

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 álláskeresői 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 (ügymű-átvilágítást) kell elvégeznie.

A beazonosítási kötelezettségnek (ügymű-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 megkezd a járadék folyósítását. Ha a tag válasza a Pénztár tájékoztatásának kézhezvételétől számított 60 napig nem érkezik vissza, a tájékoztatást a Pénztár elfogadottnak tekinti és megkezd a járadék folyósítását. Ezt követően a kifizetések határideje a gyakoriságnak megfelelő hónap, negyedév, félév első munkanapja.

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:

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