ERSTE ÖNKÉNTES
NYUGDÍJPÉNZTÁR
H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Postacím: 1385 Budapest, Pf.846
office@erstenyp.hu
Telefon: (+36-1) 411 3200
Telefax: (+36-1) 411 2140
www.erstenyugdijpenztar.hu
Adószám: 18075285-1-41
Bankszámlaszám:
11670009-03955300-70000008

Tájékoztató és nyomtatványok kedvezményezett/ek, vagy örökös/ök részére

A pénztártag a halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, vagy a kedvezményezett jelölésére szolgáló nyomtatvány benyújtásával (haláleseti kedvezményezett).

Amennyiben a pénztártag megjelölt kedvezményezettet, a tag halála esetén, az egyéni számláján lévő megtakarítás a megjelölt kedvezményezetteket illeti. Az egyéni számla egyenlege a hagyatéknak nem része.

Amennyiben a pénztártag nem jelölt meg kedvezményezettet, az egyéni számlán felhalmozódott összegre az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény (Öpt.) 16/A.§ (7) bekezdése alapján az elhunyt pénztártag természetes személy örököse/örökösei jogosultak. Az Erste Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) örökösnek a hagyatéki végzésben, illetve öröklési bizonyítványban megnevezett természetes személyeket tekinti. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik.

Kedvezményezett-jelölés hiányában az önkéntes nyugdíjpénztár elhunyt tagjának végintézkedésben (végrendelet, öröklési szerződés, haláleseti ajándékozás) megjelölt örökösét kedvezményezettnek kell tekinteni.

A pénztártag elhalálozása esetén a kedvezményezett(ek)/örökös(ök) az alábbi szolgáltatási lehetőségek közül választhatnak.

1. **Az elhunyt egyéni számláján felhalmozott összeg egy összegben történő kifizetése**

   Ebben az esetben az elhunyt egyéni számláján felhalmozott összeg a kedvezményezett/örökös részesedési arányában kiutalásra kerül a megadott bankszámlaszámra, vagy postai címre. Az örökölt pénzösszeg egy összegben történő kifizetése adó és illetékmentes.

2. **A kedvezményezett/örökös a saját nevén a Pénztárban hagyja az örökrészét, tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül.**

   E lehetőség választásakor az örökrész összegét a Pénztár átvezeti a kedvezményezett/örökös a Pénztárnál vezetett egyéni számlájára. Amennyiben az örökös, illetve a kedvezményezett a tagdíjfizetés folytatása nélkül hagyja a Pénztárban az őt megillető összeget, úgy személyére, a tagdíj -nemfizető tagokra vonatkozó szabályok alkalmazandóak.

3. **A kedvezményezett/örökös más önkéntes nyugdíjpénztárban vezetett egyéni számlájára kéri átutalni az örökrészét.**

   Ebben az esetben az elhunyt számláján lévő összegből a kedvezményezettet/örököst illető részt a Pénztár átutalja a megadott másik önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett egyéni számlára.

Kiskorú kedvezményezett esetén csak gyámhatósági határozat alapján lehet a kedvezményezettet megillető részt kifizetni. Amennyiben kiskorú személy a kedvezményezett/örökös, kérjük, szíveskedjen felvenni a kapcsolatot a kiskorú(ak) lakhelye szerinti illetékes gyámhivatallal.

Kérjük a fentiekben leírtak alapján a mellékelt „Nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári kedvezményezett/örökös részére” nyomtatványon szíveskedjen megjelölni, hogy a három lehetőség közül melyiket választja!

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 maghatározott 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.

Ügyfél példánya

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 örökös(ök) esetén:

1. **Nyilatkozat** önkéntes nyugdíjpénztári kedvezményezett/örökös részére (kiskorú örökös esetén a gyám által kitöltve)
2. **Adóazonosító jel**
3. **Halotti anyakönyvi kivonat** eredetivel egyező másolata vagy
4. **Jogerős hagyatéki végzés, öröklési bizonyítvány, vagy bírói ítélet** eredetivel egyező másolata vagy
5. **Kiskorú örökös esetében gyámhatósági határozat** eredetivel egyező másolata
6. **Kiskorú örökös esetén a gyám adóazonosító jele**
7. **Azonosítási adatlap** - 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.

Ügyfél példánya

A hagyatéki végzésben foglaltak függvényében a kifizetéshez további dokumentumok benyújtása is szükséges lehet.

A kifizetés igénybevételéhez az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges kedvezményezett(ek) esetén:

1. **Nyilatkozat** önkéntes nyugdíjpénztári kedvezményezett/örökös részére (kiskorú esetén a gyám által kitöltve)
2. **Adóazonosító jel**
3. **Halotti anyakönyvi kivonat** eredetivel egyező másolata
4. **Kiskorú örökös esetében gyámhatósági határozat** eredetivel egyező másolata
5. **Kiskorú örökös esetén a gyám adóazonosító jele**
8. **Azonosítási adatlap** - 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.
6. **A kedvezményezetti jogosultságot igazoló dokumentum** (záradékolt belépési nyilatkozat, tagsági okirat, Pénztár átvételi igazolásával ellátott kedvezményezett jelölő nyilatkozat)

A kifizetési igényt az Azonosítási adatlappal és egyéb dokumentumokkal 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 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 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.

Ügyfél példánya

ERSTE ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. Telefon: (+36-1) 411 3200 Adószám: 18075285-1-41
Postacím: 1385 Budapest, Pf.846 Telefax: (+36-1) 411 2140 Bankszámlaszám:
office@erstenyp.hu www.erstenyugdijpenztar.hu 11670009-03955300-70000008

Erste bankfiókban történő leadás esetén az átvétel dátuma, bélyegző

……

NYILATKOZAT ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI KEDVEZMÉNYEZETT/ÖRÖKÖS RÉSZÉRE

Kedvezményezett/örökös adatai:

Adóazonosító jel:	**Telefon:**
Név:	
Születéskori név[1]:	
Születési hely/idő:	**év** **hó** **nap**
Anyja neve:	
Állandó lakcím:	
Értesítési cím[2]:	
Részesedés aránya:	**%**

[1]: Előző név, leánykori név
[2]: csak akkor szükséges kitölteni, ha az állandó lakcímtől eltérő címet kíván megadni

Elhunyt pénztártag adatai:

Tagi azonosító:	
Adóazonosító jel:	
Családi és utónév:	
Születési hely/idő:	**év** **hó** **nap**
Anyja neve:	
Állandó lakcím:	

Kérjük, a megfelelő helyeken szíveskedjen választását egyértelmű X-szel megjelölni!

Alulírott…… **nyilatkozom**, hogy néhai

..... elhunyt pénztártag

önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számláján **felhalmozott összeg, rám jutó részét kedvezményezettként/ örökösként, az 1993. évi XCVI. tv. 48.§ alapján**

- ☐ **egy összegben felveszem**
- ☐ **a tagsági viszony folytatása mellett a pénztárban hagyom**

Tagi azonosító:	**Adóazonosító jel:**

- ☐ **kérem átutalni más önkéntes nyugdíjpénztáramban vezetett egyéni számlámra**

  Önkéntes nyugdíjpénztár neve: ……

  Címe: .....

Tagi azonosító:	**Adóazonosító jel:**

ERSTE Nyugdíjpénztár
ERSTE ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Postacím: 1385 Budapest, Pf.846
office@erstenyp.hu
Telefon: (+36-1) 411 3200
Telefax: (+36-1) 411 2140
www.erstenyugdijpenztar.hu
Adószám: 18075285-1-41
Bankszámlaszám: 11670009-03955300-70000008

A Pénztár legkésőbb a jelen bejelentés 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 (pl. aláírás dátuma) elutasításra kerül, ebben az esetben a Pénztár legkésőbb az igény beérkezését követő 10. munkanapot tekinti fordulónapnak.
A bejelentést a Pénztár akkor tekinti beérkezettnek, amikor a kifizetéshez szükséges dokumentáció hiánytalanul a Pénztár rendelkezésére áll.

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 fordulónapot kíván megjelölni.)

A kifizetés határideje a fordulónapot követő 8. munkanap, azaz az igény benyújtásától számított 18 munkanap. Az igényelt kifizetést kérem (csak egy választható):

☐ a lakcímemre kérem postai úton kézbesíteni:
……

☐ az alábbi bankszámlára átutalni:

Bank neve:……..

Bankszámlaszám:

								-								-								

Alulírott, mint kedvezményezett/örökös ezúton 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 pénzpiaci 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: .....

Kedvezményezett/örökös (kiskorú esetén törvényes képviselő) aláírása:

…….

Előttünk, mint tanúk előtt:

Név:	……	**Név:**	……
Lakcím:	……	**Lakcím:**	……
Aláírás:	……	**Aláírás:**	……

ERSTE ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Postacím: 1385 Budapest, Pf.846
office@erstenyp.hu
Telefon: (+36-1) 411 3200
Telefax: (+36-1) 411 2140
www.erstenyugdijpenztar.hu
Adószám: 18075285-1-41
Bankszámlaszám:
11670009-03955300-70000008

AZONOSÍTÁSI ADATLAP
TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE

A 2017. évi LIII. tv. (Pmt.) 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

Tagi azonosító:		Adóazonosító jel:	
Családi és utónév:			
Születéskori név:			
Születési hely/idő:		év hó nap	
Anyja neve:			
Állandó lakcím:			
Értesítési cím:			
Állampolgársága:			
Azonosító okmány típusa:			
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.

ERSTE ÖNKÉNTES
NYUGDÍJPÉNZTÁR
H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Postacím: 1385 Budapest, Pf.846
office@erstenyp.hu
Telefon: (+36-1) 411 3200
Telefax: (+36-1) 411 2140
www.erstenyugdijpenztar.hu
Adószám: 18075285-1-41
Bankszámlaszám:
11670009-03955300-70000008

☐ **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