

Nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári nyugdíjszolgáltatás igénybevételéről

AHNYP-10-1

Pénztártag adatai

Név:

Tagsági azonosító szám: Adóazonosító jel:

Születési hely:

Születési idő: Telefonszám: + 36

E-mail cím:

Választott szolgáltatás típusa (Csak egy típus jelölhető! Kérjük választás előtt olvassa el részletes tájékoztatónkat! Kérjük, választását jelölje egyértelműen X-el!)

Egy összegű nyugdíjszolgáltatások

- (1) Az egyéni számlámon lévő teljes összeget felveszem nyugdíjszolgáltatásként és a tagsági jogviszonyomat megszüntetem.
- (2) Az egyéni számlámon lévő összegből Ft (de maximum az utolsó ismert árfolyammal számított számlaegyenleg 95%-a) kifizetését kérem, a fennmaradó részt az egyéni számlámon hagyom és tagsági jogviszonyom továbbra is fenntartom.

Járadékszolgáltatások

- (3) Rendszeres járadék formájában veszem igénybe a nyugdíjszolgáltatást. Kérem az egyéni számlámon lévő teljes összeget a szolgáltatási számlámra (portfólióba) átvезetni.
- (4) Rész járadékot veszek igénybe. Az egyéni számlámon lévő összegből Ft-ot kérek rendszeres járadék folyósításához a szolgáltatási számlámra (portfólióba) átvезetni és a fennmaradó részt pedig az egyéni számlámon hagyom. (Kérjük az A) és B) pontokat is töltsé ki.)

Kombinált szolgáltatás (egyösszegű- és járadékszolgáltatás)

- (5) Az egyéni számlámon lévő összegből Ft egy összegű kifizetését kérem, a fennmaradó részt pedig rendszeres járadék folyósításához kérem a szolgáltatási számlámra (portfólióba) átvезetni. (Kérjük az A) és B) pontokat is töltsé ki.)

A) Járadékszolgáltatás fajtája: (Minimum 5 évre igényelhető! Csak egy fajta jelölhető!)

B) Járadékszolgáltatás kifizetésének gyakorisága:

- banktechnikai járadék fix időtartam év vagy havi negyedéves féléves
- ütemezett pénzkivonás (fix összegű járadék) Ft

Kifizetési mód (Csak egy kifizetési módot választhat! Az utalás költségeiről a mellékletből tájékozódhat.)

A választott módozatnak megfelelően az engem megillető összeget az alábbi bankszámlámra kérem átutalni:

vagy

a saját postai címemre kérem kézbesíteni:

Irszám, település:

Közterület neve, jellege:

Házszám, emelet, ajtó:

Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás esetén a fordulónap (számlazárás, értékelés napja): Legkésőbb a kifizetéshez szükséges dokumentumok Pénztárhoz történő beérkezését követő 10. munkanap. A kifizetés a fordulónapot követő 8. munkanapig megtörténik. Amennyiben ettől későbbi fordulónapot kíván megjelölni, kérjük, a dátumot szíveskedjen megadni:

Tájékoztatjuk, hogy az (1), (3) és (5) szolgáltatás típus esetén a számlára további befizetéseket nem fogad a pénztár, a szolgáltatás megkezdését követően a számla lezárásra kerül. Amennyiben a (2) és (4) szolgáltatás típus esetén további tagdíjfizetést nem vállal, kérjük adja meg a tagdíj nem fizetés kezdő dátumát:

Az eredeti nyilatkozatom egy másolati példányát a nyilatkozat mellékletét képező tájékoztatóval átvетtem, annak tartalmát megismertem és elfogadom, különös tekintettel az adóköteles és adómentes nyugdíjszolgáltatás feltételeire.¹

Kelt:

Pénztártag aláírása

A nyilatkozat kizárólag azonosítási adatlappal együtt érvényes!

- Csatolt dokumentum(ok) (ügyintéző tölti ki):
- Azonosítási adatlap
 - Nyugdíjmegállapító határozat (teljes terjedelemben) és előlap másolata
 - Rokkantsági ellátást megállapító határozat másolata
 - Nyilatkozat tagi kölcsön rendezéséhez
 - Nyugdíj-előleg megállapító végzés másolata
 - Járadékszámítási előkalkuláció

igazgatóság

ügynökkód

ügyintéző

ügyintéző aláírása

20200101

Tisztelt Pénztártagunk!

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény értelmében a nyugdíjkorhatár betöltését követően a pénztártag nyugdíjszolgáltatás igénybe vételére jogosult. A nyugdíjkorhatár az az életkor, melynek betöltését a társadalombiztosítási jogszabályok a nyugdíjra való jogosultság feltételül előírják.

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény 18. § (1) pontja értelmében a társadalombiztosítás öregségi nyugdíjra jogosító nyugdíjkorhatár:

- 1952. január 1-je előtt születettek esetében, a betöltött 62. életév
- 1952-ben születettek esetében, a 62. életév betöltését követő 183. nap
- 1953-ban születettek esetében, a betöltött 63. életév
- 1954-ben születettek esetében, a 63. életév betöltését követő 183. nap
- 1955-ben születettek esetében, a betöltött 64. életév
- 1956-ban születettek esetében, a 64. életév betöltését követő 183. nap
- 1957-ben vagy azt követően születettek esetében, a betöltött 65. életév.

A nyugdíjkorhatár betöltésének minősül, ha a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti 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 amellyel a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvényben vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerint nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.

Adóköteles és adómentes nyugdíjszolgáltatás feltételei¹

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény I. számú melléklet 6.5 pontja és a 84/W § (8) bekezdése szerint a nyugdíjszolgáltatás csak akkor adómentes, ha a szolgáltatást igénybe vevő magánszemély rokkantsági ellátásban részesül, vagy tagsági jogviszonya 2013. január 1-je előtt jött létre és legalább három éves tagsági jogviszonnyal rendelkezik, vagy a járadék folyósításának első három évében a járadék éves összege az előző évi összeg 15 százaléknál nagyobb mértékben nem csökken. 2012. december 31-e után létrejött tagsági jogviszonyok esetében az adómentes nyugdíjszolgáltatás feltétele a 10 éves tagsági jogviszony. Mindezek ismeretében Pénztárunk az adóköteles nyugdíjszolgáltatás esetén az említett SZJA törvény alapján az adóelőleget (15%) levonja, és a NAV Igazgatóság felé utalja.

A kifizetéshez szükséges dokumentumok

A nyugdíjszolgáltatás teljesítése érdekében kérjük, hogy az alábbiakban felsorolt iratokat szíveskedjen eljuttatni Pénztárunkhoz:

- a szolgáltatás igénybevételéről szóló nyilatkozatot (AHNYP-10-1-2019) kitöltve, saját kezűleg aláírva;
- a Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság által kiállított jogerős nyugdíj megállapításáról szóló határozat másolati példányát teljes terjedelemben (lebélyegzett, aláírt oldalig);
- fennálló tagi kölcsön tartozás esetén szíveskedjen nyilatkozni ennek rendezéséről is az AHNYP-22/2019 jelű nyomtatványon;
- járadékszolgáltatás, vagy kombinált szolgáltatás igénybevétele esetén járadékszámítási előkalkulációt készítünk, melyet saját kezűleg aláírva 60 napon belül kérünk visszaküldeni.

Járadékszolgáltatás igénylése esetén, kérjük, ellenőrizze az érvényes nyugdíjpénztári kedvezményezett jelölését.

Amennyiben kedvezményezettet szeretne jelölni, vagy a kedvezményezett személyét módosítani szeretné, szíveskedjen nyilatkozni az AHNYP-6/2019 jelű nyomtatványon.

Tájékoztatjuk, hogy a pénztáragnak a járadék folyósítás alatt bekövetkező halála esetén a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezettet, annak hiányában az örökösöt illeti meg.

A kifizetéshez szükség van az Ön jogosultságának megállapítására, amely a jogosulatlan személy részére történő kifizetés elkerülése érdekében, az alábbi módokon történhet:

- személyesen az ügyfélszolgálati irodánkban, melynek címe Budapest VIII., Könyves Kálmán krt. 48-52, vagy
- személyesen az 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.

Ezúton tájékoztatjuk, hogy 2016. január 1-jétől bővült a nyugdíjkorhatár betöltését követően igénybe vehető nyugdíj szolgáltatások köre. Az alábbi táblázatban Pénztárunk összefoglalta a nyugdíj szolgáltatások típusainak legfontosabb jellemzőit:

Nyugdíj szolgáltatás típusa	Egyéni számla	Szolgáltatási számla	Tagsági jogviszony
(1) Teljes összegű nyugdíj szolgáltatás ²	Tagdíjfizetés az egyéni számlára csak a nyugdíj szolgáltatási igény benyújtásának dátumáig teljesíthető, ezt követően az egyéni számla kifizetésre és lezárára kerül.	Szolgáltatási számla nem kerül megnyitásra.	A tagsági jogviszony a nyugdíj szolgáltatás kifizetésének napjával szűnik meg.
(2) Rész nyugdíj szolgáltatás	Az egyéni számlára a nyugdíj szolgáltatási igény benyújtását követően is teljesíthető tagdíjbefizetés. Az egyéni befizetések és az egyéni számlán jóváírt támogatói adományok összege után továbbra is 20%-os adó-visszatérítés vehető igénybe.	Szolgáltatási számla nem kerül megnyitásra.	Aktív tagsági jogviszony
(3) Rendszeres járadékszolgáltatás (az egyéni számlán megtakarított teljes összeg alapján)	Tagdíjfizetés az egyéni számlára csak a nyugdíj szolgáltatási igény benyújtásának dátumáig teljesíthető, ezt követően az egyéni számla lezárára kerül.	Szolgáltatási igény benyújtását követően a teljesíthetőség legkorábbi napján az egyéni számla fordulónapi egyenlege a szolgáltatási számlára átvételre kerül. A Pénztár a járadék folyósítását a szolgáltatási számláról a pénztártag részére, az általa választott módozat szerint teljesíti. A szolgáltatási számla az utolsó járadék összeg folyósításának napján megszüntetésre kerül.	A tagsági jogviszony a szolgáltatási számláról történő utolsó járadék összeg folyósításának napjával szűnik meg.
(4) Rész járadékszolgáltatás (az egyéni számlán megtakarított összeg tag által meghatározott része alapján)	Az egyéni számlára a nyugdíj szolgáltatási igény benyújtását követően is teljesíthető tagdíjfizetés. Az egyéni befizetések és az egyéni számlán jóváírt támogatói adományok összege után továbbra is 20%-os adó-visszatérítés vehető igénybe.	Szolgáltatási igény benyújtását követően a teljesíthetőség legkorábbi napján az egyéni számla összegének tag által meghatározott része a szolgáltatási számlára átvételre kerül. A Pénztár a járadék folyósítását a szolgáltatási számláról a pénztártag részére, az általa választott módozat szerint teljesíti. A szolgáltatási számla az utolsó járadék összeg folyósításának napján lezárásra kerül.	Aktív tagsági jogviszony
(5) Kombinált szolgáltatás (egyösszegű- és járadékszolgáltatás)	Tagdíjfizetés az egyéni számlára csak a nyugdíj szolgáltatási igény benyújtásának dátumáig teljesíthető, ezt követően az egyéni számla lezárára kerül.	Szolgáltatási igény benyújtását követően a teljesíthetőség legkorábbi napján az egyéni számla összegének tag által meghatározott része a szolgáltatási számlára átvételre kerül. A Pénztár a járadék folyósítását a szolgáltatási számláról a pénztártag részére, az általa választott módozat szerint teljesíti. A szolgáltatási számla az utolsó járadék összeg folyósításának napján megszüntetésre kerül.	A tagsági jogviszony a szolgáltatási számláról történő utolsó járadék összeg folyósításának napjával szűnik meg.

² Tájékoztatjuk, hogy a tagsági jogviszony megszüntetésével együtt járó teljes összegű nyugdíj szolgáltatás kifizetését követően az egyéni számla lezárásra kerül, ezt követően arra 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 nyugdíj szolgáltatás igénybevételéről szóló nyilatkozatával egyidejűleg egy új belépési nyilatkozatot is kitölteni szíveskedjen.

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:

- (1) és (2) pontokban jelzett Egyösszegű nyugdíjszolgáltatási kérelem esetén:
 - I. 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 laccímre vagy bankszámlaszámra.
 - II. Fordulónap megjelölése esetén:** Az egyéni nyugdíjszámlán 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.)
- (3) és (4) pontokban jelzett Járadékszolgáltatások esetén:
 - a havi banktechnikai járadék folyósítása a hiánytalan kérelem és aláírt járadékszámítási előkalkuláció beérkezését követő 30 napon belül kezdődik, és a megadott időszakon belül a következő részlet kifizetése minden hónap 8. munkanapjáig esedékes;
 - negyedéves banktechnikai járadék folyósítása a hiánytalan kérelem és aláírt járadékszámítási előkalkuláció beérkezését követő 30 napon belül kezdődik, és a megadott időszakon belül negyedévente, a negyedévet követő hónap 8. munkanapjáig esedékes és ezen elvek alapján ismétlődik;
 - féléves banktechnikai járadék folyósítása a hiánytalan kérelem és aláírt járadékszámítási előkalkuláció beérkezését követő 30 napon belül kezdődik, és a megadott időszakon belül félévente, a félévet követő hónap 8. munkanapjáig esedékes és ezen elvek alapján ismétlődik;
- a (5) pontban jelzett kombinált szolgáltatás igénylése esetén a meghatározott összeg kifizetése és a járadék folyósítása a (3) és (4) pontokhoz kapcsolódó tájékoztatóban leírtak szerint történik.

A járadékszolgáltatások jellemzői

Banktechnikai járadék folyósítása meghatározott ideig, vagy előre rögzített összegben történik a szolgáltatási számlán nyilvántartott megtakarítás erejéig. **A szolgáltatás jellemzően a tag élete alatt megszűnik, ezáltal az időskori nyugdíj-kiegészítésül már nem szolgál(hat).**

A pénztártag járadék folyósítás alatt bekövetkező halálát követően a szolgáltatási számlán még nyilvántartott összeg a kedvezményezett(ek), annak hiányában örökös(ök) részére kifizetésre kerül.

A szolgáltatás kifizetésének költségei

Felhívjuk 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. 465 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