

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Pénztár kifizetést csak abban az esetben teljesíthet, ha Ön a pénzmosás elleni jogszabályok szerint teljeskörűen azonosított státuszban van.

Kérjük, tájékozódjon státuszáról az Online Pénztárban, illetve ügyfélszolgálatunkon!

KIFIZETÉSI IGÉNY BEJELENTÉSE

10 ÉVES VÁRAKOZÁSI IDŐ LETELTÉT KÖVETŐEN IGÉNYELT KIFIZETÉS

A személyes adatok megadása **egyrészt a kifizetés végrehajtásához szükséges, másrészt** viszont alkalmat ad **adatainak egyeztetésére, frissítésére**. Amennyiben a rendszerünkben tárolt adatokhoz képest eltérő adatot ad meg, azt adatmódosításnak tekintjük, és rendszerünkben átvezetjük, ezáltal az adatokat **nem kell külön nyomtatványon bejelentenie**. A gyors és eredményes ügyintézés érdekében **különösen fontos, hogy elérhetőségi adatai naprakészek legyenek**, így szükség esetén fel tudjuk venni Önnel a kapcsolatot.

Név:	Pénztári azonosító/Adóazonosító jel:
Állandó lakcím:	
Levelezési cím:	
Anyja neve:	Születési hely, idő:
Telefonszám:	E-mail cím:

A belépéstől számított 10. évtől kezdődően lehetősége van **megtakarítását felvennie** abban az esetben is, ha **még nem jogosult nyugdíjszolgáltatásra**. Fontos korlátozás, hogy a jogszabályok értelmében ilyen típusú kifizetést tagságának megtartása mellett **legfeljebb 3 évente igényelhet**. Az így teljesített kifizetések esetében **csak az egyéni számla egyenlegének hozamrésze adómentes**, a befizetett tőke után a Pénztárnak **le kell vonnia a személyi jövedelemadót**, Önnek pedig **be kell fizetnie a szociális hozzájárulási adót**.

Kivételt képez az adófizetésben, ha Önnek már **legalább 21 éves tagsági jogviszonya** van, ebben az esetben a **2008 előtt befizetett tőke is adómentes**. Részletek: <https://www.aranykornyp.hu/tagoknak/kifizetesi-tipusok/10ev>

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy **tagságának 3. évétől** lehetősége van **tagi kölcsönt** igénybe vennie egyéni számlájának **30%-a mértékéig**. A tagi kölcsön futamideje **1 év**, kamata **jegybanki alapkamat+5%**.

Kérjük, nyilatkozzon!

☐ Nem részesülök nyugdíj típusú ellátásban.

Amennyiben nyugellátásban részesül kérjük, ne ezt, hanem Nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó igénybejelentési nyomtatványt töltsön ki.

Kérjük, jelölje a sorszám utáni négyzetben, hogy a lenti lehetőségek közül melyiket választja.
Kérjük, csak egy lehetőséget jelöljön meg!

1. ☐	Pénztártagságomat folytatom, és az egyéni számla aktuális teljes hozamegyenlegének adómentes kifizetését kérem 10 év tagságot követően.
2. ☐	Pénztártagságomat folytatom, és a portfólió hozamegyenlegének adómentes kifizetését kérem 10 év tagságot követően. (Ez a lehetőség csak a korábban portfóliómegosztást kért tagok számára áll rendelkezésre!)
3. ☐	Pénztártagságomat folytatom, és az aktuális, adómentesen felvehető teljes összeg kifizetését kérem a tagság 21. évétől (hozam + 2008. év előtt befizetett tőke).
4. ☐	Pénztártagságomat folytatom, és a megjelölt fix összeg kifizetését kéremFt, azaz Ft összegben. (Tudomásul veszem, hogy a kifizetett összeg hozamrésze adómentes, a tőkerész adóköteles. Portfóliómegosztás esetén kérjük, vegye figyelembe, hogy – amennyiben nem tesz ettől eltérő nyilatkozatot a 2. oldalon – a kifizetés nem feltétlenül csak a hozam terhére történik.)
5. ☐	Pénztártagságomat folytatom, és a teljes egyenleg kifizetését kérem.
6. ☐	Pénztártagságomat megszüntetem, és a teljes egyenleg kifizetését kérem.

☐ Adóköteles kifizetés esetén a személyi jövedelemadó előleg (15%) levonását tudomásul veszem. A 2018. évi LII. törvény szerinti szociális hozzájárulási adó (13%) bevallását és befizetését vállalom.

☐ Külföldi adó illetékességem miatt Magyarországon adókötelezettség nem terhel. Az adófizetési kötelezettségeimnekállamban teszek eleget. (Tudomásul veszem, hogy az erről szóló igazoló dokumentumot angol nyelven, vagy magyar nyelvű fordításban csatolnom szükséges).

Amennyiben Ön **korábban rendelkezett** arról, hogy egyéni számláját a Pénztár **megosztva kezelje két portfólió között**, lehetősége van meghatározni, hogy a **fenti 4. pontban megadott fix összeget** a Pénztár **melyik portfólióból teljesítse**. Ha nem adja meg az egyes portfóliókból felvenni kívánt összeget, a kifizetést a **portfóliómegosztási nyilatkozatában megadott megosztási arányszám** szerint vonjuk ki a két portfólióból.

Portfólió megnevezése	Felvenni kívánt összeg (Ft)
1.	
2.	

ELSZÁMOLÁS FORDULÓNAPJA

Megadhat elszámolási fordulónapot, amely az igénybejelentés és a kifizetéshez szükséges valamennyi hiánytalan, szabályszerűen kiállított és aláírt okirat Pénztárhoz történő beérkezése időpontját követő 10. munkanapot követő munkanap lehet. Ha nem jelöl meg fordulónapot, akkor valamennyi szükséges irat beérkezését követő legfeljebb 10. munkanapot tekinti a Pénztár elszámolás fordulónapjának. Ha a megadott fordulónap munkaszüneti napra esik, úgy a Pénztár az azt követő első munkanapot tekinti fordulónapnak.

Elszámolás fordulónapja (a befektetésből való vagyonkivonás napja):

.....

KIFIZETÉSI HELY

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy pénztárunk várakozási időt követő kifizetést kizárólag a pénztártag részére teljesíti. A kifizetés teljesítése kérhető **banki átutalással** olyan **belföldi, illetve külföldi bankszámlára**, melyet illetően tulajdonosi és/vagy rendelkezési jogosultsággal bír **vagy postai kézbesítéssel a lakcímkártyáján szereplő címére**.

- a) **bankszámlára kért 3,6 millió Ft összeget meghaladó kifizetés esetén** kérjük, igazolja (60 napnál nem régebbi papír vagy elektronikus formátumú bankszámla kivonattal vagy a számlavezető bank által kiadott igazolással), hogy a kifizetési helyként megadott bankszámlaszám tulajdonosa vagy rendelkezési jogosultsággal bír,
- b) **a postán keresztül, címre kért kifizetés költsége többszöröse** lehet a bankszámlára utalás költségének, ezt **javasoljuk mérlegelni** a kifizetési hely megadásánál. **A Magyar Posta csak abban az esetben adja át a kifizetést, ha a cím szerepel a jogosult lakcímkártyáján.**

Kérjük, hogy kifizetési helyként vagy az a) vagy a b) lehetőséget adja meg. Amennyiben a postacím és a bankszámlaszám is megadásra kerül, úgy a Pénztár a bankszámlaszámra teljesíti a kifizetést.

a) A kifizetést bankszámlaszámra kérem átutalni.

Kijelentem, hogy a megadott bankszámla tulajdonosa vagyok, vagy felette rendelkezési jogosultsággal bírok.

A bankszámla magánszemély tulajdonosának neve:.....

Belföldi bankszámlaszáma:

								-									-								
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--

Külföldi bankszámlára történő utalás esetén:

IBAN: SWIFT (BIC) kód:.....

Külföldi bankszámlaszám:

b) A kifizetést az alábbi címre kérem teljesíteni:

□□□□.....

Tudomásul veszem, hogy a vonatkozó jogszabályok értelmében a kifizetés összege nem azonos az igénybejelentéskor ismert egyenleg összegével, az minden esetben a fordulónap – azaz a befektetésből való kivonás napja - árfolyamán kerül meghatározásra. Az árfolyam értéke a fordulónapot követő 4. munkanapon válik ismertté; a napi árfolyamok a www.aranykornyp.hu/arfolyamok oldalon követhetőek nyomon.

Amennyiben Ön jogosult a kifizetésre és a kifizetéshez 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 _____

*Előttünk, mint tanúk előtt:

Pénztártag aláírása

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

**Nem szükséges tanú megjelölése abban az esetben a nyilatkozaton, ha a dokumentumot hiteles, elektronikus aláírással látja el, vagy a nyilatkozatát elektronikusan hitelesíti.*

TÁJÉKOZTATÓ A 10 ÉVES VÁRAKOZÁSI IDŐ LETELTÉT KÖVETŐ KIFIZETÉSEKRŐL

Kérjük, figyelmesen olvassa el! Illetve döntése előtt tájékozódjon honlapunkon a www.aranykornyp.hu címen a hozzáférés/ szolgáltatás menüben vagy ügyfélszolgálatunktól.

TISZTELT PÉNZTÁRTAGUNK!

Az önkéntes nyugdíjpénztárakra vonatkozó törvény (1993. évi XCVI. tv.) szerint a várakozási idő (10 év) letelte után, de még a felhalmozási időszakban (a nyugdíjkorhatár elérése előtt!) az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy

- a) a pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad, vagy
- b) a pénztártagságát folytatja, és – legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni számláján nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi, vagy
- c) a pénztárból kilép (a teljes megtakarított önkéntes nyugdíjpénztári vagyonát felveszi és tagsági jogviszonyát megszünteti), vagy
- d) tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a pénztárban hagyja.

Ha Ön kifizetést igényel, de már nyugdíjas, akkor nem a 10 éves várakozási idő leteltét követő kifizetést kell választania, hanem a nyugdíjszolgáltatást, melyet a Nyugdíjszolgáltatás igénylése nyomtatvány kitöltésével kezdeményezhet. Részletekről tájékozódjon honlapunkon: <https://www.aranykornyp.hu/tagoknak/kifizetesi-tipusok>

AZ IGÉNYBEJELENTÉS SZABÁLYAI

A kifizetésre irányuló igénye benyújtásának lehetséges módjai:

- a) személyesen:
 - az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár székhelyén található ügyfélszolgálaton,
 - bármelyik hazai UniCredit Bank fiókban.
- b) postai úton az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár 1853 Budapest postacímre,
- c) elektronikusan teljes bizonyító erejű magánokiratként, magánszemély részére biztosított minősített elektronikus aláírással ellátva.

A várakozási időt követő kifizetés teljesítésének együttes feltételei:

- a) Betöltött 10 éves tagsági jogviszony;
- b) Kitöltött igénybejelentő nyomtatvány a pénztártag és két tanú által aláírva, vagy minősített elektronikus aláírással ellátva;
- c) Személyazonosság Pmt. törvény szerinti igazolása: személyes megjelenés, személyazonosságot igazoló okmányok másolata, kiemelt közszereplői nyilatkozat (részletek: <https://www.aranykornyp.hu/tagoknak/atvilagitas>);
- d) A kifizetés biztonságát növelő előírások teljesítése:

o Az 500 ezer Ft kifizetési összeget meghaladó postai úton benyújtott kifizetési igénybejelentéshez a jogosult csatolja a személyazonosító okmányai (személyi igazolvány és lakcímkártya lakcímet igazoló oldalának) másolatait aláírva, amennyiben a személyes vagy VideóPénztáron keresztül ügyfél-azonosítási és nyilatkozattételi kötelezettségének 30 napnál régebben tett eleget.

o 3,6 millió Ft összeget meghaladó, átutalással teljesítendő kifizetés igénybejelentésekor a pénztártag (halála esetén kedvezményezettje, örököse) igazolja 60 napnál nem régebbi papír vagy elektronikus formátumú bankszámla kivonattal vagy bank által kiadott igazolással, hogy az igénybejelentőn feltüntetett bankszámlaszám tulajdonosa vagy rendelkezési joga van felette.

Ha tagságának folytatása mellett, fix összeg kifizetését kéri, és korábban rendelkezett portfólió-megosztásról, meghatározhatja, hogy a kifizetendő fix összeget a Pénztár melyik portfólióból teljesítse Önnek. Ha ilyen nyilatkozatot nem tesz, vagy az nem egyértelmű, akkor Pénztárunk a két portfóliót a korábbi portfólió-megosztásra vonatkozó nyilatkozatában szereplő arány szerint tereli meg.

AZ ELSZÁMOLÁS FORDULÓNAPJA ÉS A KIFIZETÉS NAPJA

Ha a kifizetési kérelmében fordulónapot nem jelöl, akkor 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.

Amennyiben még nem jogosult várakozási időt követő kifizetésre, akkor pénztárunk tájékoztatja a kifizetés legkorábbi időpontjáról. Ilyen esetben az elszámolás legkorábbi fordulónapja a 10 éves várakozási idő leteltének napja.

Ha az előző, egyéni számlájáról való pénzfelvétel óta nem telt el 3 év, akkor a kifizetés legkorábbi napja az egyéni számlájáról való felvételt követő 3 év leteltének napja.

KIFIZETÉSEL ÖSSZEFÜGGŐ ADÓK, KÖLTSÉGEK

A várakozási idő lejárátát követően teljesített, nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetések esetében az Szja. törvény hatályos rendelkezései szerint az egyéni számla befektetéseiből elért hozam kifizetése adó- és járulégmentes.

A tőke kifizetése (az egyéni számla hozam kívüli része: egyéni tagdíj befizetés, munkáltatói tagdíj-hozzájárulás, támogatás és adójóváírás) egyéb jövedelemnek minősül, ezért adóköteles. Az egyéb jövedelem után az Szja. törvény alapján személyi jövedelemadót, a Szocho törvény alapján pedig szociális hozzájárulási adót kell fizetnie.

A kifizetett tőke esetében az Szja. törvényben külön meghatározott részt kell az egyéb jövedelem számításnál adózás alá eső jövedelemként figyelembe venni; ezt hasonló módszerrel kell kiszámítani a 2007. december 31-éig, illetve a 2007. december 31-ét követően befizetett (jóváírt) összegek kifizetése tekintetében, de az alábbiak szerint bizonyos tekintetben mégis különbözően. A kifizetett tőke adózása a várakozási idő hosszától függő, évente csökkenő mértékű, de függ attól, hogy a kifizetett tőke befizetése 2007. december 31-éig vagy azt követően történt.

- A 2007. december 31-éig befizetett összegek tekintetében az Ön tagsági jogviszonya alapján számított várakozási idő hosszától függ, ekkor a belépéstől 2007-ig befizetett tőke összegek összевontan kezelendők.
- A 2007. december 31-e után befizetett összegek esetében az adott naptári évben befizetett összegek befizetésétől a kifizetésig eltelt idő a mérvadó, ekkor a befizetett tőke évenként vizsgálendő.

A csökkenő jövedelemhányad alapján a várakozási idő 10. és 11. évében a kifizetés teljes összege számít jövedelemnek, a 12. évben 90% a jövedelem, majd évente 10 % pontos csökkenéssel a 21. évben válik adómentessé a tőke.

Tőke kifizetés jövedelem hányada a kifizetés évének függvényében:

Várakozási idő (évek)	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
2008 előtti befizetések	Belépés éve	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	0
2007 utáni befizetések	Befizetés éve	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	0

Az adóköteles bevétel meghatározott része (2022.01.01-től 89 %-a) az Szja. törvény előírásai alapján adóköteles jövedelem, amely után a személyi jövedelemadó előleget (15 %) pénztárunknak a kifizetés teljesítésekor le kell vonnia.

Az adóköteles bevételt képező tőkekifizetéssel a Szocho törvény szerint szociális hozzájárulási adó fizetendő (2022.01.01-től 13%), melynek bevállása és befizetése a NAV részére az Ön feladata. Pénztárunk a kifizetésről elszámolást és jövedelem igazolást állít ki az Ön részére. A jövedelem igazolást Önnek az adó esedékessége naptári évének utolsó napjától számított legalább 5 évig kell megőriznie.

Amennyiben Ön külföldi adóilletékességű kérjük, hogy a nyomtatványon erre vonatkozó mezőt jelölje be és az igénybejelentéséhez csatolja a külföldi adóilletékességet igazoló külföldi adóhatóság által kiállított okirat angol nyelvű vagy magyar nyelvű fordítását (illetőségigazolás).

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-s telefonszámon vagy írjon az info@aranykornyp.hu e-mail címünkre.