

**Figyelem!** Ha Ön már nyugdíjjogosultságot szerzett, akkor az igényét kérjük ne ezen a nyomtatványon (hanem a nyugdíjszolgáltatás igénybejelentőn) nyújtsa be!

Beérkezett:	
Azonosító:	

## VÁRAKOZÁSI IDŐ (10 ÉV) LETELTÉVEL MEGNYÍLÓ – NEM NYUGDÍJ-SZOLGÁLTATÁSNAK MINŐSÜLŐ – KIFIZETÉSI IGÉNY BEJELENTŐLAPJA (benyújtható személyesen a pénztár székhelyén, vagy postai illetve elektronikus úton)

Alulírott pénztártag a 10 éves pénztári tagságom elérésével/alapján:

BEJELENTŐ ADATAI				PÉNZTÁR TÖLTI KI	
Neve:				Tagkód:	
Lakcíme:				Belépés dátuma:	
Adóazonosító:				Előző igény:	H
Szül. dátuma:		Helye:		T.kölcsön:	
Telefonos elérhetősége:				Megjegyzés:	
E-mail címe:					

a pénztári megtakarításom terhére az alábbi kifizetési igényt jelentem be (kérjük csak 1-et megjelölni):

- az adómentesen hozzáférhető aktuális **TELJES HOZAM** (kifizetés díjával növelt) kifizetését kérem;
- megtakarításom **ADÓMENTES HOZAMRÉSZÉBŐL KONKRÉTAN .....**FT kifizetését kérem;
- 21 évet elért tagságom birtokában az **ADÓMENTESEN HOZZÁFÉRHETŐ MAX. ÖSSZEG** kifizetését kérem;
- KONKRÉTAN .....**FT\* kifizetését kérem – a hozamon felüli összeg adókötelezettségével;
- megtakarításom **TELJES ÖSSZEGE\* KIFIZETÉSÉT** kérem – és **TAGSÁGOMAT FENNTARTOM.**
- megtakarításom **TELJES ÖSSZEGE\* KIFIZETÉSÉT** kérem – és **TAGSÁGOMAT MEGSZÜNTETEM.**

\* - ha az igényelt összeg meghaladja a megtakarítás 85%-át, akkor a kifizetés két lépésben történik, előlegként a megtakarítás min. 85%-a erejéig, majd hátralékként a kifizetés negyedét követő 50. napig. A ténylegesen kifizetendő összegből az szja. előleget a Pénztár - mint kifizető - levonja és megfizeti az NAV-nak. A 15,5%-os szociális hozzájárulási adó kötelezettség a tagot terheli.

### A kifizetés kért módzata:

- Banki átutalással**<sup>1</sup> a ..... számú bankszámlámra,
- Postai kifizetési utalvánnyal**<sup>2</sup> a következő címre: .....

Alulírott kijelentem, hogy a túloldali tájékoztatóban foglaltakat – különösen a kifizetés esetleges szja és szoc.hoz. adó fizetési következményét - tudomásul vettem, s igénybejelentésemet annak ismeretében adtam meg.

Kelt: ....., 20.....

.....  
a pénztártag aláírása

**Figyelem!** Az igénye elküldésekor ne feledkezzen meg a személyi igazolványa és lakcímkártyája másolata csatolásáról, az igény aláírásáról és 2 tanúval történő hitelesítéséről.

Tanúk:

Név:	.....	Név:	.....
Lakcím:	.....	Lakcím:	.....
Szem.ig.szám:	.....	Szem.ig.szám:	.....
Aláírás:	.....	Aláírás:	.....

1 – Banki átutalás esetén 2% pénzforgalmi díj (max. 6000 Ft) kerül felszámításra, 2 – Postai átutalás esetén 2% pénzforgalmi díj (max. 6000 Ft) + a Magyar Posta által felszámított utalványdíj kerül felszámításra. Az ügykezelési díj mindkét esetben 3.000 Ft.

# TÁJÉKOZTATÁS A MEGTAKARÍTÁS VÁRAKOZÁSI IDŐ (10 ÉV) LETELTÉVEL MEGNYÍLÓ HOZZÁFÉRÉSE LEHETŐSÉGE FELTÉTELEIRŐL

## Tisztelt Pénztártagunk!

Mielőtt kitölti a túloldali igénybejelentő nyomtatványt, kérjük, hogy figyelmesen olvassa el az alábbi információkat:

Az Ön önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása alapértelemben arra szolgál, hogy azt nyugdíjjogosulttá válását követően használja fel - nyugdíja kiegészítésére – egyösszegben, vagy járadékösszegek formájában. E formában a megtakarítása teljes összegében adómentesen Önt illeti meg.

A nyugdíjpénztári jogszabályban rögzített várakozási idő (a taggá válástól számított 10 év) letelte birtokában a tag a megtakarításához – korától és nyugdíjjogosultságától függetlenül - hozzáférhet, de ez esetben adózási kötelezettséggel. Az ilyen jogcímű hozzáférés ugyanis azt eredményezi, hogy a megtakarítás nem az eredeti céllal (nevezetesen nyugdíjkiegészítésként) hasznosul, így a tagság során élvezett jogszabályi kedvezményeket (befizetések utáni adójóváírás, munkáltatói hozzájárulás adó- és járulégmentessége, a megtakarítás kamatadó alóli mentessége) a kifizetés adóterhelésével „kompenzálja” a jogalkotó. Legalábbis akkor, ha a tag a megtakarításából hozamként felgyülemlett összegben felüli igényt nyújt be, ami már a tőkerészét is érinti.

A várakozási idő letelte után a hozzáférési lehetőségek az alábbiak

- a számláján nyilvántartott összeg egy részét vagy akár a teljes összegét is felveheti tagsága fenntartásával. Erre háromévenkénti ciklikussággal van lehetősége (pl. ha 2008.02.01-étől tag, úgy először 2018.02.01-én, majd 2021.02.01-jén és így tovább.);
- a számláján nyilvántartott teljes összeg felvételét kéri és tagságát megszünteti.

Ha Önnek az igénye alapján pl. 2019.02.01-jén kifizetést teljesít a pénztár, akkor legközelebb 3 év leteltével igényelhet ismét összeget, viszont arra a 3 éven belül is megmarad a lehetősége, hogy a tagsága megszüntetésével a teljes benmaradt összeget felvegye. Ekkor viszont már csakis a tagsága megszüntetésével.

A tagsági jogviszony időtartama az adózási feltételek miatt fontos (lásd. Szja törvény 28. §-a (8) bekezdése: *Ha az önkéntes nyugdíjpénztár tagja részére a várakozási idő leteltét követően nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetést teljesít, az adóköteles jövedelmet a következők szerint kell megállapítani: a kötelező várakozási időszak letelte évében és az azt követő első évben kifizetett bevételt - kivéve a befektetések hozamából jóváírt összegből teljesített kifizetést -teljes egészében, míg a kötelező várakozási időszak letelte évét követő*

*második évben kifizetett bevétel 90 százalékát, harmadik évben 80 százalékát, ...tizedik évben 10 százalékát kell jövedelemnek tekinteni.*

*A várakozási időszak leteltét követő tizedik évet követően kifizetett bevételt a jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni, azzal, hogy az egyéni számlán 2007. december 31-ét követően jóváírt tétel kifizetése esetén a) a bevétel teljes egészében egyéb jövedelem arra az összegre vonatkozóan, amelynél a jóváírás és a kifizetés időpontja között tíz év még nem telt el; b) a jövedelem megállapításának fentebbi szabálya szempontjából a kötelező várakozási időszak letelte évének - a jóváírást követő évet első évnek tekintve - az adott összeg jóváírásának naptári évét követő tizedik évet kell tekinteni, azzal, hogy, elsőként a legrégebben jóváírt összegek kifizetését kell vélelmezni. Így tehát az 1998-ban tagságot létesített tagok 2019-től adómentesen férhetnek hozzá a 2008-ig befizetett tőkékükhöz is.*

Az összevont adóalap megállapítása 2021-ben az alábbiak szerint történik: az adóköteles tőkeösszeg 87%-át kell jövedelemnek tekinteni, s ennek 15%-át kell adóelőlegként a Pénztárnak levonnia a kifizetendő összegből. A jövedelemként figyelembe vett összeget 15,5%-os szociális hozzájárulási adó kötelezettség is terheli (lásd. 2018. évi LII. tv.), melyet a jogosult (tag) a tárgyévre vonatkozóan elkészített személyi jövedelemadó bevallás benyújtásának határidejéig köteles az adóhatóság 10032000-06055912 számú „NAV szociális hozzájárulási adó beszedési számlá”-jára megfizetni.

A kifizetés teljesítéséért a pénztár Alapszabályában illetve szolgáltatási szabályzatában rögzített díjat számítja fel. Ez 3.000 Ft-os ügykezelési díjből és az elszámolandó összeg pénzforgalmi díjából áll. A pénzforgalmi díj banki átutalás esetén az összeg 2%-e (max. 6.000 Ft), postai utalványon kért kifizetés ugyanezen összeg + a Magyar Posta mindenkori díjtáblázata szerint felszámított utalványdíj.

A pénztár az elszámolás szerint a pénztártagot illető összeget a jogszerű bejelentést követő 15 napon belül (teljes összegű kifizetés esetén két lépésben), első lépésben legalább 85%-os előleget 15 napon belül, a hátralékot a tárgynegyedéves zárást követő 50. napig teljesíti. A kifizetésről igazolást küldünk Önnek.

Az igényét nem feltétlenül kell személyesen benyújtania, azt postai úton vagy e-mailben is eljuttathatja hozzánk, illetve feltöltheti a honlapunkra a tagi adataihoz belépve, de hogy azt valóban Ön nyújtja be, azt személyi igazolványa és lakcímkártyája másolatával kell, hogy igazolja felénk, illetve az igénybejelentőt le is kell tanúztatnia. Igényét csak ezek birtokában van lehetőségünk teljesíteni. A pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok figyelembevételével kifizetést csak beazonosított Ügyfelének teljesíthet a pénztár azzal, hogy 4,5 MFt-ot meghaladó kifizetés esetén az azonosítást – a pénzügyi tranzakcióval összefüggésben - ismétlenül el kell végezni.

Ha a fentiekkel kapcsolatban további információra van szüksége, állunk szíves rendelkezésére.

## AZONOSÍTÁSI ADATLAP

a 2017. évi LIII. tv. (Pmt.) 7. §-ában előírt kötelezettség végrehajtásához

Az ügyfél (pénztártag) személyes adatai:

családi és utónév:			
születés kori név <sup>1</sup> :			anyja neve:
Állampolgárság <sup>2</sup> :	magyar:	egyéb:	
lakcím:			
tartózkodási cím:			
születési hely/idő:			

Az ügyfélazonosítás alapját képező dokumentumok adatai

Lakcímet igazoló hatósági igazolvány	Azonosításra alkalmas másik személyes okmány		
	Típusa <sup>3</sup> :	Személyazonosító igazolvány	
		Vezetői engedély	
	Útleve		
Száma és betűjele:	Száma és betűjele:		
Kiállítás kelte:      év      hó      nap	Lejárata:      év      hó      nap		

<sup>1</sup>: Előző név, leánykori név; <sup>2</sup>: Ha magyar, X-el jelölendő, egyébesetben a konkrét állampolgárság(ok); <sup>3</sup>: A felvett okmány típusa

Az ügyfél nyilatkozata arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e (megfelelő X-el jelölendő):

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő <sup>4</sup>	
Kijelentem, hogy a Pmt. 4. §-a alapján kiemelt közszereplőnek minősülök a lenti okból <sup>4</sup> .	
<i>a kiemelt közszereplői minősítés oka:</i>	

<sup>4</sup>: kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy jelen nyilatkozat megtételét megelőző 1 éven belül fontos közfeladatot látott el. Ilyennek minősül: az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, az országgyűlési képviselő, a politikai párt irányító szervének/vezető testületének tagja és tisztségviselője, a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, ügyvezetője, továbbá nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja továbbá mindezek közeli hozzátartozója vagy a velük közeli kapcsolatban álló személyek.

Kijelentem, hogy a fenti adatok a valóságoknak megfelelően lettek rögzítve illetve a nyilatkozatomat az itt leírtak ismeretében adtam meg. Továbbá – ezzel ellentétes nyilatkozatom megtételéig – hozzájárulok ahhoz, hogy a Pénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakra vonatkozó jogszabályi kötelezettségei és a Pmt. előírásai szerint az adataimat és az azokat alátámasztó dokumentum-másolatokat a nyilvántartásaiban szerepeltesse.

Egyúttal felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a pénztári tagságommal kapcsolatban természetes személyként saját magam nevében járok el. Tudomásul veszem, hogy 5 munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a pénztárnak az adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt: ....., 20.....

.....  
 Ügyfél (Pénztártag) aláírása

A Pénztár tölti ki:	Tagi azonosító:	Rögzítő kézjegye:
---------------------	-----------------	-------------------