

Beérkezett:	
Azonosító:	

Igénybejelentés

a 2010. évi CLIV. törvény alapján a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe megnyíló visszalépési lehetőség kapcsán biztosított tagi kifizetés teljesítésére

Alulírott:

BEJELENTŐ ADATAI	
Neve:	
Lakcíme:	
Szem.ig. száma:	
Adóazonosító jele:	
Szül. ideje:	
Elérhetősége (telefonszáma):	
Email címe:	

PÉNZTÁR TÖLTI KI	
Tagkód:	
Változás nyilv. vétel dátuma:	
Rögzítette:	

az Életút Első Országos Magánnyugdíjpénztár tagja az alábbi bejelentéssel fordulok a Pénztár felé: Kijelentem, hogy a magánnyugdíjpénztári tagságomat a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 24. §. (10) bekezdése szerinti nyilatkozattétellel nem kívántam megerősíteni, melynek következtében 2011. március 1-jével visszakérültem a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe.

A visszalépésem okán jogosulttá váltam a hivatkozott törvény 4. §. (2) bekezdése zsk) pontja szerint a megtakarításom hozamgarantált tőke összege feletti összegére (= reálhozam) és a tagságom során befizetett tagdíjkiegészítés összegére, melyek teljesítésére az alábbi lehetőséget választom:

A teljesítés lehetséges módozatai (kérjük egyet jelöljön meg):

A reálhozam/tagdíjkiegészítés kifizetése

Banki átutalással a számú bankszámlámra, vagy

Postai kifizetési utalvánnyal a következő címre:

A reálhozam/tagdíjkiegészítés átutalása önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítási számlámra

Az önkéntes nyugdíjpénztár megnevezése

Az önkéntes nyugdíjpénztár adószáma:

A reálhozam/tagdíjkiegészítés átutalása a Nyugdíjbiztosítási Alapba – az ottani egyéni számlámra

Kelt:

.....
 pénztártag aláírása

Tanúk:

Név: Név:

Lakcím: Lakcím:

Szem.ig.szám: Szem.ig.szám:

Aláírás: Aláírás:

TÁJÉKOZTATÁS A TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁSI NYUGDÍJRENDSZERBE TÖRTÉNŐ VISSZALÉPÉSSSEL ÖSSZEFÜGGŐ TAGI KIFIZETÉSI LEHETŐSÉGRŐL

Tisztelt Pénztártagunk!

A kormány 2010. decemberében fogadta el a 2010. évi CLIV. törvényt, melynek értelmében a magánnyugdíjpénztárak tagjai 2011. március 1-jével automatikusan visszakerültek a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe, amennyiben a maradási szándékukról valamely nyugdíjigazgatási szervnél 2011. január 31-éig (kivételes esetben február 28-áig) nyilatkozatot nem tettek. Akik a visszalépést választották – amihez tehát semmit nem kellett tenniük -, azoknak a magánnyugdíjpénztári megtakarítása visszakerül a tb. rendszerébe, viszont a megtakarításuknak arra a részére, ami az infláció feletti hozamból származik (ez az ún. reálhozam), illetve a kiegészítő tagdíjként fizetett összegre igényt tarthatnak. A kiegészítő tagdíj a kötelező (2010-ben 8%-os) tagdíjon felül vállalt tagdíjösszeggel azonos.

A reálhozamot és a tagdíjkiegészítést

- a.) adómentesen felvehetik – ami gyakorlatban kiutaltatást vagy postai csekken történő kifizetést jelent -, vagy
- b.) önkéntes pénztári megtakarítási számlájukra kérhetik - ezesetben az így teljesített összeg után még 20%-os adójóváírási lehetőségre is jogosulttá válnak, ugyanúgy, mint az önkéntes pénztári egyéni tagdíjbefizetések után -, vagy
- c.) a Nyugdíjbiztosítási Alapban tervezett egyéni számlavezetés keretei között az ottani egyéni számlájukra utaltathatják.

A reálhozamról és a tagdíjkiegészítésről együttesen, vagy külön-külön is rendelkezni lehet. Ha pl. a reálhozamot önkéntes nyugdíjpénztári számlára, a tagdíjkiegészítést bankszámlára történő utalással kéri valaki, akkor két nyilatkozatot kell tenni.

Hogy van-e, illetve mikorra várható a reálhozam (és a tagdíjkiegészítés) kifizetése?

A reálhozam azzal az összeggel egyenértékű, amellyel a tag nyilvántartott megtakarítása elszámoláskori értéke meghaladja a befizetési alapján a mindenkori infláció szerint az elszámolás napjára beértékelt megtakarítása értékét. Miután pénztárunk esetében a magánpénztárak között az egyik legjobb hozamot elért pénztárról beszélhetünk, így esetünkben várhatóan a tagok többsége rendelkezik reálhozammal. Ennek tényleges összege viszont majd csak az elszámolás szerinti fordulónapon válik ismertté. Azon tagok esetében, akik más pénztárból átlépéssel váltak tagunkká, a korábbi pénztárukban eltöltött idejük befektetési hatékonysága természetesen hatással van a reálhozam mértékére.

A hivatkozott jogszabály végrehajtásáról szóló kormányrendelet alapján a magánnyugdíjpénztárak márciusban megkapták a Nyugdíjbiztosítási Alaptól a maradás mellett nyilatkozatot tett tagok listáját. Ezt követően kell a pénztári vagyoni visszaadásáról intézkedniük 2011. május 31-i fordulónappal. Ugyanezzel a nappal kell a tagi elszámolásokat is elvégezniük és a reálhozamot és a tagdíjkiegészítéseket júliustól fizetik ki a tagoknak. A teljesítésről elszámolást fogunk küldeni, az e-mail cím megadása azért lehet praktikus, mert e-mailben az összeg indítása napján elektronikus üzenetet küldünk. *Fontos, hogy az igénybejelentő nyomtatvány értelemszerűen legyen kitöltve, illetve aláírással és két tanú hitelesítésével legyen ellátva, mert csak ebben az esetben tudjuk kifizetési igényét teljesíteni!*

Terheli-e költség a reálhozam kifizetését?

Pénztárunk 2011. február 22-i közgyűlési határozata értelmében a banki átutalással kért kifizetéseket (beleértve az önkéntes pénztári számlára utalást is) díjmentesen hajtjuk végre. A postai utalványon kért kifizetések postai díját viszont felszámítjuk.

Ha a fentiekkel kapcsolatban bármilyen további információra, bővebb tájékoztatásra van szüksége, készséggel állunk rendelkezésére.

*Életút Első Országos Magánnyugdíjpénztár
vezetősége*