

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 kedvezményezetteknek 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 elhalálása 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 nevében a Pénztárban hagyja az örökrészt, 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 örökrészt.

Ebben az esetben az elhunyt számláján lévő összegből a kedvezményezettet/örökösöt 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

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 (ügyfél-átvilágítást) kell elvégeznie.

A beazonosítási kötelezettségnek (ügyfél-átvilágítás) az alábbi 3 mód valamelyikével tehet eleget:

- Személyes okmányaival felkeresi a **Pénztár ügyfélszolgálati irodáját** (1138 Budapest Népfürdő u. 24-26.)
- 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, a közjegyző által hitelesített dokumentummal együtt szükséges postai úton a Pénztárnak megküldeni (Erste Nyugdíjpénztár, 1385 Budapest, Pf. 846.)

Az örökös joggyakorlásához az alábbiakra van szükség:

1. *Nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári kedvezményezett/örökös részére* (kiskorú örökös esetén a gyám által kitöltve)
2. *Adóazonosító jel*
3. *Halotti anyakönyvi kivonat eredetivel egyező másolata*
4. *Jogerős hagyatéki végzés, öröklési bizonyítvány, vagy bírói ítélet eredetivel egyező másolata*
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 azonosítás érdekében kérjük, keresse fel bármelyik Erste Bank fiókot, vagy személyes Ügyfélszolgálatunkat, a Bank/Pénztár munkatársa személyes okmányai alapján - melyekről másolatot is készít a törvény előírásai szerint - ellenőrzi az adatok helyességét valamint az okmányok érvényességét.

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

Kedvezményezett jelölése esetén a kedvezményezettnek a következő dokumentumok bemutatása szükséges:

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*
6. **Azonosítási adatlap** - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. alapján. A személyes azonosítás érdekében kérjük, keresse fel bármelyik Erste Bank fiókot, vagy személyes Ügyfélszolgálatunkat, a Bank/Pénztár munkatársa személyes okmányai alapján - melyekről másolatot is készít a törvény előírásai szerint - ellenőrzi az adatok helyességét valamint az okmányok érvényességét.
7. *A kedvezményezetti jogosultságot igazoló dokumentum* (záradékolt belépési nyilatkozat, tagsági okirat, Pénztár átvételi igazolásával ellátott kedvezményezett jelölő nyilatkozat)

.A kifizetési igényt az Azonosítási adattalappal 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 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 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.

Figyelmébe ajánljuk telefonos ügyfélszolgálatunkat a 06-1-411-3200 telefonszámon, ahol ügyintézőink készséggel állnak rendelkezésére.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy 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.

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:														
-----------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Tájékoztatjuk, hogy 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 számlaegegenleg (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 tanácsadói, vagy a Pénztár ügyfélszolgálati munkatársai végezhetik el, vagy a beazonosítás közjegyző által történhet meg.

Dátum:

.....
kedvezményezett/örökös aláírása
(kiskorú esetén törvényes képviselő aláírása)

Jelen nyilatkozathoz az alábbi iratokat szükséges mellékelni:

- *Halotti anyakönyvi kivonat eredetivel egyező* másolata*
- *Öröklés esetén a jogerős hagyatéki végzés, öröklési bizonyítvány, vagy bírói ítélet eredetivel egyező* másolata*
- *Kiskorú örökös/kedvezményezett esetén a gyámhatósági határozat eredetivel egyező* másolata*
- *Azonosítási adatlap* (a Pénztár, Erste Bank, vagy közjegyző által leigazolva)
- *A kedvezményezetti jogosultságot igazoló dokumentum* (záradékolt belépési nyilatkozat, tagsági okirat, Pénztár átvételi igazolásával ellátott kedvezményezett jelölő nyilatkozat)
- *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 feltüntetésével, 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 megelőzése érdekében 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, Ítéltábla, 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,

- házasárs;
- élettárs;
- vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek;
- a fentiek házasársa 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