

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. ☐	Egyösszegű kifizetés (Ebben az esetben az Ön által megadott kifizetési helyre teljesítjük a kifizetést.)
2. ☐	Átvezetés az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztárnál vezetett saját egyéni számlájára Az Ön tagi azonosítószáma:
3. ☐	Átutalás másik önkéntes nyugdíjpénztárba Pénztár neve:..... Tagi azonosító:

A KIFIZETÉSHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

Kérjük, jelölje meg a csatolt dokumentumokat!

1. ☐	Halotti anyakönyvi kivonat másolata, vagy jogerős hagyatékátadó végzés.
2. ☐	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. ☐	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. ☐	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:

[illegible]

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 4.000 Ft eljárási díj és az utalás tényleges bank-, illetve postaköltsége.

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 követhetők nyomon.

Kelt:

*Előttünk, mint tanúk előtt:

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

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 HALÁLESETI KIFIZETÉSRŐL

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

Kérjük, figyelmesen olvassa el tájékoztatónkat! Illetve tájékozódjon honlapunkon a 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:

- a) egy összegben felveszi, vagy
- b) a Pénztárnál vezetett egyéni számlájára kéri átvezetni, vagy
- c) 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:

- a) **postai úton** nyújthatják be a Pénztár postacímére (1853 Budapest), vagy
- b) **elektronikusan** teljes bizonyító erejű magánokiratként, magánszemély részére biztosított minősített elektronikus aláírással ellátva.
- c) **személyesen**
 - o a Pénztár székhelyén előzetes időpont foglalás lehetőséggel (1051 Budapest, József nádor tér 5-6. IV. emelet) vagy
 - o bármely hazai UniCredit Bankfiókban.

A haláleseti kifizetés igénybevételének együttes feltételei:

- a) **halotti anyakönyvi kivonat**, vagy jogerős hagyatékátadó végzés,
- b) öröklés esetén:
 - o **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,
- c) kifizetési igénybejelentés benyújtása a teljesítés helyének (a jogosult címe vagy bankszámlája) megjelölésével,
- d) 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,
- e) a kedvezményezett Pmt. szerinti **ügyfél-azonosítása**, valamint **tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozattétele**,
- f) kiskorú kedvezményezett esetén a törvényes képviselő(k) jognyilatkozata,
- g) 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.

KIFIZETÉSSSEL 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:

- a) eljárási díj: 4.000 Ft,
- b) 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.