

## **Tájékoztató és nyomtatványok a nyugdíjszolgáltatás igénybevételéhez**

**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, 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, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.

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

### **A sajátjogú nyugellátásban részesülő, illetve a nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag az alábbi kifizetési lehetőségek közül választhat:**

#### **I. Továbbra is pénztártag marad, az Alapszabályban meghatározott tagdíjat továbbra is fizeti, vagy a tagdíjat nem fizeti és**

- 1) az egyéni nyugdíjszámlán lévő teljes összeget egy összegben kéri kifizetni,
- 2) az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeg meghatározott részét egy összegben kéri kifizetni,
- 3) az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeg meghatározott részét határozott idejű pénzügytechnikai járadék (választható időtartama legalább 5 év, de legfeljebb 40 év) vagy fix összegű (ütemezett pénzkivonás) saját járadékszolgáltatásként kéri kifizetni,
- 4) az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeget a Pénztárban hagyja.

A nyugdíjpénztári egyéni számla nem kerül megszüntetésre, a tagdíjfizetés választása esetén a számlára további befizetések teljesíthetők.

Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben a 1), 2) illetve a 3) pont szerinti választással él, úgy újabb nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehet.

#### **II. Megszünteti tagsági jogviszonyát és az egyéni nyugdíjszámlán lévő teljes összeget:**

- 1) egy összegben kéri kifizetni
- 2) határozott idejű pénzügytechnikai járadék (választható időtartama legalább 5 év, de legfeljebb 40 év) vagy fix összegű (pénzkivonás) saját járadékszolgáltatásként kéri kifizetni
- 3) vegyes szolgáltatásként kéri kifizetni (a számláján lévő összeg egy részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi fel)

A tagsági jogviszony akkor szűnik meg, amikor a Pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

*Járadékszolgáltatás legalább 5000 Ft/hó összeggel indítható, havi, negyedéves, féléves gyakorisággal.*

**A nyugdíjszolgáltatáskor igényelt összeg a szolgáltatási számlára kerül átvezetésre (szolgáltatási portfólióba), az egyéni számlán maradó egyenleg abban a portfólióban marad, amelyben a szolgáltatás igénylésekor volt. Nyugdíjszolgáltatás igénybevételét követően portfólióváltásra nincs lehetőség.**

### **Fontos tudnivaló a nyugdíjszolgáltatás igénybe vétele előtt**

**Az adómentes nyugdíjszolgáltatás feltétele:**

**a) Azon pénztártagok esetében, akik 2012. december 31-ét megelőzően létesítettek tagsági jogviszonyt**, a pénztártagság kezdetétől eltelt három adóév

**b) Azon pénztártagok esetében, akik 2012. december 31-ét követően létesítettek tagsági jogviszonyt**, a pénztártagság kezdetétől eltelt tíz adóév

Amennyiben a pénztártag **nem jogosult adómentes** nyugdíjszolgáltatásra, úgy a Pénztár - mint kifizető - személyi jövedelemadó előleget (15%) von le az egyéni számlán rendelkezésre álló, 100 %-ban adóköteles tőkéből.

Az Erste Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) az adóalapból kiszámítja a személyi jövedelemadó-előleg összegét, mely a kifizetendő összegből kerül levonásra.

### **A pénzmosás megelőzéséről szóló törvény szerinti átvilágítás**

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

**A beazonosítási kötelezettségnek (üggyfél-átvilágítás) az alábbi 3 mód valamelyikével tehető eleget:**

- Személyes okmányaival felkeresi a **Pénztár ügyfélszolgálati irodáját**
- 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, ezzel a közjegyző által hitelesített dokumentummal szükséges postai úton a Pénztárnak megküldeni (Erste Nyugdíjpénztár, 1385 Budapest, Pf. 846.)

### **A nyugdíjszolgáltatás igénybevételéhez az alábbi dokumentumok megléte szükséges:**

1. Nyilatkozat nyugdíjszolgáltatás igényléséhez nyomtatvány
2. A fent hivatkozott ellátásban való részesülést igazoló **határozat összes oldaláról készített eredetivel egyező másolata** (amennyiben nem töltötte be az Önre irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt)
3. **Azonosítási adatlap** - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. alapján.

Járadékszolgáltatás esetén a pénztártag nyilatkozata a Pénztár tájékoztatásának elfogadásáról.

Amennyiben a tag a nyugdíjszolgáltatást a nyugdíjkorhatár betöltésére tekintettel igényli, a kérelmet legkorábban a nyugdíjkorhatár betöltése utáni első munkanapjára, mint fordulónapra lehet benyújtani, legkorábban a fordulónapot megelőzően 30 nappal.

**Amennyiben a fordulónapon a pénztártag nem töltötte be a nyugdíjkorhatárt, vagy a benyújtott nyugdíjat megállapító határozat alapján a tag nem jogosult pénztári nyugdíjszolgáltatásra, 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 az egyösszegű kifizetéshez, illetve a járadékösszeg megállapításához szükséges valamennyi dokumentum **beérkezését követően maximum a 10. munkanapot tekinti az elszámolás fordulónapjának**, kivéve, ha a pénztártag ennél későbbi időpontot jelöl meg.

### **A kifizetés határideje:**

- **Egyösszegű kifizetés esetén** a fordulónapot követő 8. munkanap.
- **Járadékszolgáltatás esetén** a Pénztár a kérelem beérkezését követő 30 napon belül, a fordulónap figyelembevételével tájékoztatást ad a pénztártag által igényelt járadék induló összegéről, saját járadék esetében annak várható időtartamáról, és a folyósítás gyakoriságáról. Ha a tag ezt írásban elfogadja, a Pénztár a kézhezvételtől számított 30 napon belül megkezdí a járadék folyósítását. Ha a tag válasza a Pénztár tájékoztatásának kézhezvételétől számított 60 napig nem érkezik vissza, a tájékoztatást a Pénztár elfogadottnak tekinti és megkezdí a járadék folyósítását. Ezt követően a kifizetések határideje a gyakoriságnak megfelelő hónap, negyedév, félév első munkanapja.

**Erste bankfiókban történő leadás esetén az átvétel dátuma, bélyegző**  
 .....

### Nyilatkozat nyugdíjszolgáltatás igényléséhez

#### Pénztártag adatai:

Adóazonosító jel:																			
Tagi azonosító:																			
Családi és utónév:																			
Születés kori név: <sup>1</sup>																			
Születési hely/Idő:										év					hó				nap
Anyja neve:																			
Állandó lakcím:																			
Értesítési cím: <sup>2</sup>																			
Telefon:																			

<sup>1</sup>: Előző név, leánykori név

<sup>2</sup>: 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 a nyugdíjkorhatár elérését követően az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztárnál (továbbiakban: Pénztár) az egyéni nyugdíjszámlámról nyugdíjszolgáltatást kívánok igénybe venni, és nyilatkozom az alábbiakról:**

***Kérjük, figyelmesen olvassa el és a felsoroltak közül EGY szolgáltatás típusát jelölje meg igényének megfelelően!***

**I.  A PÉNZTÁRBÓL NEM LÉPEK KI, ÉS A TAGDÍJAT TOVÁBB  fizetem  nem fizetem**

- 1)  Az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeg egyösszegű kifizetését kérem.
- 2)  Az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeg egy részének, azaz .....forintnak az egyösszegű kifizetését kérem.
- 3)  Járadék formájában veszem igénybe a nyugdíjszolgáltatást. Az egyéni nyugdíjszámlán lévő egyenlegem egy részének, azaz .....forintnak, járadék formájában történő kifizetését kérem.
- 4)  Az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeget a Pénztárban hagyom

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a 1), 2) illetve a 3) pont szerinti választással élek, úgy újabb nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehetek.

**II.  A PÉNZTÁRBÓL KILÉPEK, A TAGSÁGI VISZONYOMAT MEGSZÜNTETEM ÉS AZ ÖNKÉNTES PÉNZTÁRI SZÁMLÁMON LÉVŐ TELJES ÖSSZEG KIFIZETÉSÉT KÉREM AZ ALÁBBIK SZERINT:**

- 1)  Az egyéni nyugdíjszámlámon lévő összeg egyösszegű kifizetését kérem
- 2)  Járadék formájában veszem igénybe a nyugdíjszolgáltatást.
- 3)  Vegyes szolgáltatásként veszem igénybe a nyugdíjszolgáltatást: az egyéni nyugdíjszámlámon lévő összegből .....Ft-ot egy- összegben, a különbözatként fennmaradó részt pedig járadék formájában veszem igénybe.



**Alulírott, mint Pénztártag ezúton nyilatkozom, hogy a kifizetés igénybevételével kapcsolatos pénztári tájékoztatást megismertem és ennek tudatában döntöttem a megjelölt szolgáltatás 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.**
- **Tudomásom van arról, hogy a nyugdíjszolgáltatáskor igényelt összeg a szolgáltatási számlára kerül átvezetésre (szolgáltatási portfólióba), az egyéni számlán maradó egyenleg abban a portfólióban marad, amelyben a szolgáltatás igénylésekor volt. Nyugdíjszolgáltatás igénybevételét követően portfólióváltásra nincs lehetőség. **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 azonosítást (ügyfél-átvilágítást) kell elvégeznie.****

Dátum: .....

Pénztártag aláírása: .....

**Jelen nyilatkozathoz az alábbi iratokat szükséges mellékelni:**

- *A nyugdíjjogosultságot igazoló határozat minden oldalt tartalmazó, eredetivel egyező másolata, amennyiben a szolgáltatást nem az öregségi nyugdíjkorhatár elérésére tekintettel igényli, mert ez esetben nem szükséges a határozat.*
- *Azonosítási adatlap (a Pénztár, Erste Bank, vagy közjegyző által leigazolva)*
- *Személyes okmányok eredetivel egyező\* másolata*

*\*Tájékoztatjuk, hogy az eredetivel egyező példány másolat elkészítése az Erste Bank két tanácsadója, vagy az Erste Nyugdíjpénztár által az eredeti iratról készített másolat, mely minden oldalán az „**Eredetivel egyező!**” szöveg feltüntetése mellett, a céges pecsét lenyomatával és a tanácsadók aláírásával végezhető el.*

**Előttünk, mint tanúk előtt:**

**Név:** .....

**Név:** .....

**Lakcím:** .....

**Lakcím:** .....

**Aláírás:** .....

**Aláírás:** .....

## 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 igazolvány			Vezetői engedély		Útlevel		Egyéb						
Azonosító okmány száma:																
Lakcímkártya száma:																

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam közölt adatok a valóságnak megfelelnek, és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőlegezéséről 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 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 **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**