

Tájékoztató és nyomtatványok a 10 év várakozási idő utáni kifizetésekhez

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

A nyugdíjkorhatár fogalma: Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény 2. § (5) bekezdése alapján a 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 nyugdíjszolgáltatásra.

Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben Ön betöltötte az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény 2. § (5) bekezdése szerinti nyugdíjkorhatárt¹, azaz saját jogú nyugellátásra jogosult, nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó igénybejelentését a „Nyilatkozat nyugdíjszolgáltatás igénybevételéről” nyomtatványon kell teljesítenie!

Várakozási idő: az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. tv. 2.§.(4). 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 pénztártag 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, részki fizetés 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 kifizetésekor a Pénztár levonja. A pénztártagot további, egészségügyi 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, amelynél a jóváírás és a kifizetés (juttatás) időpontja között tíz év még nem telt el. Az egyéb jövedelemnek minősülő tőkerész utáni adókötelezettséget a hatályos adószabályok alapján kell teljesíteni.

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 2020. évben a személyi jövedelemadó mértéke 15%, ahol az adóköteles tőkerész 87%-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 15,5%-os szociális hozzájárulási adó (2018. évi LII. törvény - a szociális hozzájárulási adóról 2.§ (1).bek.;3.§ (3). bek.;18.§ (4.a). bek.;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 beazonosítási kötelezettségnek (ügyfél-átvilágítás) az alábbi 3 mód valamelyikével tehető:

- Személyes okmányaival felkeresi a **Pénztár ügyfélszolgálati irodáját** (1138 Budapest Népfürdő u. 24-26.)
- Személyes okmányaival felkeresi bármelyik **Erste Bank fiókot**
- **Közjegyzőt keres fel az azonosítás elvégzése érdekében.** A közjegyző az Ön személyét azonosító okmányokról hiteles másolatot készít. Ebben az esetben az Azonosítási adatlapot, a közjegyző által hitelesített dokumentummal együtt szükséges postai úton a Pénztárnak megküldeni (Erste Nyugdíjpénztár, 1385 Budapest, Pf. 846.)

A kifizetés igénybevételéhez az alábbi dokumentumok megléte szükséges:

1. *Nyilatkozat az önkéntes nyugdíjpénztári 10 éves várakozási idő letelte utáni kifizetés igényléséhez nyomtatvány*
2. *Azonosítási adatlap* - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. alapján. A Bank/Pénztár munkatársa személyes okmányai alapján - melyekről másolatot is készít a törvény előírásai szerint - ellenőrzi az adatok helyességét valamint az okmányok érvényességét.

Az eredetivel egyező másolat az Erste Bank két tanácsadója, vagy az Erste Nyugdíjpénztár által hitelesített, az eredeti iratról készített másolat, mely minden oldalán az "Eredetivel egyező!" szöveg feltüntetése mellett, a céges pecsét lenyomatával és a tanácsadók aláírásával végezhető el.

A kifizetési igényt az Azonosítási adatlappal 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. (Az Erste Banknál lévő számlára történő utalás díjmentes, de a tranzakciós illeték és a pénztári költség levonásra kerül.)

A folyósításról:

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 kifizetés határideje a fordulónapot követő 8. munkanap.

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

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

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy 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.

Ügyfél példánya

Erste bankfiókban történő leadás esetén az átvétel dátuma, bélyegző

Nyilatkozat

az önkéntes nyugdíjpénztári 10 éves várakozási idő letelte utáni kifizetés igényléséhez

Pénztártag adatai:

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

¹: Előző név, leánykori név

²: csak akkor szükséges kitölteni, ha az állandó lakcímtól eltérő címet kíván megadni

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

Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben Ön betöltötte az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény 2. § (5) bekezdése szerinti nyugdíjkorhatárt¹, azaz saját jogú nyugellátásra jogosult, nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó igénybejelentését a „Nyilatkozat nyugdíjszolgáltatás igénybevételéről” nyomtatványon kell teljesítenie!

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

Alulírott, mint Pénztártag az önkéntes nyugdíjpénztárnál eltöltött kötelező 10 éves várakozási idő leteltét követően az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztárnál (továbbiakban: Pénztár) vezetett önkéntes pénztári számláról 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:

- 1) A hozamösszeg teljes egészének kifizetését kérem.
- 2) A hozamösszeg egy részének, azazforintnak a kifizetését kérem.
- 3) A teljes hozam (adó és járulékmentes), ésforint tőke (adó és járulékköteles) kifizetését kérem.
- 4) A teljes összeg (tőke+hozam, melyből a tőke adó és járulékköteles, míg a hozam adó és járulékmentes) kifizetését kérem.

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 15,5% 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 ismételten kifizetést.

Tájékoztatjuk, hogy 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

Adóazonosító jel:													
Tagi azonosító:													
Név:													
Születéskori név:													
Születési hely/idő:							év			hó			nap
Anyja neve:													
Állandó lakcím:													
Értesítési cím:													
Állampolgárság:	magyar		egyéb:										
Azonosító okmány típusa:	Személy-azonosító igazolvány		Lakcímet igazoló hatósági		Vezetői engedély		Útlevél		Egyéb				
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, ítélőtábla, Kúria tagja;
 - a számvetőszték és a központi bank Igazgatótanácsi tagja, Magyarországon a Állami Számvetőszték 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