

## **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 befizetésekből 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 kifizetésekor

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, amelynél 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.

2026-ban a személyi jövedelemadó mértéke 15%, ahol az adóköteles tőkerész 89%-a minősül adóköteles egyéb jövedelemnek, vagyis adóalapnak. A Pénztár az adóalapról 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 kockázatérzékenységi 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 4 000 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 (számlázás, értékelés napja). A kiutalás határideje a fordulónapot követő 8. munkanap.

Honlapunkon ([www.erstenyugdijpenztar.hu/](http://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.**



**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, azaz \_\_\_\_\_ forintnak a kifizetését kérem.
- A teljes hozam (adó és járulékmentes), és \_\_\_\_\_ forint tőke (adó és járulékköteles) kifizetését kérem.
- A teljes összeg (tőke és hozam, melyből a tőke adó- és járulékköteles, míg a hozam adó- és járulékmentes) kifizetését kérem.

**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.

A visszamenőleges hatályú fordulónap jelölés elutasításra kerül, ebben az esetben a Pénztár legkésőbb az igény beérkezését követő 10. munkanapot tekinti fordulónapnak.

Az elszámolás fordulónapjaként: ..... napját jelölöm meg.

Kérjük, hogy csak a 10 munkanapnál későbbi időpontot és munkanapot adjon meg! Fordulónap megadása csak akkor szükséges, amennyiben a jelen igény beérkezését követő 10. munkanapnál későbbi napot kíván megjelölni.

**A kifizetés határideje a fordulónapot követő 8. munkanap, azaz az igény benyújtásától számított 18 munkanap.**

**Az igényelt kifizetést kérem** (csak egy választható, kérjük, jelölje meg az Ön által választottat):

- a lakcímemre kérem postai úton kézbesíteni:

\_\_\_\_\_

- az alábbi bankszámlára átutalni:

Bank neve: \_\_\_\_\_

Bankszámla száma: \_\_\_\_\_

(amennyiben a számlavezető bank nem rendelkezik magyarországi fiókkal, akkor SWIFT kód megadása kötelező)

SWIFT kód: \_\_\_\_\_

**Alulírott, mint Pénztártag nyilatkozom,** hogy a kifizetés igénybevételével kapcsolatos pénztári tájékoztatást megismertem és ennek tudatában döntöttem a megjelölt kifizetés igénybevétele mellett.

- Tudomásom van arról, hogy a számomra kifizetésre kerülő összeg nagyságát a napi árfolyam ingadozás befolyásolja, így a kifizetési igény bejelentésének időpontjában fennálló egyéni számlaegyenleg (piaci érték) változhat – növekedhet, illetve csökkenhet – a pénzügyi folyamatok hatására.
- Tudomásul veszem, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári kifizetés teljesítéséhez a Pénztárnak a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) foglaltak szerint ügyfél-átvilágítást kell elvégeznie.

Az Azonosítási adatlap kitöltését az Erste Bank Hungary Zrt. fiókhálózatának munkatársai, vagy a Pénztár ügyfélszolgálati munkatársai végezhetik el, illetve a beazonosítás közjegyző által történhet meg.

**Dátum:** \_\_\_\_\_

**Pénztártag aláírása:** \_\_\_\_\_

*Jelen nyilatkozathoz az alábbi iratokat szükséges mellékelni:*

- Azonosítási adatlap
- Személyes okmányok eredetivel egyező\* másolata

**Előttünk, mint tanúk előtt:**

<b>Név</b>	<b>Név</b>
<b>Lakcím</b>	<b>Lakcím</b>
<b>Aláírás</b>	<b>Aláírás</b>



- 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 az 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 **pénzeszközeim 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**