

Nyilatkozat nyugdíjpénztári 10 éves várakozási idő utáni kifizetésről

AHNYP-21-1

Saját kezű aláírással eredetiben postán, vagy AVDH-val, illetve minősített elektronikus aláírással hitelesítve e-mailen nyújtható be.

Pénztártag adatai	
Név:	<input type="text"/>
Tagsági azonosító szám:	<input type="text"/>
Születési hely:	<input type="text"/>
Születési idő:	<input type="text"/>
E-mail cím:	<input type="text"/>

Választott szolgáltatás típusa (Kérjük, választását jelölje egyértelműen X-el! Csak egy típus jelölhető!)

- (1) Az egyéni számlámon nyilvántartott hozam összegét veszem fel, és tagsági jogviszonyomat továbbra is fenntartom (a szolgáltatás teljesítésekor a fordulónapon ismert utolsó árfolyamon számított hozam összege kerül kifizetésre).
- (2) Az egyéni számlámon nyilvántartott hozam összegéből Ft hozamot veszek fel és tagsági jogviszonyomat továbbra is fenntartom (a szolgáltatás teljesítésekor a fordulónapon nyilvántartott hozam összegéből a megjelölt összeg, de legfeljebb a nyilvántartott hozam összege kerül kifizetésre).
- (3) Az egyéni számlámon nyilvántartott összegből a fordulónapon ismert utolsó árfolyamon számított teljes hozamot, valamint Ft tőkét veszek fel és tagsági jogviszonyomat továbbra is fenntartom.
- (4) Az egyéni számlámon nyilvántartott teljes összeget felveszem, és tagsági jogviszonyomat továbbra is fenntartom.
- (5) Az egyéni számlámon nyilvántartott összeget egy összegben veszem fel, és a tagsági jogviszonyomat megszüntetem.

(1) (2) esetben a kifizetés adómentes. (3) (4) (5) esetben a kifizetett tőke összege (tagdíj, adomány, jóváírt adókedvezmény, magán-nyugdíjpénztárból átvett tagdíj-kiegészítés vagy reálhozam) SZOCHO- és adóköteles.

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:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	vagy
----------------------	----------------------	----------------------	------

a saját postai címre kérem kézbesíteni:

Irszám, település:	<input type="text"/>
Közterület neve, jellege:	<input type="text"/>
Házszám, emelet, ajtó:	<input type="text"/>

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:

Tudomásul veszem, hogy a továbbiakban az egyéni számlámról 3 évente igényelhetek kifizetést, amennyiben a tagsági jogviszonyomat továbbra is fenntartom. A nyilatkozat mellékletét képező tájékoztató tartalmát megismertem és elfogadom.

Kelt: _____,

Pénztártag aláírása

A nyilatkozat kizárólag azonosítási adataival és kiemelt közszereplői nyilatkozattal együtt érvényes!

Csatolt dokumentum(ok): Azonosítási adatlap, Kiemelt közszereplői nyilatkozat Nyilatkozat tagi kölcsön rendezéséhez Okmánymásolatok

igazgatóság

ügynökkód

ügyintéző

ügyintéző aláírása

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 pénztári szolgáltatások kifizetésére irányuló igényeket a jogosultak az alábbi módokon nyújthatják be a Pénztárhoz.

1. Teljeskörű ügyintézésel az alábbi Allianz kiemelt ügyfélszolgálati irodákban

(ügyfél-azonosítás lefolytatása és a szolgáltatási igény ügyfélszolgálaton történő benyújtása)

Az ügyintézéshez személyazonosító okmány és lakcímkártya szükséges.

Központi ügyfélszolgálati iroda – 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

Szegedi kiemelt ügyfélszolgálati iroda – 6721 Szeged, Csongrádi sugárút 12.

Nyíregyházi kiemelt ügyfélszolgálati iroda – 4400 Nyíregyháza, Vay Ádám krt. 12.

Győri kiemelt ügyfélszolgálati iroda – 9024 Győr, Hunyadi út 14. (Leier City Center)

Pécsi kiemelt ügyfélszolgálati iroda – 7632 Pécs, Testvérvárosok tere 2/1.

A szolgáltatási igény személyes ügyfélszolgálaton történő benyújtása kizárólag a fenti Allianz kiemelt ügyfélszolgálati irodákban lehetséges.

Az egyéb Allianz ügyfélkapcsolati pontokon kizárólag ügyfél-azonosítás történik, pénztári dokumentumok átvételére, azok Pénztárhoz történő továbbításra nincsen lehetőség. Ebben az esetben az ügyintéző által hitelesített azonosítással kapcsolatos dokumentumokat, valamint a kitöltött és sajátkezűleg aláírt szolgáltatási igény nyomtatványt a pénztártagnak postai úton kell továbbítania a Pénztár részére.

2. Postai úton történő beküldéssel – Allianz ügyfélkapcsolati pontokon történő személyes ügyfél-azonosítással

- Személyes ügyfél-azonosítás elvégzése bármelyik Allianz ügyfélkapcsolati ponton
(Az ügyintézéshez személyazonosító okmány és lakcímkártya szükséges)
- Szolgáltatási igény nyomtatvány kitöltése és sajátkezű aláírása

Az ügyintéző által hitelesített azonosítási adatlapot, kiemelt közszereplői nyilatkozatot és a személyazonosságot igazoló azonosító okmányának, lakcímkártyájának lakcím oldali másolatát, valamint a szolgáltatási igény eredeti példányát a pénztártagnak kell postai úton megküldenie a Pénztár 1242 Budapest, Pf. 471 címére.

3. A pénztári szolgáltatások kifizetésére irányuló igényeket az alábbi esetekben lehet személyes ügyfél-azonosítás nélkül postai úton, vagy elektronikus úton benyújtani a Pénztár részére:

A Pénztártag, a Pénztár Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzata, valamint a Pmt. azonosítási kötelezettségre vonatkozó rendelkezései alapján egyszerűsített azonosítás alá tartozik, ha

- a Pénztártag legfeljebb 100 000 Ft összegű pénztári szolgáltatás igénybevételére vonatkozó ügyletet (kifizetést) kezdeményez, vagy
- a Pénztártag egyéni számlaegyenlege legfeljebb 100 000 Ft összegű és a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárhoz.

A Pénztár az elektronikus úton beérkező pénztári szolgáltatások kifizetésére irányuló igényeket, kizárólag a pénztártag által, pénztártag azonosított elektronikus levelezési címéről megküldve és a pénztártag hitelesített elektronikus aláírásával (azonosításra visszavezetett dokumentum-hitelesítés szolgáltatás (AVDH), vagy minősített elektronikus aláírás) ellátva fogadja el. Az elektronikus aláírással hitelesített dokumentumokat a nypenztar@allianz.hu email címre szükséges megküldeni.

Postai úton történő beküldés esetén a pénztártagnak az általa kitöltött és sajátkezű aláírásával ellátott azonosítási adatlapot, kiemelt közszereplői nyilatkozatot, valamint a személyazonosságot igazoló azonosító okmányának, lakcímkártyájának lakcím oldali másolatát, továbbá a szolgáltatási igény eredeti példányát kell a Pénztár 1242 Budapest, Pf. 471 címére megküldenie.

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 lakcímrre 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 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 SZJA törvény alapján az adóelőleget (15%) levonja, és a NAV Igazgatóság felé utalja.

A szociális hozzájárulási adót (13%) Önnek kell megfizetni a NAV SZOCHO beszedési számlára (10032000-06055912) a tárgyévi személyi jövedelemadó bevallás benyújtására előírt határidőig.

A tagsági jogviszony megszűntetésével 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 – 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) + 0,45 % (max. 20 000 Ft)	Kifizetési utalvány díja (min. 760 Ft) + 0,9 %

Az alábbiakban néhány példával szeretnénk bemutatni a várható költségek alakulását:

Kifizetendő összeg	Eljárási díj	Bankszámlára utalás	Postacímre kézbesítés
20 000 Ft	3 000 Ft	140 Ft	940 Ft
40 000 Ft	3 000 Ft	230 Ft	1 407 Ft
60 000 Ft	3 000 Ft	320 Ft	1 819 Ft
100 000 Ft	3 000 Ft	500 Ft	2 558 Ft
200 000 Ft	3 000 Ft	950 Ft	4 746 Ft
500 000 Ft	3 000 Ft	1 600 Ft	11 310 Ft
1 000 000 Ft	3 000 Ft	3 200 Ft	22 250 Ft
3 000 000 Ft	3 000 Ft	9 600 Ft	66 010 Ft
5 000 000 Ft	3 000 Ft	20 500 Ft	109 770 Ft