

Kérjük, hogy tanulmányozza át és őrizze meg az alábbi, a távértékesítéshez kapcsolódó sajátosságokról szóló tájékoztatónkat.

Mivel a mellékletben küldött önkéntes nyugdíjpénztári szerződés megkötése nem személyes megkeresés útján történt, így az távértékesítésnek számít. Ennek megfelelően Önnek joga van a szerződéstől a tájékoztatóban közölt idő alatt elállni.

A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény (a továbbiakban: Távértékesítési törvény) értelmében az alábbiakról tájékoztatjuk Önt:

1. Szolgáltató adatai

a) Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár:

Neve: Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár vagy Nyugdíjpénztár)
Székhelye: 1091 Budapest, Üllői út 1.
Telefonszáma: 06-1-477-4890
Fő tevékenységi köre: önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység
Bírósági nyilvántartásba vételi szám: 01-04-0000096
Levelezési cím: 1399 Budapest, Pf. 717
Honlap: www.alfanyugdij.hu

b) Felügyeleti szerv:

Neve: Magyar Nemzeti Bank
Székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.

2. A szolgáltatás részletezése

A nyugdíjpénztári tagság lényeges feltételeit, a tagok jogait és kötelezettségeit – így a tagdíjfizetési kötelezettséget és a Pénztár által alkalmazott költséglevonást is – a szolgáltatás igénybevételének feltételeit és szabályait a Nyugdíjpénztár itt elérhető Alapszabálya tartalmazza: www.alfanyugdij.hu/dokumentumtar

Legalább az Alapszabályban meghatározott mindenkori egységes tagdíjat kell befizetnie minden hónapra nézve havi vagy negyedéves gyakorisággal. A tagdíjat fizetheti egyéni tagdíjként saját maga, vagy a munkáltató azt részben vagy egészben átvállalhatja. A nem-fizető tagok hozamából a Pénztár levonja negyedévente az egységes tagdíj működési alapra jutó részét.

A tagdíjból történő működési költséglevonás sávós, az adott évben befolyt tagdíj magasabb sávhatárba eső részéből alacsonyabb a levonás. A belépést követően befizetett első 4 000 Ft a működési alapba kerül, az ezt meghaladó tagdíjbefizetések esetén:

Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjból történő levonások és tartalékok közötti megosztás (2021.01.01. után befizetett tagdíjakra vonatkozóan)

Sávhatárok az éves befolyt tagdíj alapján	Fedezeti alap (egyéni számla)	Működési alap	Likviditási alap
0–10 000 Ft közötti tagdíjrész	90%	9,9%	0,1%
10 001–120 000 Ft közötti tagdíjrész	94%	6%	0%
120 001–240 000 Ft közötti tagdíjrész	95%	5%	0%
240 001–500 000 Ft közötti tagdíjrész	97%	3%	0%
500 001–1 000 000 Ft közötti tagdíjrész	98%	2%	0%
1 000 001 Ft feletti tagdíjrész	100%	0%	0%

A Pénztártagot az Alapszabályban meghatározott ellenszolgáltatáson kívül egyéb fizetési kötelezettség a szolgáltatással kapcsolatban nem terheli.

A befizetett tagdíjakat a Nyugdíjpénztár befekteti és a piaci körülményektől függő mértékű hozamokat a tagi számlán jóváírja. A Pénztár több portfóliót kínál választható portfóliós rendszert működtet. Az egyes portfóliók eszközösszetételükben, a kockázatban és a hozamelvárásban különböznek egymástól.

A portfóliókra vonatkozó tájékoztatót, és a múltban elért eredményeket itt találja: www.alfanyugdij.hu/portfoliok

Tájékoztatjuk, hogy a múltbeli teljesítmények nem jelentenek garanciát a jövőre nézve.

A szerződés – a 3. pontban foglalt kivétellel – legkorábban 10 év tagság (várakozási idő) letelte után, vagy a nyugdíjkorhatár elérése esetén (illetve törvényben meghatározott nyugellátásban részesülés esetén) szüntethető meg figyelembe véve a hatályos adózási szabályokat is.

Ha a nyugdíjbavonulás előtt 10 év várakozási idő leteltét követően szeretné felvenni megtakarítását úgy a hozamfelvétel adómentes, a tőkerész után a hatályos jogszabályok alapján adózni kell. Nyugdíjszolgáltatás felvétele legalább 10 év tagság után adómentes.

3. Elállási jog

A Pénztártag jogosult a belépési nyilatkozat pénztári elfogadásától számított 30 napon belül egyoldalú nyilatkozattal indokolás nélkül elállni a szerződéstől.

Az elállási nyilatkozatot a következő címre vagy fax számra kell elküldeni:

Cím: Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár, 1399 Budapest, Pf. 717

Fax szám: 06-1-476-5365

Elállás esetén a szolgáltatás teljesítésének arányos ellenértékét követeli a Pénztár, az ezt meghaladóan befizetett összeg kifizetésre kerül a Pénztártag részére.

3.1. Az elállási jog gyakorlására érvényes határidő az alábbiak szerint változhat:

- ▶ Ha a Pénztártag a jelen tájékoztatást csak a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számítottan a 3. pontban megjelölt esetben, az ott meghatározott határidő elteltéig gyakorolhatja.
- ▶ Ha a Pénztár az utólagos tájékoztatási kötelezettségét megszegve, a Pénztárnak semmiféle tájékoztatást nem nyújt, a Pénztártag elállási jogát a 3. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, az e pontokban meghatározott határidő, de legfeljebb a 3. pontban meghatározott időponttól számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.
- ▶ Ha a Pénztár a tájékoztatási kötelezettségének nem megfelelő tartalommal tesz eleget, a Pénztártag az elállási jogát a 3. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, az ott meghatározott határidőn belül, de legfeljebb a 3. pontban előírt időponttól számított három hónapos jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.
- ▶ Ha a Pénztár a Pénztártagot az elállási jogáról nem tájékoztatta, a Pénztártag az elállási jogát a 3. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, az ugyanott meghatározott határidő, de legfeljebb a 3. pontban megjelölt időponttól számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.

Nem illeti meg a Pénztártagot az elállási jog

- a) a Bszt. szerinti pénzügyi eszközök vonatkozásában;
- b) a szerződésnek mindkét fél általi teljes körű teljesítését követően, amennyiben ez a Pénztártag kifejezett kérése alapján történt.

3.2. Az elállási jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha a Pénztártag az erre vonatkozó nyilatkozatát az előző bekezdésekben meghatározott határidő lejártá előtt postára adja, vagy egyéb igazolható módon a Pénztárnak elküldi.

3.3. Az elállásra érvényes határidő lejártá előtt, csak a Pénztártag kifejezett hozzájárulását követően kezdhető meg a szerződés teljesítése.

3.4. Ha a Pénztártag elállási jogát gyakorolta, a Pénztár kizárólag a szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatásarányos ellenértékét jogosult követelni. A Pénztártag által fizetendő összeg nem haladhatja meg a már teljesített szolgáltatásért – a szerződésben meghatározott szolgáltatás egészéhez viszonyítottan – arányosan járó összeget, és nem lehet olyan mértékű, hogy szankciónak minősüljön.

A szerződés megkötésével kapcsolatos szolgáltatások ellenértéke megtérítésének is csak a ténylegesen teljesített egyéb, a szerződés tárgyát képező szolgáltatással arányos mértékben van helye.

3.4.1. A Pénztár csak abban az esetben jogosult az előbbi bekezdés szerinti összeg követelésére, ha igazolja, hogy a Pénztártag részére az elállási jog gyakorlására vonatkozó tájékoztatást megadta.

3.5. Ha az elállásra érvényes határidőt a 3. pontban megjelöltek szerint meghosszabbították, a Pénztár a meghosszabbítás időtartama alatt, azaz a törvénynek megfelelő tájékoztatás megadásáig teljesített szolgáltatás ellenértékét nem követelheti.

3.6. Ha a Pénztár a teljesítést az elállási határidő lejártá előtt, a Pénztártag előzetes hozzájárulása nélkül kezdte meg, a Pénztártaggal szemben a 3.4. pontban meghatározott összeg követelésére sem jogosult.

3.7. A Pénztár köteles a Pénztártag által fizetett pénzösszeget – a 3.4. pontban meghatározott összeg kivételével – az elállásról szóló nyilatkozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríteni.

3.8. A Pénztártag köteles a Pénztár által kifizetett pénzüsszeget, vagy átadott dolgot az elállásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríteni, illetve visszaadni.

4. A felek a szerződés megkötését megelőzően, a szerződést érintő lényeges kérdésekről kötelesek egymást tájékoztatni, együttműködési kötelezettségükre a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) és a Távértékesítési törvény irányadó.

4.1. Az előzetes tájékoztatás, a szerződéskötés és a kapcsolattartás nyelve magyar.

4.2. Jogorvoslati lehetőségek

- ▶ **Pénzügyi Békéltető Testület:** A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, békéltető testületi eljárást kezdeményezhet.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest, Pf. 172

Telefon: 06-80-203-776

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Bővebben a www.mnbb.hu/bekeltetes honlapon kaphat tájékoztatást.

- ▶ **Fogyasztóvédelmi eljárás:** A szolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, 2013. évi CXXXIX. MNB tv. fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén, fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP Pf. 777

Telefon: 06-80-203-776

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Bővebben a www.mnbb.hu/fogyasztovedelem honlapon kaphat tájékoztatást.

A kérelem benyújtásához formanyomtatvány költségmentes megküldését kérheti az alábbi elérhetőségeken:

telefonon: 06-1-477-4890; postai úton: 1399 Budapest, Pf. 717; és e-mailen: nypugyfel@alfa.hu

A szerződéssel kapcsolatban nem létezik olyan speciális garanciaalap, vagy kártérítési lehetőség, amelyhez a Pénztártag fordulhat.

- ▶ **Bíróság:** Az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság (www.birosag.hu).

4.3. A Pénztártag további tájékoztatást a következő telefonszámon kérhet: 06-1-477-4890.

4.4. A Pénztártag jogosult a választott távközlő eszköz fajtáját megváltoztatni, ha ez a megkötött szerződéssel és szolgáltatás jellegével összeegyeztethető.

A fenti tájékoztató nem helyettesíti azt a tájékoztatást, amelyeket a Pénztár a rá irányadó szakmai rendelkezések alapján köteles teljesíteni.

A tájékoztató elfogadásával a Pénztártag hozzájárul ahhoz, hogy a 3.6. pont szerint a Nyugdíjpénztár az elállásra érvényes 30 naptári nap letelte előtt a szerződés teljesítését megkezdje.