

Tisztelt Pénztártagunk!

Ezúton tájékoztatjuk Önt, hogy a 10 éves várakozási idő leteltét követően teljesítésre kerülő kifizetés a választott szolgáltatás típusnak megfelelően az alábbiak szerint történik Pénztárunkban.

A kifizetéshez szükséges dokumentumok

A szolgáltatás teljesítése érdekében kérjük postacímünkre megküldeni az igénylő nyilatkozatot (AHNYP-21-1) kitöltve, saját kezűleg aláírva.

A kifizetéshez szükség van az Ön jogosultságának azonosítására, mely az alábbi módon történhet:

- személyesen az ügyfélszolgálati irodánkban, melynek címe Budapest VIII. Könyves Kálmán krt. 48-52., vagy
- személyesen Allianz ügyfélkapcsolati pontokban, vagy
- a szolgáltatási igényén szereplő aláírásának hitelességét közjegyző igazolja - ebben az esetben az igazolással ellátott szolgáltatási igény eredeti példányát küldje meg Pénztárunk postacímére: 1242 Budapest, Pf. 471.

Kifizetési határidők

2010. január 1-jét követően az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001 (XII.26) kormányrendelet alapján (29/A. §) történik a kifizetés, mely szerint az egység alapú elszámoló rendszert működtető Pénztárak szolgáltatás teljesítés esetén az alábbiak szerint járnak el:

- Amennyiben nem kerül fordulónap megadásra: Abban az esetben, ha a szolgáltatási kérelemben a Tag fordulónapot nem jelöl meg, akkor a Pénztár legkésőbbi fordulónapként a kézhezvételt követő 10. munkanapot veheti figyelembe és a fordulónaptól számított 8 munkanapon belül történik meg a kifizetés a megadott lakcímre vagy bankszámlaszámra.
- Fordulónap megjelölése esetén: Az egyéni nyugdíj számlán nyilvántartott összeg egy részének vagy a teljes összeg felvétele esetén a kérelemben meghatározott összeget az ott megjelölt fordulónapot követő 8 munkanapon belül kell kifizetni. (Legkorábbi fordulónapként a kérelem beérkezését követő 10. munkanap jelölhető meg.)

Adózás

(1) (2) esetben a kifizetés adómentes.

(3) (4) (5) esetben a kifizetett tőke összege (tagdíj, adomány, jóváírt adókedvezmény, magán-nyugdíjpénztárból átvezetett tagdíj-kiegészítés vagy reálhozam) szociális hozzájárulási adó (SZOCHO) és személyi jövedelemadó (SZJA) köteles. A kötelező várakozási idő leteltét követően a Pénztár által teljesített kifizetés nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban SZJA törvény) 28. § (8) pontja szerint, ha az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tagja részére a nyugdíjpénztár a kötelező várakozási idő leteltét követően nyugdíjszolgáltatásnak (kiegészítő nyugdíjnak) nem minősülő kifizetést teljesít, (vagyon értékét juttat) az a pénztártag részére egyéb adóköteles jövedelemnek minősül, ezen kívül az 2018. évi LII. SZOCHO törvény 1-3. §-ban rögzített módon százalékos (17,5%) SZOCHO fizetési kötelezettség is terheli. Ebben az esetben a jövedelem megállapításakor az alábbi feltételeket kell figyelembe venni:

A 2007.12.31-én fennálló egyenleg tekintetében

- a kötelező várakozási időszak letelte évében és az azt követő első évben kifizetett (juttatott) bevétel 100 százalékát,
 - második évben kifizetett (juttatott) bevétel 90 százalékát,
 - harmadik évében kifizetett (juttatott) bevétel 80 százalékát,
 - negyedik évében kifizetett (juttatott) bevétel 70 százalékát,
 - ötödik évében kifizetett (juttatott) bevétel 60 százalékát,
 - hatodik évében kifizetett (juttatott) bevétel 50 százalékát,
 - hetedik évében kifizetett (juttatott) bevétel 40 százalékát,
 - nyolcadik évében kifizetett (juttatott) bevétel 30 százalékát,
 - kilencedik évében kifizetett (juttatott) bevétel 20 százalékát,
 - tizedik évében kifizetett (juttatott) bevétel 10 százalékát
- kell jövedelemnek tekinteni.

A kötelező várakozási időszak leteltét követő tizedik évet követően kifizetett (juttatott) bevételt a jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni.

A 2008.01.01-től jóváírásra kerülő tagdíjak esetében pedig a várakozási időtől függetlenül már a befizetés jóváírását követő év és a kifizetés közötti 10 év leteltét kell vizsgálni és itt a 12. évtől számítva kezd csökkenni évente 10%-onként a tagdíjbefizetések adóköteles része.

(A 2008-as tagdíjbefizetés 2019-ig 100%-ban adóköteles, míg 2020-tól már csak a 90%-a lesz az, a 2009-es tagdíjbefizetés 2020-ig 100%-ban adóköteles, míg 2021-től már csak a 90%-a lesz, de ekkor már a 2008-as befizetésnek már csak 80%-a adóköteles míg 2020-ban már a 2007.12.31-ig befizetett tagdíjak teljes egésze adómentessé válik a fenti szabályok szerint, amennyiben 1999-ben létesített első ízben tagsági jogviszonyt az önkéntes nyugdíjpénztárban.)

Mindezek ismeretében Pénztárunk a várakozási idő leteltét követő kifizetés esetén az említett SZIA törvény alapján az adóelőleget (15%) levonja, és a NAV Igazgatóság felé utalja.

A szociális hozzájárulási adót (17,5% Önnek kell megfizetni a NAV SZOCHO beszédési számlára (10032000-06055912) a tárgyévi személyi jövedelemadó bevallás benyújtására előírt határidőig.

A tagsági jogviszony megszüntetésével együtt járó szolgáltatás kifizetését követően az egyéni befizetések és az egyéni számlán jóváírt támogatói adományok összege után nem vehető igénybe 20%-os adókedvezmény, melynek maximuma évi 150.000 Ft.

A kifizetésről részletes elszámolást készítünk, melyet postai úton megküldünk az Ön részére.

A szolgáltatás kifizetésének költségei

Felhívjuk továbbá szíves figyelmét, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatások kifizetése esetén Pénztárunk egyszeri eljárási díjat számol fel, melynek összege egységesen 3 000 Ft. Ezen felül a Pénztár 2009. április 1-től – a hatályos jogszabályok értelmében (281/2001. (XII.26.) Korm.rend. 29. § (2)) – az egyszeri eljárási díj felszámításán kívül az egyéni számláját a szolgáltatás kifizetésével kapcsolatosan felmerülő tényleges utalási költség összegével megterheli.

Az utalás tényleges költségének a megállapítása az alábbiak szerint történik:

Banki utalás	Postacímre kézbesítés
A Pénztár számlavezető bankja (Unicredit Bank) díjszabása szerint.	A Magyar Posta Zrt. pénzforgalmi szolgáltatásainak díjszabása szerint.
0,02 % (min. 50 Ft - max. 500 Ft) + 0,3 % (max. 6 000 Ft)	Kifizetési utalvány díja (min. 502 Ft) + 0,6 %

Az alábbiakban néhány példával szeretnénk bemutatni a várható költségek alakulását:

Kifizetendő összeg	Eljárási díj	Bankszámlára utalás	Postacímre kézbesítés
20 000 Ft	3 000 Ft	110 Ft	622 Ft
40 000 Ft	3 000 Ft	170 Ft	931 Ft
60 000 Ft	3 000 Ft	230 Ft	1 205 Ft
100 000 Ft	3 000 Ft	350 Ft	1 695 Ft
200 000 Ft	3 000 Ft	650 Ft	3 085 Ft
500 000 Ft	3 000 Ft	1 600 Ft	7 495 Ft
1 000 000 Ft	3 000 Ft	3 200 Ft	14 745 Ft
3 000 000 Ft	3 000 Ft	6 500 Ft	43 745 Ft
5 000 000 Ft	3 000 Ft	6 500 Ft	72 745 Ft

Tájékoztatjuk, hogy a tagsági jogviszony megszüntetésével együtt járó szolgáltatás kifizetését követően az egyéni számlára tagdíjcélú befizetést nem könyvel a Pénztár. Amennyiben az Ön munkáltatója havonta munkáltatói hozzájárulást utal az Ön egyéni számlájára, kérjük, a tagdíjak akadálytalan feldolgozása érdekében a 10 éves várakozási idő letelte utáni kifizetés igénybevételeéről szóló nyilatkozatával egyidejűleg egy új belépési nyilatkozatot is kitölteni szíveskedjen.