C/2025/2125

2025.4.4.

Tájékoztatás a nyugdíjmegtakarításokkal („harmadik pillér”) foglalkozó nyugdíjintézetek számára – Részvételi szándék kifejezésére való felhívás

(C/2025/2125)

Felhívjuk az önkéntes befizetéseken alapuló kiegészítőnyugdíj-szolgáltatást kínáló állami és magánintézetek figyelmét azon lehetőségre, amely az Európai Unió tisztviselőinek személyzeti szabályzata VIII. mellékletének a 2013. október 22-i 1023/2013/EU, Euratom európai parlamenti és tanácsi rendelettel (HL L 287., 2013.10.29., 15. o.) módosított 2004. március 22-i 723/2004/EK, Euratom tanácsi rendelettel (HL L 124., 2004.4.27., 1. o.) elfogadott 12. cikkéből fakad.

Az uniós közszolgálatra irányadó személyzeti szabályzatban a nyugdíjjogosultságok összehangolása a nyugdíjjogosultságok átutalásának elvén alapul.

A személyzeti szabályzat VIII. melléklete 11. cikkének (1) bekezdése értelmében az említett jogok átutalhatóak azon nyugdíjrendszer(ek)be, amely(ek)ben a volt alkalmazottak az Európai Unió intézményeinél vagy ügynökségeinél szerzett szolgálati jogviszonyuk megszűnését követően végzett új szakmai vagy üzleti tevékenység alapján jogosultságot szereznek. Az 1. és a 2. pillér szerinti nyugdíjrendszerbe való ezen átutalásra a hatályos jogszabályokban megállapított feltételek alkalmazandók.

Az Európai Unió szolgálatából távozó alkalmazottaknak a személyzeti szabályzat VIII. mellékletének 12. cikkével összhangban emellett lehetőségük van arra, hogy a nyugdíjjogosultságaik magán biztosítási rendszerbe vagy nyugdíjpénztárba történő átutalását kérjék.

A magán biztosítási rendszerbe vagy nyugdíjpénztárba történő átutalásra az uniós közszolgálatra irányadó személyzeti szabályzatban megállapított feltételeket, és különösen a személyzeti szabályzat VIII. melléklete 12. cikke (1) bekezdésének b) pontjában felsorolt, a biztosítótársaságra vagy a nyugdíjpénztárra vonatkozó négy feltételt (i.–iv.) kell alkalmazni:

i. *a tőkét nem fizeti vissza;*

ii. *legkorábban 60, de legkésőbb 66 éves kortól havi jövedelmet fizet (*);*

iii. *rendelkezik a járulékok visszafizetéséről vagy a túlélő hozzátartozói nyugdíjról (**);*

iv. *az átruházást másik biztosítótársaság vagy pénztár részére csak akkor engedélyezi, ha az megfelel az i., ii. és iii. pontban megállapított feltételeknek.*

(*) élete végéig [1] *(**) nem 0 %* [2]

Mivel az EU személyzeti szabályzata rendelet formáját ölti, ezek a feltételek kötelező erejűek és közvetlenül alkalmazandók valamennyi tagállamban, anélkül, hogy nemzeti végrehajtási jogszabályra lenne szükség. E rendelettől nem lehet eltérni.

2008-ban a Bizottság részvételi szándék kifejezésére való felhívást tett közzé annak érdekében, hogy a volt uniós alkalmazottak könnyen találhassanak olyan intézetet, amelyhez átutalhatják az Európai Unió intézményeinél szerzett szolgálati jogviszonyon alapuló nyugdíjjogosultságokat. E felhívás alapján a Bizottság listát állított össze a fent említett feltételeket teljesítő azon nyugdíjintézetekről, amelyek készek nyugdíj-takarékossági szerződést kínálni e volt alkalmazottaknak, majd e listát azon alkalmazottak rendelkezésére bocsátotta, akik korábban jelezték az Európai Unió intézményeinek nyugdíjrendszerében szerzett nyugdíjjogosultságaik átutalására irányuló szándékukat.

A Bizottság naprakésszé kívánja tenni e listát, kiegészítve az ott szereplő intézeteket a piacon jelen lévő olyan nyugdíjintézetekkel, amelyek a fenti feltételeknek megfelelő nyugdíj-előtakarékossági szerződéseket szándékoznak kínálni az Unió volt alkalmazottai számára.

[1] Életjáradék.

[2] A 0 %-os túlélő hozzátartozói nyugdíj, amelynek jogosultjai nem részesülnek semmilyen ellátásban, nem felel meg az iii. pontban szereplő feltételnek.

Az Európai Bizottság felhívja a nyugdíjintézeteket, hogy amennyiben szerepelni kívánnak a listán, nyújtsanak be erre irányuló kérelmet. A kérelemnek a következőket kell tartalmaznia:

— hivatalos nyilatkozat, amely tanúsítja, hogy a nyugdíjintézet kötelezettséget vállal arra, hogy egyfelől a nyugdíjjogosultsággal kapcsolatosan e keretben átutalt minden egyes összeg tekintetében teljesíti az Európai Unió tisztviselőinek személyzeti szabályzata VIII. melléklete 12. cikke (1) bekezdése b) pontjában előírt négy feltételt (i.–iv.), másfelől elősegíti az e tekintetben illetékes uniós hatóságok vonatkozó ellenőrzési jogosultságának érvényesítését;

— a nyugdíjintézet felügyeletét ellátó illetékes nemzeti pénzügyi felügyeleti hatóság által kiállított jóváhagyás egy példánya;

— azon szerződésminta egy példánya, amelyet az Európai Unió tisztviselőinek személyzeti szabályzata VIII. melléklete 12. cikke (1) bekezdése b) pontja alapján kifejezetten az átutalt összegek hosszú távú kezelésére szolgáló egyedi szerződések elkészítéséhez használnak, és amely tartalmazza a személyzeti szabályzat VIII. melléklete 12. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett négy feltétel teljesülését megerősítő záradékokat;

— a volt alkalmazott (illetve adott esetben annak jogutódja/örököse) lakóhelyére esetlegesen alkalmazandó, a taggá válás és/vagy a nyugdíjjogosultságok kifizetésének időpontjában érvényes feltételek egyértelmű leírása.

A kérelmet elektronikus formában (legfeljebb 1 MB méretű beszkennelt dokumentumok) a következő címre kell küldeni:

PMO-TFTOUT-ALLDEP-DEMANDES@ec.europa.eu

A további tájékoztatás iránti kérelmeket ugyanerre a címre kell küldeni.

Az Európai Bizottság fenntartja magának a jogot, hogy a vonatkozó dokumentumoknak (például a havonta folyósított összegek igazolásának) az aláírt szerződések kedvezményezettjeitől vagy a nyugdíjalapoktól való bekérésével bármikor ellenőrizze a négy feltétel teljesülését.

Melléklet: az Európai Unió tisztviselőinek személyzeti szabályzata VIII. melléklete 11. és 12. cikke.

MELLÉKLET

Az Európai Unió tisztviselőinek személyzeti szabályzata VIII. melléklete 11. és 12. cikke

11. cikk

(1) Az a tisztviselő, aki az Unió szolgálatából azért lép ki, hogy:

— egy olyan közigazgatási hatóság, illetve nemzeti vagy nemzetközi szervezet szolgálatába lépjen, amely az Unióval szerződéses viszonyban áll,

— munkavállalói vagy önálló vállalkozói minőségben tevékenykedjen, nyugdíjjogosultságot szerezve ezúton egy olyan rendszerben, amelynek irányító szervei az Unióval szerződéses viszonyban állnak,

jogosult az Uniónál fennálló öregségi nyugdíj iránti jogosultságának az átruházás tényleges időpontjának megfelelően naprakésszé tett, biztosításmatematikai egyenértékét az adott közigazgatási hatóság vagy szervezet nyugdíjalapjára vagy arra a nyugdíjalapra átruháztatni, amelyben munkavállalói vagy önálló vállalkozói minőségében végzett tevékenység útján öregségi nyugdíj iránti jogosultságot szerez.

(2) Az a tisztviselő, aki azt követően lép az Unió szolgálatába, hogy:

— egy közigazgatási hatóság, illetve nemzeti vagy nemzetközi szervezet szolgálatából kilépett,

vagy

— munkavállalóként vagy önálló vállalkozóként tevékenykedett,

beiktatását követően, de az öregségi nyugdíjra a személyzeti szabályzat 77. cikke szerinti jogosultság elnyerése előtt az ilyen szolgálat vagy tevékenység révén szerzett nyugdíjjogosultság – az átruházás tényleges időpontjának megfelelően naprakésszé tett – tőkeértékét az Uniónak befizettetni.

Ilyen esetben az intézmény kinevezésre jogosult hatósága, amelynél a tisztviselő szolgálatot teljesít, a tisztviselő alapilletménye, életkora és az átruházás iránti kérelem időpontjában érvényes átváltási árfolyam figyelembevételével, az általános végrehajtási rendelkezések segítségével megállapítja azon nyugdíjszerző szolgálati évek számát, amelyeket a nyugdíjrendszerében a korábbi szolgálati jogviszonyra tekintettel az átruházott tőke alapján, az átruházás iránti kérelem időpontja és az átruházás tényleges időpontja közötti tőkenövekedésnek megfelelő összeg levonása után a tisztviselő számára jóvá kell írni.

A tisztviselők minden érintett tagállam és nyugdíjpénztár tekintetében csak egyszer élhetnek ezzel a rendelkezéssel.

(3) A (2) bekezdést azon tisztviselőre is alkalmazni kell, akit a személyzeti szabályzat 37. cikke (1) bekezdése b) pontjának második albekezdése alapján történt kirendelést követően a szolgálatba visszavesznek, valamint azon tisztviselőre, akit a személyzeti szabályzat 40. cikke alapján történt személyes okokkal indokolt szabadságolást követően a szolgálatba visszavesznek.

12. cikk

(1) Az a nyugdíjkorhatárt el nem érő tisztviselő, akinek szolgálati jogviszonya nem elhalálozás vagy rokkantság miatt szűnik meg, és aki azonnali vagy halasztott öregségi nyugdíjra nem jogosult, a szolgálati jogviszonyának megszűnésekor az alábbiak kifizetésére jogosult:

a) amennyiben egy évnél rövidebb szolgálati időt teljesített, és nem élt a 11. cikk (2) bekezdésében foglalt rendelkezéssel, a nyugdíjjárulékai tekintetében az alapilletményéből visszatartott összegek háromszorosának megfelelő távozási díj, az egyéb alkalmazottakra vonatkozó alkalmazási feltételek 42. és 112. cikke szerint fizetett összegek levonása után;

b) más esetekben a 11. cikk (1) bekezdésében előírt juttatásokra vagy az ilyen juttatások biztosításmatematikai egyenértékének egy általa választott magán biztosítótársaság vagy nyugdíjpénztár részére történő kifizetése, feltéve, hogy az ilyen társaság vagy pénztár garantálja a következőket:

i. a tőkét nem fizeti vissza;

ii. legkorábban 60, de legkésőbb 66 éves kortól havi jövedelmet (*) fizet;

iii. rendelkezik a járulékok visszafizetéséről vagy a túlélő hozzátartozói nyugdíjról (**);

iv. az átruházást másik biztosítótársaság vagy pénztár részére csak akkor engedélyezi, ha az megfelel az i., ii. és iii. pontban megállapított feltételeknek.

(*) élete végéig ([1]) (**) nem 0 % ([2])

(2) Az (1) bekezdés b) pontjától eltérve, az a nyugdíjkorhatárt el nem érő tisztviselő, aki a nyugdíjjogosultság megszerzése vagy fenntartása érdekében szolgálata megkezdése óta egy általa választott, az (1) bekezdésben meghatározott kritériumoknak megfelelő nemzeti nyugdíjrendszerbe, magán biztosítási rendszerbe vagy nyugdíjpénztárba fizetett be, és akinek szolgálati jogviszonya nem elhalálozás vagy rokkantság miatt szűnik meg anélkül, hogy a tisztviselő azonnali vagy halasztott öregségi nyugdíjra jogosult lenne, a szolgálat megszűnésekor távozási díjra jogosult, amelynek összege megfelel az intézménynél teljesített szolgálat során szerzett nyugdíjjogosultság biztosításmatematikai értékének. Ilyen esetekben az egyéb alkalmazottakra vonatkozó alkalmazási feltételek 42. vagy 112. cikkének alkalmazásával a nemzeti nyugdíjrendszerben való nyugdíjjogosultság megszerzése vagy fenntartása érdekében történő kifizetéseket le kell vonni a távozási díjból.

(3) Amennyiben a tisztviselő szolgálati jogviszonya hivatalvesztéssel szűnik meg, a kifizetendő távozási díjat vagy – adott esetben – annak átruházni kívánt biztosításmatematikai egyenértékét a IX. melléklet 9. cikke (1) bekezdésének h) pontjával összhangban meghozott határozat alapján határozzák meg.

([1]) Életjáradék.

([2]) A 0 %-os túlélő hozzátartozói nyugdíj, amelynek jogosultjai nem részesülnek semmilyen ellátásban, nem felel meg az iii. pontban szereplő feltételnek.