

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 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.