

### Önkéntes nyugdíjpénztári kifizetési lehetőségek

#### Kedves Pénztártag!

Az alábbi összefoglaló táblázattal igyekszünk segíteni és gyorsítani az önkéntes nyugdíjpénztári kifizetések folyamatát, bemutatva a feltételeket, illetve azon dokumentumokat, amelyek megküldése elengedhetetlen a szolgáltatás igénybe vételéhez. Kérjük, ha kérdése merül fel forduljon bizalommal munkatársainkhoz:

Szolgáltatás típusa	Kifizetés feltételei	<sup>1</sup> Szükséges dokumentumok	Kifizetés időpontja
<p><b><u>NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS</u> (adó- és járulékmentes)</b></p> <p><i>Tagsági jogviszony megtartásával a számlán lévő összeg meghatározott részére vonatkozóan (tagdíjat továbbra is fizeti, vagy tagdíjat nem fizeti)</i></p> <p><b>Amennyiben a pénztártag a fenti lehetőségek közül választ, újabb nyilatkozatot egy év elteltével tehet, ezáltal újabb kifizetést is csak ekkor kérhet.</b></p>	<p><sup>2</sup>Nyugdíjkorhatár elérése vagy nyugdíjjogosultság megszerzése.</p> <p>Amennyiben a belépéstől számított 10 éves tagság még nem telt el, úgy 15 % SZJA fizetési kötelezettség keletkezik, de EHO nem terheli a nyugdíjszolgáltatás kifizetését.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kitöltött és aláírt nyilatkozat a szolgáltatás igénybevételéről</li> <li>• A személyi azonosító okmányok eredetivel egyező másolata</li> <li>• Kitöltött és aláírt az Erste Nyugdíjpénztár, Erste Bank, vagy közjegyző által leigazolt Azonosítási adatlap</li> <li>• A nyugdíjkorhatár elérését igazoló határozat minden oldalát tartalmazó, eredetivel egyező másolata</li> </ul>	<p><b>A hiánytalanul kitöltött, aláírt dokumentumok Nyugdíjpénztárhoz történő beérkezését követő maximum 10. munkanap a fordulónap, ezt követő 8 munkanapon belül történik meg a kifizetés.</b></p>
Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás			
Határozott idejű pénzügytechnikai, vagy fix összegű (ütemezett pénzkivonás) saját járadékszolgáltatás			
<p><b><u>Tagsági jogviszony megszüntetésével a számlán lévő teljes összegre vonatkozóan</u></b></p>			
Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás			
Határozott idejű pénzügytechnikai, vagy fix összegű (ütemezett pénzkivonás) saját járadékszolgáltatás			
Vegyes szolgáltatás (a pénztártag a megtakarítás egy részét egy összegben a fennmaradó részt járadékban veszi fel)			
<p><b>Járadékszolgáltatás minimum 5 éves futamidőre, legalább 5000 Ft/hó összeggel indítható, havi, negyedéves, féléves gyakorisággal.</b></p>			
<p><b><u>10 ÉV VÁRAKOZÁSI IDŐ UTÁNI KIFIZETÉS</u> (a hozam adó- és járulékmentes, míg a tőke egyéb jövedelemként adóköteles)</b></p>			
Várakozási idő utáni kilépés (teljes megtakarítás felvétele)	Belépéstől számított 10 éves tagság megléte.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kitöltött és aláírt nyilatkozat a kifizetés igénybevételéről</li> <li>• A személyi azonosító okmányok eredetivel egyező másolata</li> <li>• Kitöltött és aláírt az Erste Nyugdíjpénztár, Erste Bank, vagy közjegyző által leigazolt Azonosítási adatlap</li> </ul>	
Várakozási idő után hozam felvétele			
Várakozási idő után rész-, illetve teljes összeg felvétele tagsági jogviszony fenntartásával	Belépéstől számított 10 éves tagság megléte, illetve legalább 3 év eltelt a korábbi kifizetéstől.		

<u>ÁTLÉPÉS</u>	Kifizetés feltételei	<sup>1</sup> Szükséges dokumentumok	Kifizetés időpontja
Átlépés másik nyugdíjpénztárba	Nincs feltétel	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kitöltött és aláírt átlépési nyilatkozat</li> <li>• Másik pénztár befogadó nyilatkozata és záradékolt belépési (átlépési) nyilatkozat eredetivel egyező másolata, vagy tagsági okirat</li> <li>• A személyi azonosító okmányok eredetivel egyező másolata</li> <li>• Kitöltött és aláírt az Erste Nyugdíjpénztár, Erste Bank, vagy közjegyző által leigazolt Azonosítási adatlap</li> </ul>	<p><b>A hiánytalanul kitöltött, aláírt dokumentumok Nyugdíjpénztárhoz történő beérkezését követő maximum 10. munkanap a fordulónap, ezt követő 8 munkanapon belül történik meg a kifizetés.</b></p>
<b><u>HALÁLESETI KIFIZETÉS</u></b>			
Kedvezményezetti /örökösi kifizetés	Nincs feltétel	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kitöltött és aláírt kedvezményezetti/örökösi nyilatkozat</li> <li>• A személyi azonosító okmányok eredetivel egyező másolata</li> <li>• Kitöltött és aláírt az Erste Nyugdíjpénztár, Erste Bank, vagy közjegyző által leigazolt Azonosítási adatlap</li> <li>• Halotti anyakönyvi kivonat eredetivel egyező másolata</li> <li>• Örökösödés esetén a jogerős hagyatéki végzés, vagy bírói ítélet eredetivel egyező másolata</li> <li>• Kiskorú kedvezményezett, vagy örökös esetén gyámhivatal jogerős határozata eredetivel egyező másolata</li> <li>• <i>A kedvezményezetti jogosultságot igazoló dokumentum, nem kötelező</i> (záradékolt belépési nyilatkozat, tagsági okirat, Pénztár átvételi igazolásával ellátott kedvezményezett jelölő nyilatkozat)</li> </ul>	

<sup>1</sup> Minden formanyomtatvány megtalálható a Nyugdíjpénztár honlapján: [www.erstenyugdijpenztar.hu](http://www.erstenyugdijpenztar.hu)

<sup>2</sup> Nyugdíjkorhatár: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti 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 álláskeresői 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 nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíj szolgáltatásra.