

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy Pénztárunk kifizetést csak abban az esetben teljesíthet, ha az Ön azonosítása a pénzmosás elleni jogszabályok szerint megtörtént.

## KIFIZETÉSI IGÉNY BEJELENTÉSE

### HALÁLESETI KIFIZETÉS

#### ELHUNYT PÉNZTÁRTAG AZONOSÍTÓ ADATAI

Név:	Pénztári azonosító/Adóazonosító jel:
Anyja neve:	Születési hely, idő:

#### ÖRÖKÖS/KEDVEZMÉNYEZETT AZONOSÍTÓ ADATAI

Személyes adatainak megadása **szükséges a kifizetés végrehajtásához**, a gyors és eredményes ügyintézéshez, ahhoz, hogy szükség esetén fel tudjuk venni Önnel, mint **örökössel, kedvezményezettel a kapcsolatot. Kedvezményezettként a Részesedési arányhoz** azt a **százalékos arányt** kell beírnia, amit elhunyt pénztártagunk a **kedvezményezett jelölő nyilatkozaton** meghatározott. Ha **örökösként** kezdeményezi a kifizetést, akkor a **Részesedési arányhoz** azt az **arányszámot** írja, ami a **jogerős hagyatéki végzés** vagy az **öröklési bizonyítvány** alapján az Ön részesedése az egyéni számlából.

Név:	Adóazonosító jel:
Állandó lakcím:	
Levelezési cím:	
Anyja neve:	Születési hely, idő:
Telefonszám:	E-mail cím:
Részesedési arány:	

Kiskorú jogosult esetén a törvényes képviselő neve: .....

Kérjük, jelölje a sorszám utáni négyzetben, hogy a **lenti 3 lehetőség közül** melyiket választja.

**Kérjük, csak egy lehetőséget jelöljön meg!**

1. <input type="checkbox"/>	<b>Egyösszegű kifizetés</b> (Ebben az esetben az Ön által megadott kifizetési helyre teljesítjük a kifizetést.)
2. <input type="checkbox"/>	<b>Átvezetés az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztárnál vezetett saját egyéni számlájára</b> Az Ön tagi azonosítószáma: .....
3. <input type="checkbox"/>	<b>Átutalás másik önkéntes nyugdíjpénztárba</b> Pénztár neve:..... <b>Tagi azonosító:</b> .....

# A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

Kérjük, jelölje meg a csatolt dokumentumokat!

1. <input type="checkbox"/>	Halotti anyakönyvi kivonat másolata, vagy jogerős hagyatékátadó végzés.
2. <input type="checkbox"/>	Kedvezményezett jelölés hiányában jogerős hagyatékátadó végzés vagy öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet és szükség esetén az igazolt örökösök között létrejött, teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt megállapodás*.
3. <input type="checkbox"/>	3,6 millió Ft összeget meghaladó, átutalással teljesítendő kifizetés esetén a jogosult igazolása, hogy az igénybejelentőn feltüntetett bankszámlaszám a saját tulajdonát képezi, vagy rendelkezési jogosultsága van felette.
4. <input type="checkbox"/>	Egyéb: .....

\*Megállapodás kötése szükséges az örökösök között abban az esetben, ha a jogerős hagyatékátadó végzésben foglaltak szerint nem egyértelmű az örökösök közötti vagyon felosztásának mértéke (akár haszonélvezeti jog miatt) vagy ha valamely örökös a másik örökös javára lemondott, vagy lemondani szándékozik. Megállapodás megkötése esetén azt minden örökösnek el kell fogadnia.

## KIFIZETÉSI HELY

Kérjük, hogy kifizetési helyként **csak az egyik lehetőséget adja meg!**

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy pénztárunk haláleseti kifizetést **kizárólag a jogosult részére teljesít.**

Egyösszegű kifizetés teljesítése kérhető a jogosult lakcímkártyáján szereplő címére **postai kézbesítéssel vagy átutalással** olyan belföldi, illetve külföldi bankszámlára, amelynek tulajdonosa, illetve **rendelkezési jogosultsággal bír felette. Ezt 3,6 millió Ft összeget meghaladó kifizetés esetén kérjük igazolni (60 napnál nem régebbi papír vagy elektronikus formátumú bankszámla kivonattal vagy a számlavezető bank által kiadott igazolással).**

**A postán keresztül, címre kért kifizetés költsége többszöröse lehet a bankszámlára utalás költségének, ezt javasoljuk mérlegelni a kifizetési hely megadásánál.**

a) Az egyösszegű kifizetést **bankszámlaszámra** kérem átutalni.

**Kijelentem, hogy a megadott bankszámla felett rendelkezési jogosultsággal bírok.**

A bankszámla magánszemély tulajdonosának neve:.....

Bankszámla száma:

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

b) Az egyösszegű kifizetést **az alábbi lakcímre** kérem teljesíteni:

.....  
.....

**A Posta csak abban az esetben adja át a lakcímre kivitt kifizetést, ha a cím szerepel az igénylő lakcímkártyáján.**

Amennyiben Ön jogosult a kifizetésre és a szükséges dokumentumok rendelkezésünkre állnak, igénye kifizetésére a jogszabályok szerint a feltételek teljesülését követően legkésőbb a 18. munkanapon kerül sor. A kifizetés költsége 3.000 Ft eljárási díj és az utalás tényleges bank-, illetve postaköltsége.

Kelt: , év hó napján

.....

Kedvezményezett/Örökös aláírása  
(kiskorú esetén törvényes képviselő(k) aláírása is szükséges)

Előttünk, mint tanúk előtt:

Név:	Név:
Aláírás:	Aláírás:
Lakcím:	Lakcím:

# TÁJÉKOZTATÓ HALÁLESETI KIFIZETÉSRŐL

Előljáróban engedje meg, hogy őszinte részvétünket fejezzük ki az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár nevében!

Kérjük, figyelmesen olvassa el tájékoztatónkat! Illetve tájékozódjon honlapunkon a [www.aranykornyp.hu](http://www.aranykornyp.hu) címen a tagoknak, kifizetési típusok, haláleseti kifizetés menüben vagy ügyfélszolgálatunktól.

Kedvezményezettként/örökösként, néhai pénztártagunk Önre eső egyéni számla részére vonatkozóan az alábbi lehetőségek közül választhat:

- egy összegben felveszi, vagy
- a Pénztárnál vezetett egyéni számlájára kéri átvezetni, vagy
- más, azonos típusú pénztárban vezetett egyéni számlájára kéri utaltatni.

Amennyiben a b) vagy c) pontban meghatározott választási lehetőséggel él, akkor a várakozási idejébe beszámításra kerül néhai pénztártagunk várakozási ideje.

## AZ IGÉNYBEJELENTÉS SZABÁLYAI

**A kifizetésre irányuló igénye benyújtásának lehetséges módjai:**

- postai úton** nyújthatják be a Pénztár postacímére (1853 Budapest), vagy
- elektronikusan** Ügyfélkapun keresztül történő Azonosításra Visszavezetett Dokumentum Hitelesítéssel (AVDH) ellátva
  - Ügyfélkapun vagy
  - Személyre Szabott Ügyintézési Felületen (SZÜF) keresztül, vagy
  - a Pénztár e-mail címére (info@aranykornyp.hu) megküldve, illetve
- személyesen**
  - a Pénztár székhelyén előzetes időpont foglalás lehetőséggel (1051 Budapest, József nádor tér 5-6. IV. emelet) vagy
  - bármely hazai UniCredit Bankfiókban.

**A haláleseti kifizetés igénybevételének együttes feltételei:**

- halotti anyakönyvi kivonat**, vagy jogerős hagyatékátadó végzés,
- öröklés esetén:
  - jogerős hagyatékátadó végzés** vagy öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet,
  - o szükség esetén az igazolt örökösök között létrejött, teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt megállapodás,
- kifizetési igénybejelentés benyújtása a teljesítés helyének (a jogosult címe vagy bankszámlája) megjelölésével,
- kifizetés biztonságát növelő előírások teljesítése:
  - o postai úton benyújtott kifizetési igénybejelentéshez a jogosult csatolja a személyazonosító okmányai (személyi igazolvány és lakcímkártya lakcímet igazoló oldalának) másolatait aláírva,
  - o 3,6 millió Ft összeget meghaladó, átutalással teljesítendő kifizetés igénybejelentésekor a jogosult igazolja, hogy az igénybejelentőn feltüntetett bankszámlaszám a saját tulajdonát képezi, vagy rendelkezési jogosultsága van felette,
- a kedvezményezett Pmt. szerinti **ügyfél-azonosítása**, valamint **tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozattétele**,
- kiskorú kedvezményezett esetén a törvényes képviselő(k) jognyilatkozata,
- a kiskorú kedvezményezett és törvényes képviselője, illetve a gyámhatósági határozatban kijelölt személy Pmt. szerinti személyes azonosítása, valamint **tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozattétele**.

Kiskorú kedvezményezett esetén az egyéni számla egyenlegének kifizetése a szülői felügyeletet gyakorló szülő(k) részére történik, kivéve, ha a gyámhatóság határozatával ettől eltérően rendelkezik.

## AZ ELSZÁMOLÁS FORDULÓNAPJA ÉS A KIFIZETÉS NAPJA

Az elszámolás fordulónapja a kifizetési igénybejelentés és a kifizetéshez szükséges valamennyi hiánytalan, szabályszerűen kiállított és aláírt okirat Pénztárhoz történő beérkezése időpontját követő legfeljebb 10. munkanap. A kifizetés az elszámolás fordulónapját követő legfeljebb 8. munkanapon történik meg.

## KIFIZETÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ ADÓK, KÖLTSÉGEK

A haláleseti szolgáltatás kifizetése adómentes.

Pénztárunk a kifizetés során eljárási díjat és költséget számít fel, és von le a kifizetendő összeg terhére:

- eljárási díj: 3000 Ft,
- utalás vagy postai kifizetés tényleges költsége.

Felmerülő további kérdéseivel kapcsolatban kérjük, keresse ügyfélszolgálatunkat a 374 8400-ás telefonszámon vagy írjon az info@aranykornyp.hu e-mail címünkre.