

Országgyűlés Hivatala

Irományszám: T/231/51

Érkezett: 2006 JÚN 21.



T/231/

Módosító javaslat

**Dr. Szili Katalin**  
az Országgyűlés Elnöke részére

**Helyben**

**Tisztelt Elnök Asszony!**

A Házszabály 94. § (1) bekezdése és 102. § (1) bekezdése alapján az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló T/231. számú törvényjavaslathoz a következő

**módosító javaslatot**

terjesztem elő:

**1. A törvényjavaslat 171. §-a a következők szerint módosul:**

„171. § Az Öpt. 49. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„49. § (1) A fedezeti alapon a pénztár a tag illetve a munkáltatói tag által teljesített befizetés legalább 93 százalékát köteles jóváírni. E szabálytól a pénztár a tag belépésétől számított első két hónapban külön jogszabályban meghatározottak szerint eltérhet.

(2) A vagyonkezelési tevékenység szerződésben megállapított ellenértékének kereskedési költségek (jutalékok) nélkül számított éves összege [- valamennyi díjat és egyéb terhelést figyelembe véve -] 2007. évben nem haladhatja meg a nyugdíjpénztár által kezelésre átadott vagyon[nek a tárgyévet megelőző év harmadik negyedév végi piaci értékének] tárgyév eleji és tárgyév végi piaci értéke számtani átlagának 0,9 százalékát, 2008-tól 0,8 százalékát. Ennél magasabb ellenérték esetén a szerződés ellenértékre vonatkozó kikötése semmis.

(3) Amennyiben a nyugdíjpénztár vagyonkezelését részben vagy egészen önállóan végzi, a befektetések vagyonarányos költségeire elszámolt összeg 2007. évben nem haladhatja meg a saját kezelésű vagyon(rész)[nek a tárgyévet megelőző év harmadik negyedév végi piaci értékének] tárgyév eleji és tárgyév végi piaci értéke számtani átlagának 0,9 százalékát, 2008-tól 0,8 százalékát.

(4) A (2)-(3) bekezdésekben foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a pénztár nyilvántartásba vétele a tárgyévben, vagy az azt megelőző három naptári évben történt.””

## 2. A törvényjavaslat 186-187. §-a az alábbiak szerint módosul:

„186. § Az Mpt. a következő 62/A. §-sal egészül ki:

„62/A. § A fedezeti tartalék javára 2007. évben a pénztár a tagdíj, illetve tagdíj célú támogatás legalább 94 százalékát, 2008-tól 95,5 százalékát köteles jóváírni. Ettől a pénztár a tagsági jogviszony létesítését követő első havi tagdíj esetében külön jogszabályban meghatározottak szerint eltérhet.”

187. § Az Mpt. 66. §-a a következő (6)-(9) bekezdéssel egészül ki, ezzel egyidejűleg a (6)-(7) bekezdés jelenlegi szövege hatályát veszti:

„(6) Amennyiben a pénztár vagyongazdálkodását részben vagy egészen önállóan végzi, a befektetések vagyonarányos költségeire elszámolt összeg 2007. évben nem haladhatja meg a saját kezelésű vagyon(rész) **[nek a tárgyévet megelőző év harmadik negyedév végi piaci értékének]** tárgyév eleji és tárgyév végi piaci értéke számtani átlagának 0,9 százalékát, 2008-tól 0,8 százalékát.

(7) A (6) bekezdésben foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a pénztár nyilvántartásba vétele a tárgyévben, vagy az azt megelőző három naptári évben történt.

(8) A pénztár vagyongazdálkodási tevékenységére a Tpt.-nek a portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó szabályait - a 126. § (2) bekezdése, a 127. §, a 128. §, a 130. § (3)-(4) bekezdése és a 133. § (2) bekezdése kivételével - alkalmazni kell, azzal, hogy ahol a Tpt. valamely rendelkezése megbízót említ, az alatt a pénztár tagját kell érteni.

(9) Pénztári vagyongazdálkodó csak olyan befektetési vállalkozás, pénzügyi intézmény, biztosító részvénytársaság vagy befektetésialap-kezelő lehet, amely

a) tevékenységét a Felügyelet engedélye alapján végzi, vagy

b) az Európai Unió más tagállamában rendelkezik székhellyel, rendelkezik nyugdíjalapok kezelésére engedéllyel és tevékenységét egyéb jogszabályban foglaltaknak megfelelően határon átnyúló szolgáltatás keretében vagy magyarországi fióktelepe útján folytatja.”

## 3. A törvényjavaslat 190. §-a az alábbiak szerint módosul:

„190. § Az Mpt. 74. §-a a következő (4)-(5) bekezdésekkel egészül ki:

„(4) A vagyongazdálkodási tevékenység szerződésben megállapított ellenértékének kereskedési költségek (jutalékok) nélkül számított éves összege [- valamennyi díjat és egyéb terhelést figyelembe véve -] 2007. évben nem haladhatja meg a nyugdíjpénztár által kezelésre átadott vagyon**[nek a tárgyévet megelőző év harmadik negyedév végi piaci értékének]** tárgyév eleji és tárgyév végi piaci értéke számtani átlagának 0,9 százalékát, 2008-tól 0,8 százalékát. Ennél magasabb ellenérték esetén a szerződés ellenértékre vonatkozó kikötése semmis.

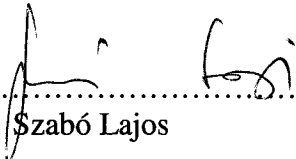
(5) A (4) bekezdésben foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a pénztár nyilvántartásba vétele a tárgyévben, vagy az azt megelőző **[négy]** három naptári évben történt.”


## I n d o k o l á s

A javaslat pontosítja a magán- illetve önkéntes nyugdíjpénztárak tagdíj- illetve vagyonarányos levonásának mértékével kapcsolatban a törvényjavaslatban szereplő rendelkezéseket. A magánnyugdíjpénztárak esetén 2008-tól a befizetés egyéni számlán jóváírandó részét indokolt magasabban, 95,5 százalékban meghatározni, mivel 2007-től a tagdíjbeszedés feladatainak jelentős részét – és annak terheit – az APEH fogja átvállalni. A

vagyonkezelési díj maximális értékének vetítési alapját célszerűbb a tárgyévi átlagvagyon arányában meghatározni, mivel az eltérő növekedési fázisban lévő pénztárak között ez a megoldás a leginkább versenysemleges. A pénztári vagyon kereskedési költségeit a vagyon nagyságán kívül számos más tényező is befolyásolja, ezért indokolt ezek korlát alóli kivétele. 2008-tól kezdődően indokolt a vagyonarányos költségek további csökkentése 0,8 százalékra, amely a nemzetközi tapasztalatok alapján elvárható megtérülési szintek veszélyeztetése nélkül biztosítja a tagi érdekek figyelembevételét. A magánnyugdíjpénztári vagyonkezelési díj átmeneti időszakára vonatkozó szabályt indokolt harmonizálni a törvényjavaslat kapcsolódó rendelkezéseivel.

Budapest, 2006. június „ „

  
.....  
Szabó Lajos

  
.....  
Dr. Gegesy Ferenc