

	Q&A
<p><b>Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár választható portfóliós rendszere bevezetésének és módosításának engedélyezése</b></p> <p><b>Benyújtás előtt</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li> <p>• <b>Milyen lehetőséget biztosít a pénztártag számára, ha az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár választható portfóliós rendszert működtet?</b></p> <p><i>Ha az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár választható portfóliós rendszert működtet (VPR), a felhalmozási időszakban lévő tagja az egyéni nyugdíj számlán lévő összeget választása szerint az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár által kialakított portfóliókba fektetheti. (Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 49/B. § (1) bekezdés)</i></p> </li> <li> <p>• <b>Lehetőség van-e arra, hogy a VPR-t működtető önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tagja az egyéni nyugdíj számláján felhalmozott megtakarítását két választható portfólióba helyezhesse el?</b></p> <p><i>Igen, van lehetőség az egyéni nyugdíj számla egyenlegének két portfólió közötti megosztására abban az esetben, ha a VPR-t működtető önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár mindezt a szabályzatában (VPR Szabályzat) a felhalmozási időszakban lévő pénztártagok számára biztosítja. (Öpt. 49/B. § (6) bekezdés)</i></p> </li> <li> <p>• <b>Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár mely szerve jogosult dönteni a választható portfóliós rendszer bevezetéséről, módosításáról, megszüntetéséről, szüneteltetéséről és a rendszer működtetésének a rendszer szüneteltetését követő folytatásáról, illetve a rendszer szabályait tartalmazó szabályzat elfogadásáról és módosításáról?</b></p> <p><i>A választható portfóliós rendszer bevezetésére és megszüntetésére, valamint a működtetésének a rendszer szüneteltetését követő folytatására vonatkozó döntés, illetve a rendszer szabályait tartalmazó szabályzat elfogadása a rendszer bevezetésekor a pénztár közgyűlésének, a választható portfóliós rendszer szüneteltetésére, módosítására vonatkozó döntés, illetve a módosított</i></p> </li> </ul>

rendeletek tartalmazó szabályzat elfogadása a pénztár igazgatótanácsának kizárólagos hatáskörébe tartozik. Az igazgatótanács döntését az Öpt. 24. § (5) bekezdésében foglaltaktól eltérően nem hozhatja meg ülés megtartása nélkül. Az ellenőrző bizottság köteles előzetesen megvizsgálni a választható portfóliós rendszer bevezetésére, módosítására, szüneteltetésére, a működtetésének a szüneteltetést követő folytatására és a rendszer megszüntetésére vonatkozó javaslatot, és véleményét az erre vonatkozó döntés előtt a közgyűlésen, illetve az igazgatótanács ülésén ismertetni kell. (Öpt. 49/B. (3) bekezdés)

- **Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár választható portfóliós rendszere bevezetéséhez, módosításához szükség van-e a Magyar Nemzeti Bank engedélyére?**

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár választható portfóliós rendszere bevezetéséhez, módosításához szükség van a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyére. (Öpt. 49/D. § (1) bekezdés, 59. § h) pontja)

- **Igazgatási szolgáltatási díjat kell-e fizetnie az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárnak a választható portfóliós rendszer (VPR) bevezetése, illetve módosítása iránti kérelem benyújtásával összefüggésben?**

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárnak a VPR bevezetése, illetve módosítása iránti kérelem benyújtásával összefüggésben 350 000,-Ft igazgatási szolgáltatási díjat kell az MNB részére megfizetnie. Ennek megfizetésének a tényét a kérelem benyújtásával egyidejűleg az MNB részére igazolni kell. (a Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet (MNB rendelet) 12. § c) és d) pontja, 21. § (1) bekezdés)

- **Mikor kezdheti meg a pénztár a választható portfóliós rendszer (VPR) szabályzat, illetve a módosított VPR szabályzata szerinti működését az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár?**

*Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár legkorábban az MNB VPR Szabályzat engedélyezéséről, illetve annak módosításának jóváhagyásáról szóló határozatának véglegessé válását követő naptól kezdheti meg a VPR Szabályzat, illetve módosított VPR szabályzat szerinti működését. (Öpt. 49/D. § (1) bekezdés)*

- **Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár mely szervének a hatáskörébe tartozik a befektetési politika elfogadása?**

*Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár igazgatótanácsának a hatáskörébe tartozik a befektetési politika kialakítása és módosítása. (az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm.rendelet (Öbr.) 16. § (1) bekezdés)*

- **Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár igazgatótanácsának csak a befektetési politika módosításáról kell tájékoztatnia a (küldött)közgyűlést?**

*Nem. Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár igazgatótanácsa legalább évente köteles döntést hozni a befektetési politika fenntartása vagy módosítása kérdésében. A meghozott döntésről az igazgatótanács legkésőbb a (küldött)közgyűlés során következő ülésén ad tájékoztatást. (Öbr. 16. § (8) bekezdés)*

- **Módosítania kell-e a választható portfóliós rendszer (VPR) szabályzatot az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárnak, ha a befektetési politikában módosításra kerül valamely választható portfólió eszközösszetétele és az kihatással van az adott portfólió kockázatára?**

*Igen, módosítani kell. A VPR Szabályzat kötelező tartalmi elemei közé tartozik az, hogy*

	<p>az adott választható portfóliót az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár milyen életkorú és kockázatvállalási hajlandóságú tagok részére ajánlja. Amennyiben az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár befektetési politikájában valamely választható portfólió eszközösszetételét úgy módosítja, hogy az kihatással van adott választható portfólió kockázatára is, úgy a VPR szabályzatot az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak módosítania kell. (Öpt. 49/B. § (4) bekezdés a) pontja)</p> <p>Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár VPR Szabályzatának és befektetési politikájának egymással összhangban kell állnia, amelyet az MNB az engedélyezési eljárás során vizsgál is. (Öpt. 49/D. § (2) bekezdés)</p>
<p><b>Kérelem és mellékletei</b></p>	<p><b>FIGYELEM! A kérelem benyújtása előtt javasolt tanulmányozni az MNB honlapjának Engedélyezés/Általános információk fülön megtalálható általános tartalmú Q&amp;A-keket!!</b></p>
<p>Kérelem</p>	<p><b>a) Milyen elektronikus úrlapon kell az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár választható portfóliós rendszere (VPR) bevezetésének, módosításának engedélyezése iránti kérelmet benyújtani?</b></p> <p>Az ERA-rendszerben az „önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár választható portfóliós rendszere bevezetésének, módosításának engedélyezése iránti kérelme” című elektronikus úrlapon kell az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárnak a VPR bevezetése, valamint módosítása iránti kérelmét az MNB részére benyújtania.</p> <p><b>b) Milyen iratokat kell az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárnak a választható portfóliós rendszer (VPR) bevezetésének, a rendszer működtetésének szüneteltetését követő folytatásának, illetve a rendszer módosításának engedélyezése iránti kérelem mellékleteként az MNB részére benyújtania?</b></p> <p>Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár a VPR bevezetésének, a rendszer működtetésének szüneteltetését követő folytatásának, illetve a</p>

rendszer módosításának engedélyezése iránti kérelem mellékleteként köteles az alábbi iratokat az MNB részére benyújtani:

a) a VPR szabályzatot vagy a módosított VPR szabályzatot a módosítások megjelölésével,

b) a VPR szabályzatot elfogadó közgyűlés jegyzőkönyvét vagy a módosított VPR szabályzatot elfogadó igazgatótanácsi ülés jegyzőkönyvét,

c) a VPR szabályzattal, illetve módosított VPR szabályzattal összefüggő befektetési politikát,

d) az ellenőrző bizottság véleményét (Öpt. 49/D. § (2) bekezdés), valamint

e) igazgatási szolgáltatási díj megfizetéséről szóló bizonylatot. (MNB rendelet 21. § (1) bekezdés)

**c) Szabályszerűen kerül-e a választható portfóliós rendszer (VPR) bevezetésének, illetve módosításának engedélyezése iránt folytatott eljárásban az MNB részére benyújtásra az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár befektetési politikája, ha azt az ügyvezető írja alá?**

*Nem, mivel az ügyvezető nem tagja az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár igazgatótanácsának, valamint a befektetési politika elfogadása és módosítása nem tartozik az ügyvezető hatáskörébe. (Öbr. 16. § (1) bekezdés)*

**FIGYELEM!** Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár választható portfóliós rendszere engedélyezésével kapcsolatos tudnivalókról további tájékoztatás található az engedélyezési útmutatók között.