

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

Ikt.sz/Beérk: _____

IGENYBEJELENTÉS VARAKOZASI IDÓ (10 EV) LETELTÉHEZ KÖTÖTT – NEM NYUGDÍJ-SZOLGÁLTATÁSNAK MINŐSÜLŐ – KIFIZETÉSRE

(benyújtható: személyesen a pénztár székhelyén; postázva a 1536 Bp. Pf. 222 címre; elektronikusan szkennelt dokumentumként az ugyfelszolgalat@eletut.hu címre vagy a pénztár web oldalára feltöltve)

Alulírott pénztártag a 10 éves pénztári tagságom megléte birtokában:

BEJELENTŐ ADATAI				PÉNZTÁR TÖLTI KI	
Neve:				Tagkód:	
Lakcíme:				Tagság kelte:	
Adóazonosító:				Előző igény:	H
Szül. dátuma:		Helye:		Kölesön:	
Telefonos elérhetősége:				Feljegyzések:	
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 RÉSZÉBŐL 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 13%-os szociális hozzájárulási adó kötelezettség a tagot terheli.

A kifizetés kért módzata:

- Banki átutalással**¹ a számú bankszámlámra,
- Postai kifizetési utalvánnyal**² a következő címre:

Alulírott kijelentem, hogy a túlololdali tájékoztatóban foglaltakat – különösen a kifizetés esetleges szja és szoc.hoz. adó fizetési következményét - tudomásul vettem, az igényemet 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:
.....
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 alapértelmeben 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 az adóköteles 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 2012.02.01-étől tag, úgy először 2022.02.01-én, majd 2025.02.01-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 teljesített 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 benne maradt 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 nyugdíjnyújtásnak 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 2022-ben az alábbiak szerint történik: az adóköteles tőkeösszeg 89%-át kell jövedelemnek tekinteni, s ennek 15%-át kell adóelőlegként a Pénztárnak levonnia a kifizetendő összegből. A jövedelemként figyelembe vett összeget 13%-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 tárgyegyedéves zárást követő 50. napig teljesíti. A kifizetésről igazolást küldünk Önnek.

Az igényét nem feltétlenül kell személyesen benyújtania, azt postai úton vagy emailben is eljuttathatja hozzánk, illetve feltöltheti a honlapunkra a tagi adataihoz belépve, de hogy azt valóban Ön nyújtja be, azt a személyi igazolványa és a 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 - ismételtelen 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 ¹ :			anyja neve:
Állampolgárság ² :	magyar:	egyéb:	
lakcím:			
tartózkodási cím:			
születési hely/idő:			

Az ügyfélazonosítás alapját képező dokumentumok adatai

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

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

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

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

⁴: 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 valódiságnak 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:
---------------------	-----------------	-------------------