (az Mpt. 4.§ (2) b) pontja alapján)

j) **~elhalálozás miatt:** a vonatkozási időszakban elhunytak száma

k) **~más pénztárba történő átlépés miatt:** a vonatkozási időszakban másik magánnyugdíjpénztárba átlépettek száma (az Mpt. 23.§ (1) bekezdésének a) pontja alapján a pénztárban tagsági jogviszonyát megszüntető személy)

l) **~egyéb megszűnés:** tagsági viszony megszűnése az előzőektől eltérő okból, pl.: harmadik állambeli állampolgár, vagy hontalan, vagy EU Közösség tisztségviselője, ha nyugdíjbiztosítási jogviszonya megszűnik, vagy ha a tagsági jogviszony azért kerül megszüntetésre, mert a belépés nem volt jogszerű

m) **Év végén:** felhalmozási időszakban lévő *pénztártagok* száma a vonatkozási időszak végén

II. sz. táblázat

Szolgáltatás típusa: az Mpt. 27.§ (2) bekezdés *a)-d)* pontjaiban foglalt járadékszolgáltatások valamint az Mpt. 28.§ (1) *b)* alatti egyösszegű szolgáltatás. Járadékszolgáltatások esetében meg kell különböztetni a biztosítótól vásárolt járadékszolgáltatást és a pénztár saját maga által nyújtott járadékszolgáltatást.

Korév: a vonatkozási időszakba eső születésnaphoz tartozó életkor szerint (függetlenül attól, hogy a pénztártag ténylegesen betöltötte-e)

a) **Év elején:** szolgáltatásban részesülő *pénztártagok* száma a vonatkozási időszak kezdetén (egyösszegű szolgáltatás esetén azonosan "0")

Pénztártag szolgáltatásának megkezdése az időszakban

b) **~megrokkánástól eltérő jogcímen:** a d) pont alatti esetet kivéve pénztári szolgáltatást megkezdők száma (az Mpt. 4.§ (2) *b)* pontja alapján)

c) **~megrokkánás miatt:** megrokkánás miatt szolgáltatást kezdők száma (az Mpt. 4.§ (2) *b)* pontja alapján)

d) **~más pénztárból átlépők:** a vonatkozási időszakban másik magánnyugdíjpénztárból már szolgáltatásban részesülőként átlépők száma (egyösszegű szolgáltatás esetén azonosan "0")

Pénztártag szolgáltatásának megszűnése az időszakban

e) **~szolgáltatás befejezésével:** a vonatkozási időszakban elhalálozott azon pénztártagok száma, akiknél a szolgáltatás fajtája, vagy örökös (kedvezményezett) hiányában a szolgáltatás befejeződik (egyösszegű szolgáltatás esetén azonosan "0")

f) **~szolgáltatás folytatása kedvezményezett javára:** a vonatkozási időszakban elhalálozott azon pénztártagok száma, akiknél a szolgáltatás nyújtása folytatódik az örökös (kedvezményezett) javára (az Mpt. 27.§ (2) bekezdés *b)-d)* pontjainak megfelelő szolgáltatások esetében; egyösszegű és az Mpt. 27.§ (2) bekezdés *a)* pontja szerinti szolgáltatások esetén azonosan "0"); életkor az elhunyt pénztártag életkora alapján

g) **~más pénztárba történő átlépéssel:** a vonatkozási időszakban másik magánnyugdíjpénztárba már szolgáltatásban részesülőként átlépők száma (egyösszegű szolgáltatás esetén azonosan "0")

h) **Év végén:** szolgáltatásban részesülő *pénztártagok* száma a vonatkozási időszak végén (egyösszegű szolgáltatás esetén azonosan "0")

Kiegészítő megjegyzések a táblázatokhoz:

1. A vonatkozási időszak fordulónapjaihoz kapcsolódó események kezeléséhez:

Ha valamely pénztártag "x" éves korában, "V" vonatkozási év december 31-én fejezi be a tagdíjfizetést és szolgáltatása (öregségi nyugdíjhoz kapcsolódó jogcímen) a következő ("V+1") év január 1-én indul, akkor ezt az eseményt

- a "V." évre vonatkozó jelentés I. táblázata "h" oszlopában és az "x" korévhez tartozó sorában,

- valamint a "V+1" évre vonatkozó jelentésnek a tag által választott szolgáltatásnak megfelelő II. táblázat "c" oszlopában és az "x+1" éves életkorhoz tartozó sorában kell megjeleníteni.

2. A szolgáltatás kezdetének időpontja az az időpont, amelyre vonatkoztatva a tag szolgáltatását megállapítják (tehát *nem* az első kifizetés időpontja).

3. Az I. táblázat soraira fennálló összefüggés:

$$a + b + c + d - e - f - g - h - i - j - k - l = m$$

4. A II. táblázat soraira fennálló összefüggés:

$$a + b + c + d - e - f - g = h$$

* Az irányelv adataira vonatkozó és a táblázatok fejlécében található évszámokat a tárgyévnek megfelelően aktualizálni kell

III. rész

Záró rendelkezés

Az irányelvben foglaltak először a 2009. évre vonatkozóan 2010-ben alkalmazandók. Jelen irányelv hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyetének 1/2009. számú irányelve a magánnyugdíjpénztárak biztosításmatematikai statisztikai jelentése ajánlott formátumára, annak kitöltésére vonatkozóan.

Budapest, 2010. április

dr. Farkas Ádám
elnök