

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, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok 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

- az egyéni nyugdíjszámlán lévő teljes összeget egy összegben kéri kifizetni,
- az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeg meghatározott részét egy összegben kéri kifizetni,
- 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,
- az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeget a Pénztárban hagyja.

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

Ha 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:

- egy összegben kéri kifizetni
- határozott idejű pénzügytechnikai járadék (választható időtartama legalább 5 év, de legfeljebb 40 év) vagy fix összegű (pénzkivonás) saját járadékszolgáltatásként kéri kifizetni
- 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 igénybevétele előtt

Az adómentes nyugdíjszolgáltatás feltétele:

a) 2012. december 31-ét megelőzően létesített tagsági jogviszony esetén, a pénztártagság kezdetétől eltelt három adóév

b) 2012. december 31-ét követően létesített tagsági jogviszony esetén, 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

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 kockázaterzékenységi 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 nyugdíjszolgáltatás igénybevételéhez az alábbi dokumentumok benyújtása 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 és 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.
4. **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.

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.

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 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 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.

4

- ☐ 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.

☐ **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 összegbőlFt-ot egy- összegben, a különbözetként fennmaradó részt pedig járadék formájában veszem igénybe.

Járadékszolgáltatás igénylése esetén kérjük, szíveskedjen kitölteni!**Járadékszolgáltatás igénylő**

- ☐ Határozott idejű (pénzügytechnikai) járadék formájában veszem igénybe a nyugdíjszolgáltatást évre (Választható: 5 - 40 évig.)
- ☐ Fix összegű (ütemezett pénzkivonás) járadék formájában veszem igénybe a nyugdíjszolgáltatást..... forint összegben

A rendelkezésre álló fedezet alapján meghatározható járadék összege nem lehet kevesebb, mint 5.000 Ft/hónap.

Járadékszolgáltatás választása esetén a járadékszolgáltatás gyakoriságáról is nyilatkozni szükséges:

A járadékszolgáltatás általam választott gyakorisága:

☐ havi☐ negyedéves☐ féléves**Tudomásom van arról, hogy az egyösszegű -, és járadék szolgáltatások választása esetén:**

- amennyiben az adómentes szolgáltatás feltételei nem állnak fenn (a tájékoztató szerint) a kifizetés személyi jövedelemadó (SZJA) köteles. A személyi jövedelemadó előleget a Pénztár a kifizetésből levonja, az SZJA bevallása a Pénztártag kötelezettsége.

Tájékoztatjuk, hogy 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 (számlazárás, értékelés napja). A visszamenőleges hatályú fordulónap jelölés elutasításra kerül, ebben az esetben a Pénztár legkésőbb az igény beérkezését követő 10. munkanapot tekinti fordulónapnak.

Amennyiben a hiánytalan dokumentáció beérkezését követő 10. munkanapon túli kifizetést szeretne kérni, kérjük, hogy jelölje meg a fordulónapot.

Az elszámolás fordulónapjaként: napját jelölöm 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.

Az igényelt szolgáltatást kérem (csak egy választható):☐ 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 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
- Személyes okmányok eredetivel egyező másolata

Előttünk, mint tanúk előtt:

Név:	Név:
Lakcím:	Lakcím:
Aláírás:	Aláírás:

- ☐ 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