

Tájékoztató és nyomtatványok a 10 év várakozási idő utáni kifizetésekhez

Ez a kifizetési forma kizárólag abban az esetben vehető igénybe, ha a kifizetést igénylő pénztártag nem töltötte be az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény 2. § (5) bekezdése szerinti nyugdíjkorhatárt!

A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra.

Ha Ön betöltötte az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény 2. § (5) bekezdés a) pontja szerinti nyugdíjkorhatárt, azaz saját jogú nyugellátásra jogosult, nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó igénybejelentéséhez a „Nyilatkozat nyugdíjszolgáltatás igénybevételéről” nyomtatványt kell használnia.

Várakozási idő: az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. 2.§.(4). bekezdés c) pontja, továbbá az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) Alapszabálya alapján attól az időponttól számított 10 év, amikor egy magánszemély először válik önkéntes nyugdíjpénztári taggá. Amennyiben a pénztártag tagsága során átlépett egy másik pénztárba, abban az esetben az előző pénztár(ak)ban eltöltött időszak is beleszámít a 10 év várakozási időbe.

A várakozási idő leteltét követően –amennyiben nem nyugdíjas- a pénztártag a pénztári tájékoztatóban leírtak szerint rendelkezhet az egyéni számláján lévő megtakarításáról.

Az egyéni számlán lévő megtakarítás két részből áll. A tőke tartalmazza a befizetésekkel a tag fedezeti számlájára kerülő összegeket (pl. egyéni befizetések, munkáltatói hozzájárulás, adomány stb.), a hozam a befektetések során, az egyéni számlán elszámolt nettó hozamot.

A hozamfelvétel adó- és járulékmentes, a tőkerész felvétele azonban egyéb jövedelemként adóköteles kifizetésnek minősül.

A 10 év várakozási idő leteltét követően az alábbi kifizetési lehetőségek közül választhat:

- 1. Továbbra is pénztártag marad, az Alapszabályban meghatározott tagdíjat továbbra is fizeti és**
 - a hozam teljes egészének kifizetését kéri,
 - a hozam egy részének kifizetését kéri,
 - a hozam teljes egészének és a tőke egy részének kifizetését kéri,
 - a teljes összeg (tőke+hozam) kifizetését kéri.

A kifizetést követően a nyugdíjpénztári egyéni számla nem kerül megszüntetésre, a számlára további befizetések teljesíthetők és 3 év elteltével a tagsági jogviszony fenntartásával újabb hozamkifizetés, részkifizetés vagy teljes kifizetés kérhető.

- 2. Megszünteti tagsági jogviszonyát és az egyéni számláján lévő teljes összeg (tőke+hozam) kifizetését kéri**

A nyugdíjpénztári egyéni számla lezárásra kerül és a pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik. A hozamrész minden esetben adómentesen kerül kifizetésre. A tőkerész személyi jövedelemadó köteles, a kifizetendő összegből a személyi jövedelemadó-előleget kifizetéskor a Pénztár levonja. A pénztártagot további, szociális hozzájárulás fizetési kötelezettség is terheli, melyet neki kell az adóhatóság felé bevallania és megfizetnie a Pénztár igazolása alapján.

A tagsági jogviszony megszűnésének legkésőbbi napja, a szükséges dokumentumok Pénztárhoz való beérkezésének időpontját követő maximum 10. munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.

Adó- és járulék fizetési szabályok 10 év várakozási időt leteltét követő kifizetés esetén

A várakozási idő (10 év) lejáratát követően teljesített, nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetések esetében a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény hatályos rendelkezései szerint a hozam adómentes bevétel, az egyéni számla követelés tőkerésze pedig egyéb jövedelemnek minősül a jogszabályban (kiemelten a 28 §. (8) bekezdés szerint) rögzített számításnak megfelelően.

A hatályos szabályok szerint különböző adó- és járulékfizetési kötelezettség keletkezik a 2007. december 31. előtt és után teljesített befizetések után.

- **Adózási szabályok a 2007. december 31-ig teljesített befizetésekből keletkező tőke kifizetésére vonatkozóan**

A tőkerész személyi jövedelemadó köteles összege a várakozási idő leteltét követően évente 10%-kal csökken az alábbiak szerint:

a kötelező várakozási időszak letelte évében és az azt követő első évben a kifizetett összeg teljes egészében, míg a kötelező várakozási időszak letelte évét követő

második évben kifizetett bevétel 90 %-a

harmadik évben kifizetett bevétel 80 %-a,

negyedik évben kifizetett bevétel 70 %-a,

ötödik évben kifizetett bevétel 60 %-a,

hatodik évben kifizetett bevétel 50 %-a,

hetedik évben kifizetett bevétel 40 %-a,

nyolcadik évben kifizetett bevétel 30 %-a,

kilencedik évben kifizetett bevétel 20 %-a,

tizedik évben kifizetett bevétel 10 %-a adóköteles jövedelem.

A kötelező várakozási időszak leteltét követő 10. évet követően (a 21. évtől, mely 20 év tagsági viszonyt jelent) kifizetett bevételt a jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni, vagyis a **2007. december 31-ig** teljesített befizetésekből keletkező tőkerész a belépést követő **21. évben már adómentesen vehető fel.**

- **Adózási szabályok a 2007. december 31-e után teljesített befizetésekből keletkező tőke kifizetésére vonatkozóan**

A 2008. január 1-jét követő befizetésekből származó tőkerész kifizetése teljes egészében egyéb jövedelemnek minősül arra az összegre vonatkozóan, amelynek a jóváírás és a kifizetés (juttatás) időpontja között tíz év még nem telt el.

A jövedelem megállapításánál a kötelező várakozási időszak letelte évének –a jóváírást követő évet első évnek tekintve –az adott összeg(ek) jóváírásának naptári évét követő tizedik évet kell tekinteni, azzal, hogy elsőként a legrégebben jóváírt összegek kifizetését kell vélelmezni.

A 2025-ben a személyi jövedelemadó mértéke 15%, ahol az adóköteles tőkerész 89%-a minősül adóköteles egyéb jövedelemnek, vagyis adóalapnak. A Pénztár az adóalapból kiszámítja a személyi jövedelemadó-előleg (15%) összegét, mely a kifizetendő összegből kerül levonásra.

Az adóköteles kifizetés igénybevételével a pénztártag további 13%-os szociális hozzájárulási adó (2018. évi LII. törvény - a szociális hozzájárulási adóról 2.§ (1) bekezdés, 3.§ (3) bekezdés, 18.§ (4.a) bekezdés, 27. §)) fizetésére is kötelezett, amelyet a kifizetés negyedévét követő hónap 12. napjáig kell a NAV részére megfizetni. A fizetendő szociális hozzájárulási adó összegét, és a pénzügyi teljesítéshez szükséges számlaszámot a Pénztár a pénztártag jövedelemigazolásán feltünteti.

A tárgyévi SZOCHO kötelezettséget a kifizetés adóévről készített személyi jövedelemadó bevallásban kell bevallania.

A pénzmosás megelőzéséről szóló törvény szerinti átvilágítás

A kifizetés teljesítéséhez a Pénztár a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) foglaltak szerint azonosítást (ügyfél-átvilágítást) kell elvégeznie.

A Nyugdíjpénztár ügyfelei vonatkozásában a Pmt-ben meghatározott átvilágítási kötelezettségének kockázaterékenységi alapon tesz eleget, egyszerűsített, vagy a normál eljárás szabályai szerint, vagy a Pmt-ben meghatározott esetekben fokozott (V.3. pont szerinti) ügyfél-átvilágítást végez. Azonosítási adatlapot és az okmányok másolatát minden esetben meg kell küldeni, ha még nem történt meg a beazonosítás, azonban személyes megjelenés az alacsony kockázat esetében nem szükséges.

Normál átvilágítás (közepes kockázat), illetve a **fokozott átvilágítás** (magas kockázat) esetén **szükséges a személyes megjelenés a beazonosításhoz**, amennyiben akadályoztatva van, úgy közjegyző előtt is megteheti.

A személyes beazonosítás történhet a Nyugdíjpénztár ügyfélszolgálatán, vagy bármelyik Erste bankfiókban. Külföldön történő tartózkodás esetén minden esetben személyes megjelenés szükséges a konzulátuson.

A kifizetés igénybevételéhez az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

- **Nyilatkozat** az önkéntes nyugdíjpénztári 10 éves várakozási idő letelte utáni kifizetés igényléséhez nyomtatvány
- **Azonosítási adatlap és a személyes okmányok másolata** - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. alapján. A személyes beazonosítás esetén a Bank, vagy a Pénztár munkatársa készít másolatot az okmányokról a törvény előírásai szerint - ellenőrzi az adatok helyességét, valamint az okmányok érvényességét.

A kifizetési igényt az Azonosítási adattalappal és az okmányok másolataival együtt szíveskedjen – aláírástól számított 30 napon belül - a Pénztár levelezési címére (Erste Nyugdíjpénztár, 1385 Budapest, Pf. 846.) elküldeni, vagy bármelyik Erste Bank fiókban, vagy a Pénztár személyes ügyfélszolgálatán (1138 Budapest Népfürdő u. 24-26.) leadni.

A kifizetési igényt legkorábban az előző kifizetés fordulónapjától számított három év letelte utáni első munkanapjára, illetve a várakozási idő letelte utáni első munkanapjára, mint fordulónapra lehet benyújtani, legkorábban a fordulónapot megelőzően 30 nappal.

Amennyiben a fordulónap és a belépés dátuma között nem telt le a tíz év várakozási idő, vagy az előző kifizetés fordulónapja között nem telt el három év, a Pénztár a kifizetési igényt nem teljesíti és erről a tagot értesíti.

A kifizetés költsége:

A kifizetés költsége egyszeri 3 000 Ft. A Pénztár a kifizetendő összegből a kifizetés költségén kívül a tranzakciós illetéket, továbbá a banki utalás díját, illetve, ha postai úton kéri a kifizetést, a postai küldés díját is levonja.

A kifizetés folyósítása:

A kifizetés fentiek alapján a dokumentumok hiánytalan beérkezését követően legkésőbb 18 munkanapon belül történik meg.

A Pénztár a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követően legkésőbb a 10. munkanapot tekinti az elszámolás fordulónapjának, kivéve, ha a pénztártag ennél későbbi időpontot jelöl meg (számlazárás, értékelés napja). A kiutalás határideje a fordulónapot követő 8. munkanap.

Honlapunkon (www.erstenyugdijpenztar.hu), – regisztrációt követően – lekérdezheti egyéni számlájának egyenlegét tagi azonosítója felhasználásával, illetve telefonos ügyfélszolgálatunkat a 06-1-411-3200 telefonszámon, ahol munkatársaink készséggel állnak rendelkezésére.

A lekérdezett egyéni számla egyenlege a kifizetésre vonatkozóan tájékoztató jellegű, mert az aktuálisan megtekinthető piaci érték árfolyama és a tényleges elszámolás fordulónapi árfolyama nem egyezik meg.

**Erste bankfiókban történő leadás esetén az átvétel dátuma,
bélyegző****Nyilatkozat****az önkéntes nyugdíjpénztári 10 éves várakozási idő letelte utáni kifizetés igényléséhez****Pénztártag adatai:**

Tagi azonosító:		Adóazonosító jel:	
Családi és utónév:			
Születéskori név: ¹			
Születési hely/idő:			év
Anyja neve:			
Állandó lakcím:			
Értesítési cím: ²			
Telefon:			

¹: Előző név, leánykori név²: csak akkor szükséges kitölteni, ha az állandó lakcímtől eltérő címet kíván megadni

Tudomásul veszem, hogy a Pénztár a nyilvántartásában az adataimat a fentieknek megfelelően módosítja.

Alulírott, mint Pénztártag nyilatkozom, hogy nem részesülök saját jogon nyugellátásban és nem töltöttem be az öregségi nyugdíjkorhatárt.

Ha Ön betöltötte az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény 2. § (5) bekezdése szerinti nyugdíjkorhatárt, azaz saját jogú nyugellátásra jogosult, nyugdíjnyújtatásra vonatkozó igénybejelentését a „Nyilatkozat nyugdíjnyújtatás igénybevétele” nyomtatványon kell benyújtania!

Alulírott, mint Pénztártag az önkéntes nyugdíjpénztárnál eltöltött kötelező 10 éves várakozási idő leteltét követően az önkéntes pénztári számlámról kifizetést kezdeményezek, és egyben nyilatkozom, hogy *(kérjük, figyelmesen olvassa el és szíveskedjen az Ön által választott egy kifizetés típust egyértelmű X-szel megjelölni!)*

I. ☐ A PÉNZTÁRBÓL NEM LÉPEK KI, ÉS AZ ÖNKÉNTES PÉNZTÁRI SZÁMLÁMON LÉVŐ ÖSSZEG EGY RÉSZÉNEK KIFIZETÉSÉT KÉREM AZ ALÁBBIK SZERINT:

- ☐ A hozamösszeg teljes egészének kifizetését kérem.
- ☐ A hozamösszeg egy részének, azazforintnak a kifizetését kérem.
- ☐ A teljes hozam ésforint tőke kifizetését kérem.
- ☐ A teljes összeg (tőke+hozam) kifizetését kérem.

(A tőke adó- és járulékköteles, míg a hozam adó- és járulégmentes.)

II. ☐ A PÉNZTÁRBÓL KILÉPEK, ÉS AZ ÖNKÉNTES PÉNZTÁRI SZÁMLÁMON LÉVŐ TELJES ÖSSZEG (TŐKE+HOZAM) KIFIZETÉSÉT KÉREM.

Tudomásom van arról, hogy a hozamkifizetés teljes egészében adómentes, a kifizetett tőkerész azonban adóköteles jövedelem, melyből a Pénztár levonja a személyi jövedelemadó előleget, de a 13% szociális hozzájárulási adót magam vagyok köteles a NAV felé bevallani illetve megfizetni.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a tagsági viszonyomat a továbbiakban is fenntartom, az egyéni számlámról leghamarabb 3 év múlva igényelhetek ismételt kifizetést.

A Pénztár legkésőbb a jelen bejelentés hiánytalan beérkezését követő 10. munkanapot tekinti fordulónapnak. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont kerül megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.

AZONOSÍTÁSI ADATLAP TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE

A 2017. évi LIII. tv. (Pmt.) 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

Tagi azonosító:		Adóazonosító jel:	
Családi és utónév:			
Születéskori név:			
Születési hely/idő:			év hó nap
Anyja neve:			
Állandó lakcím:			
Értesítési cím:			
Állampolgársága:			
Azonosító okmány típusa:			
Azonosító okmány száma:		Lakcímkártya száma:	

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam közölt adatok a valóságnak megfelelnek, és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése érdekében és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján saját nevemben járok el. Tudomásul veszem, hogy a Pénztár a nyilvántartásában az adataimat a fentieknek megfelelően módosítja.

A törvény 19.§ (1)-(2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához kérjük, nyilatkozzon.

- ☐ **Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő.**
- ☐ **Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok az alábbi minőségben**
- ☐ államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár;
 - ☐ országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló;
 - ☐ politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője;
 - ☐ legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, Ítéltábla, Kúria tagja;
 - ☐ a számvevőszék és a központi bank Igazgatótanácsi tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja;
 - ☐ nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei;
 - ☐ többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja;
 - ☐ nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.
- ☐ **Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok az alábbi minőségben,**
- ☐ házastárs;
 - ☐ élettárs;

- ☐ vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek;
- ☐ a fentiek házastársa vagy élettársa;
- ☐ vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő.

A kiemelt közszereplő, akinek a közeli hozzátartozója vagyok:

☐ **Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok az alábbi minőségben,**

- ☐ kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló személy vagyok;
- ☐ egyszemélyes tulajdonosa vagyok olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Kiemelt közszereplőként/kiemelt közszereplő hozzátartozójaként/a kiemelt közszereplőhöz közelálló személyként nyilatkozom, hogy **pénzeszközöim az alábbi forrásból származnak:**

Tudomásom van arról, hogy a Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 12§. (3) bekezdésének előírása alapján, az üzleti kapcsolat fennállása alatt 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Dátum:

.....
Azonosított személy aláírása

A személyazonosság ellenőrzését a bemutatott eredeti, érvényes okirat(ok) alapján elvégeztem, az okirat(ok)ról másolatot készítettem.

Az azonosítást végző személy neve, bélyegzője

.....
Azonosítást végző személy aláírása