

NYILATKOZAT

az önkéntes nyugdíjpénztár által folyósított nyugdíjszolgáltatások adózási szabályainak ismeretéről

| PÉNZTÁRTAG ADATAI | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|----|--|--|--|----|-----|
| Kérjük, nagy nyomtatott betűkkel kitölteni! | | | | | | | | | | | | |
| Adóazonosító jel: | | | | | | | | | | | | |
| Név: | | | | | | | | | | | | |
| Születési név: | | | | | | | | | | | | |
| Születési hely/idő: | | | | | | | év | | | | hó | nap |
| Anyja neve: | | | | | | | | | | | | |

A nyugdíjkorhatár elérése után a pénztártag jogosulttá válik a pénztár által nyújtható nyugdíjszolgáltatás igénybevételére.

Nyugdíjkorhatár: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresési segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.

A nyugdíjszolgáltatás az egyéni számlán felhalmozott összeg terhére igényelhető, egyösszegű kifizetésként, járadékszolgáltatás, vagy kombinált járadékszolgáltatás formájában.

A nyugdíjszolgáltatás címén kifizetett jövedelmek adózási szabályairól az 1995.évi CXVII. törvény (SZJA-törvény) 1. számú mellékletének 6.5. pontja rendelkezik.

A 2013. január 1-jét követően tagsági jogviszonyt létesítő tagok esetében a nyugdíjszolgáltatás összege akkor adómentes, ha

- a tagsági jogviszonya (átlépés esetén a korábbi tagsági jogviszonya) a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben, vagy azt megelőzően keletkezett,
- vagy a tag, a nyugdíjszolgáltatásra rokkantság megállapítása okán válik jogosulttá.

Példák:

- A 2018-ban belépő 60 éves tag legkorábban 2028-ban lesz jogosult az adómentes nyugdíjszolgáltatás kifizetésére, akkor is, ha a nyugdíjkorhatárt már ennél korábbi időpontban eléri.
- A 2015-ben belépett, és 2018-ban rokkanttá nyilvánított tag, ha ugyanezen évben kéri a kifizetést akkor a kifizetés kezdeményezésekor, a tagsági viszony időtartamától függetlenül adómentes nyugdíjszolgáltatásra jogosult.

Amennyiben a fenti feltételek a nyugdíjszolgáltatás igénylésekor **nem teljesülnek**, úgy a Pénztár által egy összegben vagy járadékszolgáltatás formájában kifizetett összeg **tőke része** (a befizetett tagdíjak egyéni számlán jóváírt összege) az összevont adóalapba tartozó egyéb jövedelemnek minősül, és így **személyi jövedelemadó (SZJA) köteles**. A nyugdíjszolgáltatás összegének **hozamrésze adómentes**.

Átlépő pénztártagok esetén a tagsági jogviszony kezdő dátuma az első önkéntes pénztári tagviszony kezdőnapja, azaz a pénztárvaltással nem indul újra az előírt 10 év.

A fentiekben leírtakat elolvastam, megértettem, s ennek tudatában szeretnék az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár tagja lenni.

Dátum:.....

Alíráás:.....