



IGÉNYBEJELENTÉS

a 10 éves kötelező várakozási idő letelte utáni önkéntes nyugdíjpénztári kifizetésre
(Kérjük nyomtatott betűvel kitölteni és eredetben a pénztár részére megküldeni!)

Pénztártag neve*:		Tagsági azonosító száma:	
Születési neve*:		□□□□□□	
Születési helye és ideje*:			□□□□□□□□
Adóazonosító jele*:	□□□□□□□□□□	Anyja születési neve*:	
Személyazonosító okmány száma:		Lakcímkártya száma:	
Értesítési címe:	□□□□.....		
Telefonszáma:		e-mail címe:@.....

Nyugellátásban*: részesülök nem részesülök

* **kötelezően kitöltendő adat**, a többi adat kitöltése opcionális, amennyiben ezeket az adatokat kitölti és ezek eltérnek a pénztár által már nyilvántartott adatoktól, akkor a pénztár úgy tekinti, hogy a tag bejelentette ezen adatok változását és a pénztár a nyilvántartását ennek megfelelően javítja

A kifizetés típusára vonatkozó igényem: (kitöltési tájékoztató 4. pont)

- A befektetések hozamának teljes összegét kérem.
- Az adóköteles jövedelemnek nem minősülő tőke részt és a befektetések hozamának teljes összegét kérem.
(1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról 28. § (8) bekezdés)
- _____ Ft összegű kifizetést kérek, az egyéni számlám egyenlegének terhére.
- Az egyéni számlám egyenlege teljes összegének kifizetését kérem, és a **tagdíjat tovább fizetem.**
- Az egyéni számlám egyenlege teljes összegének kifizetését kérem, és a **tagsági jogviszonyomat megszüntetem, a Pénztárból kilépek.** (Amennyiben az Ön tagdíját a munkáltatója utalja, az igénybejelentéssel egyidejűleg a kilépésről a munkáltatóját tájékoztatnia kell!)

Az általam megjelölt fordulónap: □□□□ □□ □□ (munkanap adható meg, kitöltési tájékoztató 5. pont)

A kifizetés teljesítésére vonatkozó igényem:

- A következő bankszámlára kérem utalni:
Számlatulajdonos neve:
Számlevezető bank:
Számlasszám: □□□□□□□□□□ - □□□□□□□□□□ - □□□□□□□□□□

- Postai úton a következő címre kérem:
Név:
□□□□

Tudomásul veszem, hogy a kifizetésre a Pénztár az igénybejelentéskor hatályos Alapszabályát, valamint a hatályos jogszabályok rendelkezéseit alkalmazza.

Kelt:

_____ **pénztártag aláírása**

Kitöltési tájékoztató

1.) Pénzmosási törvény szerinti beazonosítás: Az önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatás teljesítéséhez – amennyiben a pénztártag tekintetében az ügyfél-átvilágítási kötelezettség elvégzésére (beazonosításra) még nem került sor –, pénztárunknak a Pénzmosási Szabályzatban, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) foglaltak szerint pénzmosás elleni azonosítást (ügyfél-átvilágítási kötelezettséget) kell elvégeznie.

2.) 10 éves kötelező várakozási idő letelte utáni önkéntes nyugdíjpénztári kifizetés legfeljebb három évenként egyszer vehető igénybe. Három éven belüli kifizetési igény csak a számla megszüntetésével (kilépéssel) teljesíthető. (1993. évi XCVI. törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról 47. § (4) b) pontja alapján)

3.) Kifizetési igény a tag egyéni számlakövetelésének a tagi lekötés kétszeresét meghaladó részére nyújtható be. Teljes kifizetés esetén amennyiben tagi kölcsönrel rendelkezik a tartozást előbb rendezni kell, vagy kérhető a kölcsön és esedékes kamatának a számláról történő rendezése írásban.

4.) A kifizetési típusok közül csak egy lehetséges az X megjelölésével:

- **A befektetések hozama teljes összegének felvétele esetén** a fordulónapot megelőző 5. munkanap árfolyamával számított hozam összege kerül tényleges kifizetésre, mely eho és adómentes.

Eho és adóköteles kifizetések.

- **Meghatározott összegű kifizetési igény** esetén a kifizetés minden esetben először a hozamból történik, és az igényelt összeg hozamot meghaladó része kerül csak a tőkéből kifizetésre.
- Amennyiben a **teljes összegű kifizetés** a tagsági **jogviszony fenntartásával** jogcímet választja a pénztártag, abban az esetben a tagdíjfizetési kötelezettség nem szűnik meg, és a tagsági jogviszony továbbra is megmarad.
- A **kilépés**, a tagsági jogviszony megszüntetésével jár. A kifizetést követően belépéssel új tagsági jogviszony létesíthető.

A kifizetésre kerülő **tőke összegét** az Szja és az eho törvény alapján **személyi jövedelemadó- és egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli.** A Pénztár a kifizetett adóköteles részre számított személyi jövedelemadó előleget levonja, az egészségügyi (eho) hozzájárulási kötelezettséget a magánszemély köteles bevallani és befizetni.

5.) Fordulónapot csak akkor jelöljön meg, ha későbbi kifizetést kér, mint a kérelem pénztárba való beérkezését követő 10. munkanap. Amennyiben fordulónapként a 10. munkanapnál korábbi időpontot jelöl meg, abban az esetben a pénztár a pénztár a beérkezést követő 10. munkanapot tekinti fordulónapnak. **Fordulónap megjelölése nem kötelező!**

6.) Kifizetés határideje: A 281/2001(XII.26) Korm. rendelet 29/A alapján a kifizetés legkésőbbi fordulónapja a tartalmilag és formailag megfelelő igénybejelentés pénztárhoz vagy kifizetési igények kezelésére jogosult tagszervezőhöz történő beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap, vagy a tag által megjelölt fordulónap. A Pénztárnak a kifizetést legkésőbb a fordulónapot követő nyolcadik munkanapon kell teljesíteni. Tehát a kifizetés $10+8=18$ munkanapot vesz igénybe.

7.) Költség: A tíz éves várakozási idő után kifizetések felvételekor az Igazgatótanács által meghatározott eljárási díj, valamint a kifizetés (banki átutalás, postai kifizetés) tényleges díja kerül levonásra.