

TÁJÉKOZTATÓ a távollévők között megkötendő önkéntes nyugdíjpénztári szerződéshez

A távollévők között (a továbbiakban: távollévők között/ távértékesítés keretében) kötött szerződések esetében az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár – a belépési nyilatkozatnak a benyújtását megelőzően – részletes tájékoztatást nyújt a leendő pénztártag számára a távértékesítés keretében létrejövő tagsági jogviszonnyal kapcsolatos információkról. A távértékesítés keretében történő belépés kizárólag a jelen tájékoztatóban foglalt feltételek pénztártag általi elfogadását követően jöhet létre.

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

Mivel az Ön esetében az önkéntes nyugdíjpénztári szerződés megkötése nem személyes megkeresés útján történt, így az távollévők között kötött szerződésnek, azaz távértékesítésnek számít. Ennek megfelelően Önnek joga van a szerződéstől a tájékoztatóban foglaltak szerint elállni.

A távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2025. évi XCIX. törvény értelmében az alábbiakról tájékoztatjuk Önt:

1. Szolgáltató adatai

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
Nyilvántartásba vételi szám:	01-04-0000096
Nyilvántartó törvényszék:	Fővárosi Törvényszék
Levelezési cím:	1399 Budapest, Pf. 717
Honlap:	www.alfanyugdij.hu
E-mail:	nypugyfel@alfa.hu

A Nyugdíjpénztár felügyeleti szerve:

Neve:	Magyar Nemzeti Bank
Székhelye:	1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.
Ügyfélkapcsolat információk központjának címe:	1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
Levelezési cím:	1534 Budapest, BKKP Pf. 777
Telefon:	06 80/203-776
E-mail:	ugyfelszolgalat@mnbb.hu
Honlap:	www.mnb.hu/web/felugyelet

2. A szolgáltatás

A nyugdíjpénztári tagság feltételeit, a tagok jogait és kötelezettségeit – így a tagdíjfizetési kötelezettséget, a minimálisan fizetendő mindenkor egységes tagdíj összegét, a Pénztár által alkalmazott költséglevonást, a tagok további kötelezettségeit és őket megillető jogokat – a szolgáltatások igénybevételének feltételeit, költségeit és szabályait a Nyugdíjpénztár mindenkor hatályos Alapszabálya tartalmazza, melyet itt érhet el: www.alfanyugdij.hu/dokumentumtar

A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a Nyugdíjpénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a Pénztár általi elfogadásával, a belépési nyilatkozat Nyugdíjpénztárhoz történő benyújtásának napjával kezdődik. Jelen esetben benyújtás alatt a belépési nyilatkozat Nyugdíjpénztárhoz történő elektronikus beérkezését, illetve a belépési szándék pénztártag általi elektronikus megerősítését kell érteni.

A Nyugdíjpénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A belépési nyilatkozatot a benyújtástól számított 30 napon belül záradékolja a Pénztár.

A távértékesítés keretében belépő pénztártag jogosult a belépési nyilatkozat Nyugdíjpénztár általi elfogadásától számított 30 naptári napon belül egyoldalú nyilatkozattal indoklás nélkül elállni a szerződéstől, melynek részleteit a későbbiekben találja.

A Nyugdíjpénztár a tagsági jogviszonyról szóló okiratot (a továbbiakban: tagsági okirat) a záradékolástól számított 30 napon belül küldi meg a belépő pénztártag részére.

Legalább az Alapszabályban meghatározott mindenkor egységes tagdíjat kell megfizetni. A mindenkor hatályos Alapszabály a Pénztár honlapján elérhető. A pénztártag az egységes tagdíj mértékét meghaladó tagdíjat is vállalhat.

A tagdíjfizetés a pénztártag válasza szerint havi, valamint negyedéves gyakorisággal történhet (tagdíjfizetés gyakoriság). Amennyiben a pénztártag a belépéskor, illetve azt követően nem jelöl meg tagdíjfizetési gyakoriságot, úgy a pénztártag havi tagdíjfizetőnek minősül.

A tagdíjat fizetheti egyéni tagdíjként saját maga a tag, vagy a munkáltató a tagdíjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalhatja. Munkáltató által átvállalt tagdíjfizetési kötelezettség mellett is teljesíthet a pénztártag egyéni befizetést.

A nem-fizető tagok hozamából a Pénztár levonja negyedévente az egységes tagdíj működési, illetve likviditási alapra jutó részét. A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Nyugdíjpénztár jogosult a pénztártag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát a mindenkorai pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb az Alapszabályban foglalt mértékig csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni (a továbbiakban: elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás). A Nyugdíjpénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást negyedéves időközönként hajtja végre (a továbbiakban: levonási gyakoriság), az Öpt. 14. §-ban foglalt rendelkezések figyelembevételével.

A Pénztár a tagdíjából, a támogatásokból és egyéb bevételeiből Fedezeti, Működési és Likviditási tartalékot hoz létre. A Fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kezeli a pénztártagok egyéni fedezeti és szolgáltatási számláit.

A pénztártagot az Alapszabályban meghatározott tagdíjon kívül egyéb fizetési kötelezettség a kapcsolatban nem terheli.

A pénztártag a felhalmozási időszakban (a tagsági viszonynak a belépéstől a nyugdíjszolgáltatás megnyílásáig terjedő időszak) az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeghez a várakozási idő (10 év) letelte után, a nyugdíjszolgáltatáshoz pedig a nyugdíjkorhatár elérése után juthat hozzá.

A pénztártag a Nyugdíjpénztár nyugdíjszolgáltatásaira a nyugdíjkorhatár betöltésekor válik jogosulttá. Nyugdíjszolgáltatásnak minősül a nyugdíjkorhatár elérése után a pénztártag részére, az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére, az Alapszabályban rögzített módzatoknak megfelelően választása szerint egy összegben vagy járadék formájában, illetőleg e kettő kombinációjaként történő pénzbeli kifizetés.

A nyugdíjkorhatár betöltésének minősül, ha a pénztártag a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte, továbbá az az időpont, amelyről a pénztártag az Öpt. 2. § (5) bekezdésének a) alpontja szerinti ellátásban részesül.

Azon pénztártagok nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának elbírásakor, akik részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat állapítottak meg 2012. január 1-jét megelőző kezdő nappal, a szolgáltatás igénylésének időpontjától függetlenül a 2011. december 31-én hatályos szabályokat kell alkalmazni.

Amennyiben a pénztártag a Nyugdíjpénztártól nyugdíjszolgáltatást, vagy várakozási idő letelte után szolgáltatást (kifizetést) vesz igénybe, úgy a Nyugdíjpénztár a szolgáltatás igénybevételekor hatályos Alapszabályban meghatározott összegű ügykezelési költséget, valamint a kifizetés tényleges díját (postai kifizetés, illetve a banki átutalás díja) vonja le.

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

Az egyes választható portfóliók speciális céllal és a célnak megfelelő, eltérő befektetési stratégiával rendelkeznek. A különböző befektetési stratégiák következtében a választható portfóliók befektetési szempontból eltérő kockázatúnak minősülnek. A befektetési kockázatok viselése kizárólag a tagot terheli.

A Nyugdíjpénztár gazdálkodásának részletes szabályait a Nyugdíjpénztár Befektetési Politikája és Választható Portfóliós Szabályzata tartalmazza, mely a honlapon érhető el: www.alfanyugdij.hu/informaciok/dokumentumtar/

A Pénztár aktuális Befektetési Politikája az ügyfélszolgálaton is kifüggesztésre kerül, továbbá a Felügyelet által üzemeltetett közzétételi helyen is közzéteszi, a pénztártag kérésére a Nyugdíjpénztár megküldi, illetve a Befektetési Politikával kapcsolatos kérdésekre írásos tájékoztatót küld. A szerződéssel kapcsolatban nem létezik olyan speciális garanciaalap, vagy kártérítési lehetőség, amelyhez a pénztártag fordulhat.

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

Felhívjuk azonban szíves figyelmét, hogy a múltbeli teljesítmények nem jelentenek garanciát a jövőben várható teljesítésekre nézve.

A szerződés – a 3. pontban foglalt elállás kivételével – legkorábban 10 év tagsági idő (várakozási idő) letelte után, másik pénztárba történő átlépés esetén vagy a nyugdíjkorhatár elérése esetén szüntethető meg. (A nyugdíjkorhatár betöltésének minősül, ha a pénztártag a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte, továbbá az az időpont, amelyről a pénztártag az Öpt. 2. § (5) bekezdésének a) alpontja szerinti ellátásban részesül.) A pénztártag tagsági viszonya a tag halálával megszűnik.

Ha a nyugdíjkorhatár elérése előtt, 10 év várakozási idő leteltét követően szeretné felvenni megtakarítását úgy a hozamfelvétel adómentes, azonban a tőkerész után a hatályos jogszabályok alapján adó- és járulékkötelezettség merülhet fel. Nyugdíjszolgáltatás felvétele legalább 10 év tagság után adómentes.

3. Elállási jog

A távértékesítés keretében létrejövő önkéntes nyugdíjpénztári tagsági jogviszony tekintetében Önt elállási jog illeti meg.

A távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2025. évi XCIX. törvény 10. §-a, valamint az Alapszabály alapján Ön jogosult arra, hogy a szerződést – indokolás és hátrányos jogkövetkezmény nélkül – elállással megszüntesse az alábbiak szerint.

Az elállási nyilatkozatot a következő módon teheti meg, illetve az alábbi módon küldheti meg:

Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár részére címezve, az alábbi elérhetőségeken:

- ▶ postán: 1399 Budapest, Pf. 717,
- ▶ telefonon: 06-1-477-4890,
- ▶ fax számon: 06-1-476-5365,
- ▶ online ügyfélszolgálaton tett nyilatkozatban,
- ▶ e-mailen: minősített elektronikus aláírással ellátott, teljes bizonyító erejű magánokirat formában is (minősített elektronikus aláírással ellátott dokumentum esetén, például DÁP eAláírással ellátott nyilatkozat). Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Pénztár nem fogadja el az egyszerű e-mailben tett elállási nyilatkozatot, valamint az elektronikus úton megküldött nyilatkozatot.

3.1. Az elállás határideje, elállási jog elmulasztásának jogkövetkezményei

Az elállási jogát a belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadásának napjától számított harminc napon belül gyakorolhatja.

Amennyiben a jogszabály szerinti tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja meg, az elállási határidő a tájékoztatás kézhezvételétől számított határidő lejártáig gyakorolható.

Ha a jogszabály szerinti tájékoztatás nem került átadásra, az elállási jog legfeljebb a szerződéskötéstől számított egy év és tizennégy napos jogvesztő határidőig gyakorolható.

Amennyiben nem az előírt határidőben és módon gyakorolja az elállási jogát, úgy a nyugdíjpénztár nem fogadhatja el az elállást, és a szerződés megszüntetésére legközelebb csak a 10 év várakozási idő után, vagy a nyugdíjkorhatár elérése után kerülhet sor.

3.2. Az elállás módja és hatálya

Az elállási nyilatkozat határidőben érvényesítettnek minősül, ha azt Ön a határidő lejártáig postára adja, vagy egyéb igazolható módon a Pénztár részére elküldi.

Az elállás a Pénztár felé történő közléssel válik hatályossá.

3.3. Az elállás jogkövetkezményei

Az elállás gyakorlása Ön számára költségmentes, arra a Pénztár Önt költséggel nem terheli.

A Pénztár kizárólag a szerződés alapján már ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére tarthat igényt, feltéve, hogy a jogszabályi feltételek fennállnak. Nem követelhető vissza az az összeg, amelyet a Pénztár Alapszabálya szerinti szolgáltatás nyújtására már elszámolt.

A Pénztár nem jogosult arányos díj felszámítására, ha a szolgáltatás teljesítését az elállási határidő lejártáig az Ön előzetes kifejezett hozzájárulása nélkül megkezdte.

A Pénztár a befizetett összegeket – a jogszerűen levonható összegek kivételével – az elállásról szóló nyilatkozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríti.

3.4. A pénztártag visszatérítési kötelezettsége

Ön köteles az elállás közlését követően a Pénztár által esetlegesen kifizetett összeget haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríteni.

3.5. Online elállási funkció

Amennyiben a tagsági jogviszony online felületen jön létre, a Pénztár biztosítja az elállási jog gyakorlására szolgáló, külön erre a célra kialakított elektronikus funkciót.

Az elállási funkció jól látható és könnyen elérhető módon kerül elhelyezésre, és az elállási határidő teljes időtartama alatt folyamatosan elérhető.

Az elállási nyilatkozatban megjelenik az Ön neve, a szerződés azonosításához szükséges adat, valamint a visszaigazolás fogadására szolgáló elektronikus elérhetőség.

Az elállás véglegesítéséhez külön megerősítés szükséges („elállás megerősítése”).

A Pénztár az elállási nyilatkozat beérkezését haladéktalanul elektronikus úton visszaigazolja.

4. A felek a szerződés megkötését megelőzően, a szerződést érintő lényeges kérdésekről kötelesek egymást tájékoztatni, együttműködési kötelezettségükre az Alapszabály, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) és távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2025. évi XCIX. törvény irányadó.

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

A Nyugdíjpénztár és a pénztártagok, örökösök, kedvezményezettek közötti kötelmi jogviszonyokban, jogvitákban, peres és nem-peres eljárásokban, valamint egyéb hatósági eljárásokban a teljesítés helye a jogosult lakóhelye, ennek hiányában a tartózkodási helye. Ha a teljesítés helye megváltozik, és erről a nyugdíjpénztár értesül, úgy a teljesítés helye az új lakóhely vagy tartózkodási hely.

A Nyugdíjpénztár és a pénztártagok, volt pénztártagok, örökösök, kedvezményezettek, egyéb érdekeltel közötti, Alapszabályban foglalt jogokból és kötelezettségekből eredő kötelmi jogviszonyokban a magyar jog szabályai az irányadóak, a jogvitákban, peres és nem-peres eljárásokban, és egyéb hatósági eljárásokban a magyar bíróságok és hatóságok rendelkeznek joghatósággal.

A tagsági jogviszony fennállása alatt a pénztártag, illetve az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Nyugdíjpénztár ügyfele (pl.: munkáltató, támogató) köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a Nyugdíjpénztárt a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, mindenkor hatályos törvény szerinti ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

4.2. Jogorvoslati lehetőségek

4.2.1. A pénztártag bármely panaszát benyújthatja az alábbi módokon

A panasz benyújtására az ügyfelek igényei és saját adottságai alapján több, az ügyfél által választható lehetőség közül lehet választani, így azt írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefax útján, elektronikus levélben), illetve szóban (telefonon, személyesen valamelyik ügyfélszolgálati irodában) is benyújtható.

Panaszügyintézzssel foglalkozó szervezeti egység: Alfa Nyugdíjpénztár, ügyvezető

Panaszát benyújthatja:

- ▶ írásban: 1399 Budapest, Pf. 717.,
- ▶ telefonon: 06-1-477-4890 (H, K, Sze, P: 8–16, Cs: 8–20),
- ▶ faxon: 06-1-476-5365,
- ▶ e-mailben: nypugyfel@alfa.hu.

Adatvédelemmel kapcsolatos panaszukat az ügyfelek közvetlenül a Pénztár adatvédelmi tisztviselőjénél is bejelenthetik az alábbi elérhetőségen: nyp.adatvedelem@alfa.hu.

Személyesen az ügyfélszolgálati irodában és ügyfélszolgálati tevékenységet ellátó Kiemelt Értékesítési Pontokon, melynek listáját és aktuális nyitvatartási idejét megtalálja honlapunkon: www.alfanyugdij.hu/elerhetosegeink/

4.2.2. Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulás joga

Tájékoztatjuk, hogy a szolgáltatás igénybevételére vonatkozó jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos jogvita rendezésére a polgári perrendtartás szerint bírósághoz fordulhat, vagy kezdeményezheti a Magyar Nemzeti Bank által működtetett Pénzügyi Békéltető Testület (a továbbiakban: PBT) eljárását, melyhez bejelentését az alábbi elérhetőségeken teheti meg:

► Pénzügyi Békéltető Testület

Ügyfélszolgálat címe: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
Levelezési cím: 1525 Budapest, Pf. 172
Telefon: 06-80-203-776
E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu
Internetes elérhetőség: www.mnbb.hu/bekeltetes

Tájékoztatjuk, hogy a PBT eljárásának kezdeményezése céljára rendszeresített formanyomtatvány elérhető a PBT fenti, illetve a Pénztár (www.alfanyugdij.hu) honlapján is, illetve e formanyomtatvány költségmentes megküldését igényelheti Pénztárunktól a 06-1-477-4890 telefonszámon, a nypugyfel@alfa.hu e-mail címen és a 1399 Budapest, Pf. 717. levelezési címen is.

Tájékoztatjuk, hogy a Pénztár nem tett általános alávetési nyilatkozatot a PBT felé. Tájékoztatjuk, hogy a PBT egyezség hiányában akkor is kötelezést tartalmazó határozatot hozhat, ha a Pénztár alávetési nyilatkozatot nem tett, de a kérelem megalapozott és a fogyasztó érvényesíteni kívánt igénye nem haladja meg a kétfélmillió forintot.

4.2.3. Fogyasztóvédelmi tárgyú megkeresések

Tájékoztatjuk továbbá, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Bank pénzügyi fogyasztóvédelmi tárgyú megkeresések fogadására kialakított ügyfélszolgálatánál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, melyhez bejelentését az alábbi elérhetőségeken teheti meg:

► MNB pénzügyi fogyasztóvédelmi tárgyú megkeresések fogadására kialakított ügyfélszolgálat:

Levelezési cím: 1534 Budapest BKKP Pf. 777
Telefon: 06-80-203-776
E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu
Internetes elérhetőség: www.mnbb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-panasz#formanyomtatvanyok

Tájékoztatjuk, hogy az MNB fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárásának kezdeményezésére irányuló kérelem (pénzügyi fogyasztóvédelmi beadvány) benyújtása céljára rendszeresített formanyomtatvány elérhető az MNB fenti, illetve a Pénztár (www.alfanyugdij.hu) honlapján is, illetve e formanyomtatvány költségmentes megküldését igényelheti Pénztárunktól a 06-1-477-4890 telefonszámon, a nypugyfel@alfa.hu e-mail címen és a 1399 Budapest, Pf. 717. levelezési címen is.

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. pont szerint a Nyugdíjpénztár az elállásra érvényes 30 naptári nap letele előtt a szerződés teljesítését megkezdje.