ERSTE ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Postacím: 1385 Budapest, Pf.846
office@erstenyp.hu
Telefon: (+36-1) 411 3200
Telefax: (+36-1) 411 2140
www.erstenyugdijpenztar.hu
Adószám: 18075285-1-41
Bankszámlaszám: 11670009-03955300-70000008

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. 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.
B. 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 pénztárváltással nem indul újra az előírt 10 év.

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

Dátum:…… **Aláírás:**……