

I. A Nyugdíjpénztár általános leírása

2

NYUGDIJPÉNZTÁRAK

3

II. Részletesebb példa egy Nyugdíjpénztár szolgáltatásaira

MŰKÖDÉSI LEIRÁSA

...tár működése, szolgáltatásai, a biztosítási esemény

4

...ési paraméterei

4

...és tartama és az alapbér összefüggése

5

...tár befektetéseinek hatása

7

III. A Nyugdíjpénztár működése

...i szerződés

8

...és díjak

9

...egállapítása

10

...és

11

...járulékfizetés tartama alatt

11

...és a járulékfizetés tartama alatt

11

...vonulás

12

...és járadékos korban

12

...eseményezettek szolgáltatásai

12

...és a nyugdíjpénztárak iránti igények felmérésére

13

KOCKAZATOK

...és a Nyugdíjalap nagysága

6

...és a Indulónyugdíj nagysága

6

...és a Indulónyugdíj nagysága

7

# TARTALOM

## I. A Nyugdíjpénztár általános leírása

1. A Nyugdíjpénztár célja	2
2. A Nyugdíjpénztár alapvető jellemzői	3

## II. Részletesebb példa egy Nyugdíjpénztár szolgáltatásaira

1. A Nyugdíjpénztár működése, szolgáltatásai, a biztosítási esemény	4
2. A példa számítási paraméterei	4
3. A járulékfizetés tartama és az alapbér összefüggése	5
4. A Nyugdíjpénztár befektetései hatása	7

## III. A Nyugdíjpénztár működése

1. A biztosítási szerződés	8
2. Járulékok és díjak	9
3. A járulék megállapítása	10
4. Szüneteltetés	11
5. Kilépés a járulékfizetés tartama alatt	11
6. Elhalálozás a járulékfizetés tartama alatt	11
7. Nyugdíjabbvonulás	12
8. Elhalálozás járadékos korban	12
9. A kedvezményezettek szolgáltatásai	12
10. Kérdések a nyugdíjpénztárak iránti igények felmérésére	13

## TÁBLÁZATOK

3-1. táblázat Nyugdíjalap nagysága	6
3-2. táblázat Indulónyugdíj nagysága	6
4-1. táblázat Indulónyugdíj nagysága	7

4. Milyen legyen az alapításban részt vevő jogi személy (munkaadó vagy szakmai érdekképviselői szerv) és a nyugdíjpénztár viszonya a nyugdíjpénztár irányításában?
5. Mekkora munkaadó, milyen területi eloszlásban, milyen arányú részvételre számítanak? Rendelkezésre állnak-e azok a személyzeti adatok, melyekkel a Nyugdíjpénztárral kapcsolatos operatív döntéseket elő lehet készíteni?
6. Milyen legyen a nyugdíjpénztár, a nyugdíjpénztári tagok és az alapító, az alapításban résztvevő jogi személy (munkahely, szakmai érdekképviselői szervezet) viszonya (pl. az anyagi hozzájárulás, öngazgatás kérdéseiben)?
7. Milyen gazdasági, szabályozási környezetben tudnák elképzelni a nyugdíjpénztárak működését rövid és hosszabb távon?
8. Alakítanak-e Szövetséget, a teljes önállóság megtartásával, más nyugdíjpénztárakkal?
9. Ha igen, mit várnának el a Szövetségtől (pl. biztonságosabb, kiegyenlített működés, szakmai támogatás, közös érdekképviselői fellépés, stb.)?
10. Mit várnának el a Nyugdíjpénztárak Önálló Felügyeletétől (pl. szakmai támogatás, hosszútávon egyértelmű szabályozás, kapcsolat tisztázása az adórendszerrel, stb.)?

Párniczky Tibor  
p<sub>x</sub> Kft. Nyugdíj témacsoport  
vezetője