

Távértékesítési tájékoztató és Magatartási kódex

on-line belépés során tett nyilatkozat alapján létrejött pénztártagsági jogviszony esetén (elektronikus úton létrejött írásbeli szerződésekről, megtett írásbeli nyilatkozatokról)

1. A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény (továbbiakban: Távértékesítési törvény) alapján az OTP Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Nyugdíjpénztár, Pénztár) és a fogyasztó távközlő eszköz alkalmazásával is létrehozhatja a pénztártagi jogviszonyt. A jogszabály a fogyasztó érdekeit szem előtt tartva útmutatást ad a szolgáltató szerződéskötést (a fogyasztó pénztártagi jogviszonya a belépési nyilatkozat kitöltését és az első havi tagdíj megfizetését követően jön létre) megelőző tájékoztatási kötelezettségére, valamint a fogyasztó szerződéstől való elállási jogának gyakorlására vonatkozóan, amelyekről az alábbiakban tájékoztatjuk.

A nyugdíjpénztári tagsági jogviszony létesítése on-line módon való kezdeményezése történhet:

- a Nyugdíjpénztári Portál oldalon - www.otpportalok.hu - történő regisztrációt követően a Belépési nyilatkozat kitöltésével,
- vagy a Pénztár honlapján - www.otpnyugdij.hu - regisztráció nélkül elérhető nyomtatvány kitöltésével és beküldésével.

A Portál felületen történő regisztrációt követően megkezdhető a nyomtatvány on-line módon történő kitöltése, amely folyamat végén a program generál egy pdf formátumú dokumentumot az Ön által megadott adatokkal kitöltve. Amennyiben rendelkezik ügyfélkapu eléréssel, úgy mentést és AVDH hitelesítést követően a hitelesített fájlt töltsse fel a portálra.

A Pénztár honlapján elérhető írható pdf formátumú belépési nyilatkozatát AVDH hitelesítést követően, és az azonosító okmányáról (személyazonosító igazolvány, útlevelel, vagy kártya formátumú vezető engedély mindkét oldaláról) és lakcímkártyájáról (első, lakcím adatokat tartalmazó oldaláról) készült másolatot küldje meg az info@otpnyugdij.hu címre.

Amennyiben más nyugdíjpénztárból szeretne átlépni, ezen a nyilatkozaton jelölheti az átlépés tényét is.

Az on-line belépési nyilatkozat beérkezését követően Ön kap a Nyugdíjpénztártól egy visszaigazolást (Nyilvántartásba vételi értesítő) a sikeres beküldésről, amely nem minősül még a Nyugdíjpénztár általi teljes elfogadásnak, mindössze a belépési nyilatkozat benyújtásának tényét igazolja vissza.

2. A tagsági jogviszony a mindenkor egységes havi tagdíj összegének befizetésével jön létre. Az online belépés távértékesítésnek minősül, ezért a Nyugdíjpénztárba belépő új ügyfélnek 30 nap elállási lehetősége van a Távértékesítési törvény 6. § alapján: (1) „A fogyasztó a szerződéstől – a (2)–(9) bekezdésekben meghatározott eltérésekkel – a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat. (2) Önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tagság esetében a pénztár által elfogadott belépési nyilatkozat tekintetében az elállási jog gyakorlására nyitva álló határidő a belépési nyilatkozat pénztár általi elfogadása napjától számított harminc nap.”

3. A Szolgáltató adatai: OTP Nyugdíjpénztár (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; főtevékenység: nyugdíjszolgáltatás; nyilvántartó hatóság: Fővárosi Törvényszék; nyilvántartási szám: 01-04-0000033; kapcsolattartási cím: 1370 Budapest, Pf. 369.)

4. Felügyeleti szerv neve, címe: Magyar Nemzeti Bank; 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.

5. A szerződés tárgyának lényeges jellemzői: A Pénztár Alapszabálya szerint a Pénztár tagja lehet minden természetes személy, aki

- a) a 16. életévét betöltötte,
- b) a Nyugdíjpénztár Alapszabályát magára nézve kötelezőnek ismeri el, ennek igazolására a belépési nyilatkozatot aláírta és,
- c) a belépési nyilatkozat aláírásával tagdíjfizetést vállal.

Az új tag felvételét a belépési nyilatkozat benyújtásával kezdeményezheti a Pénztárnál, míg a fogyasztó és a Pénztár között pénztártagsági jogviszony a mindenkor egységes havi tagdíj összegének befizetésével jön létre, amelynek keretében a leendő pénztártag tagdíj fizetésére vállal kötelezettséget (a vállalás nem lehet kevesebb, mint a Pénztár által meghatározott egységes tagdíj), amely összegből a működési költségek levonása utáni rész a pénztártag egyéni számláján kerül jóváírásra, és azt a pénztártag az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben (továbbiakban: Öpt.), illetve a Pénztár Alapszabályában meghatározott szolgáltatásokra használhatja fel. A további lényeges jellemzőkről [itt](#) olvashat.

6. A pénztártagot terhelő ellenszolgáltatás: A pénztártag tagsági jogviszonya az első havi tagdíj megfizetésével jön létre. A Pénztár a tagsági jogviszony létrejötte esetén egyszeri 2.000 forint összegű díjat von le, amely működési célú felhasználásra kerül.

A Pénztár a kifizetések költségeként alkalmanként 3000 forint költséget számít fel.

A részletekről [ide](#) kattintva tájékozódhat.

8. Az ellenszolgáltatáson kívüli, a pénztártagot terhelő egyéb kifizetési kötelezettség (ideértve az adókat is) felmerülésének lehetősége:

A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a pénztártag, illetve a saját nevében tagdíjfizetés folytatásával pénztárban maradó kedvezményezett egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkor pénztári egységes havi tagdíj meg nem fizetett részének a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a tárgyidőszakban keletkező hozam összegével – csökkenteni (őrzési díj), és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.

A Pénztár az egyéni nyugdíjszámlát további levonással terheli, amennyiben az igényelt összeg átutalásának tényleges költsége a 100 forintot meghaladja.

A Pénztár a kifizetésekből a személyi jövedelemadót a mindenkor hatályos Szja. törvény szerint vonja le.

8. A Pénztár az Öpt. és végrehajtási kormányrendelete alapján a pénztártagi egyéni számlán levő összegeket befekteti, az elért hozamot jóváírja a pénztártag egyéni számláján. A múltban elért hozamok nem jelentenek garanciát a jövőben várható teljesítésekre nézve. Az elért hozamot adófizetési kötelezettség nem terheli.

9. A pénztártag az általa megfizetni vállalt tagdíjat teljesítheti átutalással, bankkártya igénybevételel, csoportos beszédési megbízással, a Pénztár számlájára történő befizetéssel, munkáltató tagdíj-hozzájárulásra vonatkozó szerződés esetén a munkáltató útján.

A Pénztár saját szolgáltatását banki átutalással, vagy postai úton történő kifizetéssel teljesíti.

10. A pénztártag a szerződéskötéstől elállhat, a szerződéskötéstől (taggá válástól) számított 30 (harminc) napos határidőn belül jogosult az elállási jogát gyakorolni.

Az elállási jog gyakorlása esetén a Pénztár a pénztártag által befizetett összeget 15 napon belül az elálló pénztártag részére visszafizeti.

A pénztártag az elállási jogát az alábbi módokon gyakorolhatja:

Amennyiben Ön élni kíván az elállási jogával, elállási szándékát tartalmazó egyértelmű nyilatkozatát köteles eljuttatni írásban (postai úton teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy elektronikus úton AVDH hitelesítéssel ellátott nyilatkozat megküldése útján) az alábbi címre: OTP Nyugdíjpénztár 1370 Budapest Pf.: 369., vagy elektronikus úton az info@otpanyugdij.hu címre.

(A Nyugdíjpénztár előnyben részesíti az elektronikus formában tett és megküldött nyilatkozatokat.)

Ön abban az esetben gyakorolja az elállási jogát határidőben, amennyiben a taggá válást követő 30 napos határidő lejártát megelőzően elküldi elektronikus úton, vagy postai út esetén ajánlott levél formájában 30 napon belül postára adja elállási nyilatkozatát.

Amennyiben Ön határidőben, azaz 30 napon belül gyakorolja az elállási jogát, úgy a tagsági jogviszonyt létesítő tagdíj összege az Ön által megadott bankszámlaszámra 30 napon belül visszautalásra kerül.

A visszatérítéssel egyidejűleg a tagsági jogviszonya elállás jogcímén megszüntetésre kerül, megadott személyes adatait a Pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról 2017. évi LIII. törvény előírásai értelmében a tagsági jogviszony megszűnésétől számított 8 évig kezeli, ezt követően véglegesen és visszavonhatatlanul kerülnek törlésre a Pénztár nyilvántartásából.

Amennyiben az elállási jogával Ön nem él és az erre nyitva álló határidő eredménytelenül telik el, úgy annak lejártát követő naptól kezdődően a tagsági jogviszonya az Öpt.-ben rögzített szabályoknak megfelelően szűnik meg, vagy szüntethető meg.

11. A pénztártagi jogviszony határozatlan időtartamra jön létre, a pénztártag a várakozási idő leteltét követően bármikor jogosult a Pénztárból egyoldalúan, indokolás nélkül kilépni, illetve tagsági jogviszonya alatt bármikor átléphet más azonos típusú pénztárba. A kilépés/átlépés költsége 3000,- Ft (illetve, amennyiben a pénztártag számláján ennél kisebb összeg van, akkor ezen összeg).

12. A Feleket a pénztártagsági jogviszony létrejöttét megelőző időszakban terhelő együttműködési és tájékoztatási kötelezettségre a magyar jog alkalmazandó, mind a szerződéskötés, mind az előzetes tájékoztatás, továbbá a pénztártaggal történő kapcsolattartás nyelve a magyar.

13. A Pénztár és a pénztártag közötti jogvita esetén, peren kívüli rendezési fórum az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 46/2018. (XII. 17.) MNB rendeletben, illetve a Pénztár Panaszkezelési Szabályzatában foglaltak az irányadók. A Pénztár Panaszkezelési szabályzata [itt](#) érhető el.

14. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 6:82. §-a szerinti tájékoztatási kötelezettség alapján a Pénztár tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy

- a) a szerződéskötéskötés technikai lépéseiről részben jelen tájékoztató, részben a belépési folyamat során adott felvilágosítás útján szerezheti meg a szükséges tudnivalókat,
- b) a belépési nyilatkozat írásba foglalt nyilatkozatnak minősül, a Pénztár saját informatikai rendszerében rögzíti a belépési nyilatkozatot, a belépési nyilatkozat utóbb a pénztártag részére hozzáférhető;
- c) az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibák azonosítását és kijavítását a szerződési jognyilatkozat megtételét megelőzően az alábbi, Pénztár által alkalmazott eszközök biztosítják:
 - ONYP feladatkarbantartó alkalmazás,
 - Internetes helpdesk alkalmazás

- d) a Pénztár által kötelezően betartani vállalt magatartási szabályokat jelen tájékoztató tartalmazza.
- e) A Pénztár az Alapszabályát, illetve a tagsági jogviszony szempontjából releváns szabályzatait (mint általános szerződési feltételeket) a Pénztár honlapján folyamatosan – lementhető és tárolható formában – közzéteszi.
- f) a Pénztár megfelelő eszközökkel (belépési nyilatkozat rögzítési felületén: www.otpportalok.hu) biztosítja, hogy a belépő személy az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibákat szerződési jognyilatkozatának megtételét megelőzően kijavíthassa. Amennyiben a Pénztár e kötelezettségének nem tesz eleget, a másik fél szerződési jognyilatkozatát megtámadhatja.
- g) az elektronikus úton tett szerződéses jognyilatkozat akkor válik hatályossá, amikor az a másik fél számára hozzáférhetővé válik.
- h) a Pénztár köteles a belépő személy belépési nyilatkozatának megérkezését elektronikus úton késedelem nélkül visszaigazolni. A belépő személy mentesül az ajánlati kötöttség alól és a pénztári tagsági jogviszonyból fakadó kötelezettségek teljesítésére nem kötelezhető, ha a visszaigazolás hozzá nem érkezik meg késedelem nélkül.

15. A Pénztár a távértékesítés során (is) vállalja azt, hogy a belépési folyamat minden mozzanata során a hatályos jogszabályi rendelkezések, felügyeleti állásfoglalások, módszertani útmutatók, vezetői körlevelek előírásai alapján jár el, illetve az alábbi alapelvek érvényre juttatásával jár el

- a) **transzparencia elve**, amely alapján fokozottan érvényesítik a közérthetőséget és átláthatóságot, a szükséges információk hozzáférhetőségét,
- b) **szabályelvűség elve**, amely alapján gyakorlatukat a jogszabályoknak és a jó gyakorlatot elősegítő elvárásoknak megfelelő tartalommal szabályzataikban rögzítik,
- c) **tisztességes, etikus üzletkötés elve** a leendő pénztártaggal szemben.

16. A Pénztár hirdetéseiben és bármely adat, információ nyilvánosságra hozatalában a saját vagy más pénztár teljesítményére vonatkozóan megtevesztésre alkalmas módon adatokat, információkat nem közölhet.

17. A Pénztár a kereskedelmi gyakorlata során kiemelt figyelmet fordít a pontos fogalomhasználatra.

18. A Pénztár az általa közölt információkért, azok valóságtartalmáért felelősséggel tartozik, amennyiben hibás, hiányos, vagy a Pénztárról megtevesztő információk jelennek meg, akkor a Pénztárnak a tudomására jutást követő 8 napon belül mindent meg kell tennie annak korrigálása, eltávolítása, vagy eltávolíttatása érdekében.

19. A Pénztár más önkéntes kölcsönös biztosító pénztár teljesítményét nem minősítheti.

20. A Pénztár köteles mindenkor a leendő pénztártagok érdekeinek megfelelően eljárni, azokat lehetősége szerint felmérni, illetve a taggá válni kívánó személyt részletesen tájékoztatni.

21. A Pénztár a szolgáltatások köréről, azok feltételeiről ügyintézőiket/ügyfélszolgálati munkatársait időben, megfelelő keretekben felkészíti, hogy valóban hasznos, pontos és érvényes információkkal láthassák el a Pénztárba belépni szándékozó személyeket.

22. A Pénztárnak a kapcsolattartás során **tilos**

- a) a leendő pénztártag megtevesztésének, vagy tévedésben tartásának minden formája,
- b) ajánlattétel esetén azt a hamis látszatot kelteni, hogy a taggá válás elmulasztása súlyos hátránnyal jár,
- c) az ügyfélre pszichikai nyomást gyakorolni,
- d) ellenőrizhetetlen, vagy valótlan körülményekre hivatkozni, vagy valós tényeket hamis színben feltüntetni,
- e) a pénztári belépést más jogviszony létesítéseként feltüntetni,
- f) az írásbeli dokumentumoktól eltérő szóbeli ígéret vagy információ adása.

Budapest, 2022. március 28.

OTP Nyugdíjpénztár