

Nyilatkozat önkéntes nyugdíjpénztári **NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS** igénybevételéről

AHNYP-10-1

Sajátkezű aláírással vagy AVDH-val, illetve minősített elektronikus aláírással hitelesítve nyújtható be.

[illegible]

Választott szolgáltatás típusa (Csak egy típus jelölhető! Kérjük választás előtt olvassa el részletes tájékoztatónkat, 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 90%-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) átvezetni.
- ☐ (4) **Rész járadékot** veszek igénybe. Az egyéni számlámon lévő összegből Ft-ot kérek rendszeres járadék folyósításához a szolgáltatási számlámra (portfólióba) átvezetni 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) átvezetni. (Kérjük az A) és B) pontokat is töltsé ki.)

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

- ☐ banktechnikai járadék fix időtartam év vagy
- ☐ ütemezett pénzkivonás (fix összegű járadék)

B) Járadékszolgáltatás kifizetésének gyakorisága:

- ☐
- havi
- ☐
- negyedéves
- ☐
- féléves

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

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

[illegible]

a saját postai címemre kérem kézbesíteni:

[illegible]

Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás esetén a fordulónap (számlázás, 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 átvettem, annak tartalmát megismertem és elfogadom, különös tekintettel az adóköteles és adómentes nyújtás feltételeire.¹

Kelt: □ □ □ □ □ □ □ □

Pénztártag aláírása

A nyilatkozat kizárólag azonosítási adatlappal együtt érvényes!

- Csatolt dokumentum(ok):
- | | |
|--|---|
| ☐ Azonosítási adatlap | ☐ Nyilatkozat tagi kölcsön rendezéséhez |
| ☐ A nyugdíjhatározat legalább első három oldalának másolata (65 év alattiak esetében) | ☐ Nyugdíj-előleg megállapító végzés másolata |
| ☐ Rokkantsági ellátást megállapító határozat másolata | ☐ Járulékszámítási előkalkuláció |

iqazqatósáq

ügynökkód

ügyintéző

ügyintéző aláírása

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 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 amellyől 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. 2012. december 31-e után létrejött tagsági jogviszonyok esetében akkor adómentes a nyugdíjszolgáltatás, ha a tag tagsági jogviszonya (átlépés esetén a korábbi tagsági jogviszonya) a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben, vagy azt megelőzően keletkezett. 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) kitöltve, saját kezűleg aláírva;
- abban az esetben, ha a 65. életévét még nem töltötte be, a nyugdíjjogosultság igazolására a Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság által kiállított jogerős, nyugdíj megállapításáról szóló határozat első három oldalának a másolatát;
- fennálló tagi kölcsön tartozás esetén szíveskedjen nyilatkozni ennek rendezéséről is az AHNYP-22 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 jelű nyomtatványon.

Tájékoztatjuk, hogy a pénztártagnak a járadék folyósítás alatt bekövetkező halála esetén a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezettet, annak hiányában az örököst 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.

A nyugdíjszolgáltatás típusainak legfontosabb jellemzői:

Nyugdíjszolgáltatás típusa	Egyéni számla	Szolgáltatási számla	Tagsági jogviszony
(1) Teljes összegű nyugdíj-szolgáltatás ²	Tagdíjfizetés az egyéni számlára csak a nyugdíjszolgáltatási igény benyújtásának dátumáig teljesíthető, ezt követően az egyéni számla kifizetésre és lezárássra kerül.	Szolgáltatási számla nem kerül megnyitásra.	A tagsági jogviszony a nyugdíjszolgáltatás kifizetésének napjával szűnik meg .
(2) Rész nyugdíjszolgáltatás ³	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 Újabb kifizetés a tagság fenn-tartása mellett a kifizetés fordulónapjától számított egy naptári év múlva igényelhető. Az egy éven belül csak a számla megszüntetésére van lehetőség.
(3) Rendszeres járadékszolgáltatás (az egyéni számlán megtakarított teljes összeg alapján)	Tagdíjfizetés az egyéni számlára csak a nyugdíjszolgáltatási igény benyújtásának dátumáig teljesíthető, ezt követően az egyéni számla lezárássra 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 ³ (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 nyugdíjszolgáltatási igény benyújtásának dátumáig teljesíthető, ezt követően az egyéni számla lezárássra 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 nyugdíjszolgáltatás 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 nyugdíjszolgáltatás igénybevételéről szóló nyilatkozatával egyidejűleg egy új belépési nyilatkozatot is szíveskedjen kitölteni.

³ Résznyugdíjszolgáltatás (egyösszegű- és járadékszolgáltatás) igénybe vétele esetén az egyéni felhalmozási számlán fennmaradó, szolgáltatásként nem igényelt számlaegyenleg továbbra is a szolgáltatás igénybe vételét megelőzően nyilvántartott fedezeti portfólióban kerül befektetésre, melyre a választható portfóliós rendszer szabályai irányadók. A felhalmozási számla tekintetében portfólióváltási szándékát a Portfólióváltási nyilatkozat önkéntes pénztártagok részére (AHNYP-15) nyomtatványon kezdeményezheti

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 lakcímre 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 az esedékességet követő 8. munkanapig történik;
- 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 – 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. 10 000 Ft)	Kifizetési utalvány díja (min. 661 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	781 Ft
40 000 Ft	3 000 Ft	170 Ft	1 150 Ft
60 000 Ft	3 000 Ft	230 Ft	1 472 Ft
100 000 Ft	3 000 Ft	350 Ft	2 042 Ft
200 000 Ft	3 000 Ft	650 Ft	3 762 Ft
500 000 Ft	3 000 Ft	1 600 Ft	8 922 Ft
1 000 000 Ft	3 000 Ft	3 200 Ft	17 522 Ft
3 000 000 Ft	3 000 Ft	9 600 Ft	51 922 Ft
5 000 000 Ft	3 000 Ft	10 500 Ft	86 322 Ft