



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*:	□	□	□	□	□	□	□	□	□
Személyazonosító okmány száma:				Anyja születési neve*:					
			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:

Számlavezető bank:

Számlaszám: □□□□□□□□ - □□□□□□□□ - □□□□□□□□

- 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. A teljes körű beazonosítással kapcsolatos tudnivalók honlapunkon (www.hnyp.hu) megtalálhatóak. Kérjük olvassa el figyelmesen, és amennyiben még nem tett eleget a beazonosítási követelményeknek, vagy nem biztos azok teljeskörűségében, az igénybejelentés beküldése előtt tájékozódjon telefonos ügyfélszolgálatunkon.

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 SZOCHO és adómentes.

SZOCHO 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 Sza és az SZOCHO törvény alapján **személyi jövedelemadó- és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség terheli.** A Pénztár a kifizetett adóköteles részre számított személyi jövedelemadó előleget levonja, a szociális (SZOCHO) 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.