

IGÉNYBEJELENTÉS NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSRA

(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 nyugdíjkorhatárt betöltött (vagy a mellékelt nyugdíjhatározat-másolat szerint nyugdíjjogosult) pénztártag:

A BEJELENTŐ ADATAI				A PÉNZTÁR TÖLTI KI!	
Tag neve:				Tagkód:	
Lakcíme:				Tagság kelte:	
Adóazonosítója:				Adómentes (I/N):	
Születési ideje:		Helye:		Tagi kölcsön:	
Telefonos elérhetősége:					
E-mail címe:					
				Feljegyzések:	

a pénztárban nyilvántartott megtakarításom terhére az alábbi nyugdíjszolgáltatási igényt kezdeményezem:

- A1) **Egyösszegű¹ kifizetést** a megtakarításom teljes összegére (a tagságom megszüntetésével);
- A2) a megtakarításombólFt összegre **Részösszegű¹ kifizetést**;
- B1) **Fix összegű²** konkrétan Ft-os összegű **járadékot**, legalább 5 éves futamidőre, az alábbi gyakorisággal: Havi Negyedéves Féléves
- B2) a megtakarításombólFt összegre **Fix összegű²** konkrétan Ft-os összegű **járadékot**, legalább 5 éves futamidőre, az alábbi gyakorisággal: Havi Negyedéves Féléves
- C1) **Határozott idejű járadék²** kifizetést (legalább 5 éves futamidő) az alábbi futamidőre év az alábbi gyakorisággal: Havi Negyedéves Féléves
- C2) a megtakarításombólFt összegre **Határozott idejű járadék²**-ot (legalább 5 éves futamidő) az alábbi futamidőre év az alábbi gyakorisággal: Havi Negyedéves Féléves
- D) a B) vagy C) típusú járadéokra induláskori egyszeri Ft kifizetésével.

A nyugdíjszolgáltatás teljesítésének helve/módozata:

- Átutalással³** a számú bankszámlámra,
- Postai utalással⁴** a következő címre:
- Készpénzfelvétellel⁵** (a pénztár székhelyén: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7. IV/20.)

Alulírott kijelentem, hogy igénybejelentésemet a túlololdali tájékoztatóban foglaltak 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, illetve ha Ön még nem töltötte be az öregségi nyugdíjkorhatárt, akkor a nyugdíjjogosultságát igazoló dokumentum másolata csatolásáról.

Tanúk: Név: Név:
Lakcím: Lakcím:
.....
Aláírás: Aláírás:

1 – a kifizetés két lépésben történik, előlegként a megtakarítás min. 85%-a az igénybenyújtást követő 15 napon belül, majd a tárgynegyedéves hozamfelosztás után a fordulónapot követő 50. napig a maradványösszeg; 2 – a szolgáltatás a megadott összeggel mindaddig kerül folyósításra, amíg a megtakarítás arra fedezetet nyújt (azaz el nem fogy); 3 – Banki átutalás esetén 2‰ pénzforgalmi díj (max..6000 Ft) kerül felszámításra, 4 – Postai átutalás esetén 2‰ pénzforgalmi díj (max..6000 Ft) + a Magyar Posta által felszámított utalványdíj kerül felszámításra; 3 –A készpénzes kifizetés díja 5‰.

A NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

Tisztelt Pénztártagunk!

Formalizált szolgáltatási igénybejelentőnk kitöltése/benyújtása előtt szíves figyelmébe ajánljuk az alábbiakat:

A pénztár nyugdíjjogosult tagnak nyújthat nyugdíjszolgáltatást. A nyugdíjjogosultság feltétele a nyugdíjkorhatár betöltése. A nyugdíjkorhatár a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, továbbá az a személy, akinek 2012. január 1-je előtti határozattal rokkant nyugdíjjogosultságot állapítottak meg. Az öregségi nyugdíjkorhatár betöltése előtt a nyugdíjjogosultságot igazolnia kell felénk a nyugdíjjogosultságot megállapító nyugdíjhatározat bemutatásával vagy annak másolata mellékelésével). Az öregségi nyugdíjkorhatár az 1956 után születettek esetében egységesen 65 életév betöltésével azonos.

Szolgáltatási igényét nem feltétlenül kell személyesen ügyintéznie, azt postai úton vagy emailben 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. A pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok figyelembevételével kifizetést csak beazonosított Ügyfelének teljesíthet a pénztár.

A szolgáltatási alternatívák közül Önnek kell a kért módozatot megválasztania. A pénztár nyugdíjszolgáltatása adómentes - akár egy összegben, akár járadék formájában –, ha az igénylő tagsági jogviszonya 2013. január 1-je előtt létesült, vagy ha az igénylő rokkantsági ellátásban részesül, avagy a 2013-tól létesített jogviszony esetén a tagsági jogviszonya eléri a 10 évet (a 2013-tól létesített jogviszonyok esetén értelemszerűen ez legkorábban 2023-tól teljesülhet). Adókötelezettséget felvállalni nem javasolunk, érdemesebb megvárni a 10 éves tagság leteltét, de ha valaki mégis kéri a szolgáltatást, akkor a pénztár az adókötelese ki fizetett összegből 15%-os szja adóelőleget von le, és erről adóigazolást állít ki (az összeg az összevont adóalapot emeli).

Miután a pénztári tagság utáni adójóváírási lehetőség a befizetésekhez kötődik, ezért a nyugdíjszolgáltatás elindítása előtt célszerű áttekintenie, hogy a tárgyévben várhatóan milyen adóalapot képező jövedelme lesz, s annak alapján a szolgáltatás megkezdése előtt – az adójóváírási lehetőség maximalizálása céljából – egy szolgáltatás előtti „utolsó befizetést” eszközölnie (750 ezer Ft x 20% = 150 ezer Ft adójóváírás). Járadékszolgáltatást legalább 10.000 Ft-os minimum járadékösszeggel folyósítunk. A járadékszolgáltatásnak legalább 5 éves időtartamúnak kell lennie. A járadékokat havonta 15-én folyósítjuk.

Az egyösszegű szolgáltatási igényeket a pénztár az igény beérkezését követő 15 napon belül teljesíti. Egyösszegű kifizetés esetén (a negyedéves hozamfelosztás miatt) előlegként az aktuális megtakarítás minimum 85%-a kerül kifizetésre, a visszatartott összeg pedig a tárgynegyedéves hozammal – a tárgynegyedévet követő 50. napig kerül utalásra. Részösszegű kifizetés esetén a pénztártag újabb részösszegű kifizetésre vonatkozó nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehet.

A szolgáltatási igény pénzügy teljesítésért a pénztár pénzforgalmi díjat számít fel, mely banki átutalás esetén 2‰ (max. 6.000 Ft), készpénzben történő kifizetés esetén 5‰, postai kifizetési utalványon történő kifizetés esetén pedig 2‰ (max. 6.000 Ft) + a Magyar Posta mindenkor díjtáblázata szerint felszámított utalványdíj, ami az alábbi díjtételeket jelenti.

Összeg (Ft)	Utalvány-díj	Összeg (Ft)	Utalvány-díj	Összeg (Ft)	Utalvány-díj
0-20.000	661 Ft	100.001-200.000	2 562 Ft	500.001-600.000	7 042 Ft
20.001-40.000	910 Ft	200.001-300.000	3 682 Ft	600.001-700.000	8 162 Ft
40.001-60.000	1 112 Ft	300.001-400.000	4 802 Ft	700.001-800.000	9 282 Ft
60.001-100.000	1 442 Ft	400.001-500.000	5 922 Ft	további 100 eFt-onként	+ 1 120 Ft

A teljesített összegről illetve az azzal kapcsolatos elszámolásról igazolást állítunk ki, melyet a teljesítést követően a tagnak postán küldünk meg. Azon tagoknak, akik az e-mail címüket is megadják, a kifizetésről annak megtörténtekor e-mailben is tájékoztatást küldünk.

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 :		anya 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	

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 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:
---------------------	-----------------	-------------------