

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a pénztár kifizetést csak abban az esetben teljesíthet, ha Ön a pénzmosás elleni jogszabályok szerint 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 három 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**.

A lehetőségekről **részletes információt** talál honlapunkon: <https://www.aranykornyp.hu/hozzaferes-szolg/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, jelölje a sorszám utáni négyzetben, hogy a **lenti 6 lehetőség 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. ☐	(Ez a lehetőség csak a korábban portfóliómegosztást kért tagok számára áll rendelkezésre!) Pénztártagságomat folytatom, és a portfólió hozamegyenlegének adómentes kifizetését kérem 10 év tagságot követően.
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. (A kifizetés elsősorban a hozam terhére történik. Tudomásul veszem, hogy a kifizetett összeg hozamrésze adómentes, a tőkerész adóköteles.)
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 (17,5%)** bevallását és befizetését vállalom.

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**. Az arányt meghatározhatja forintban és százalékban is.

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

KIFIZETÉSI HELY

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

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy pénztárunk a 10 éves várakozási időt követő kifizetést **kizárólag a pénztártag részére teljesíti**. A kifizetés teljesítése kérhető a lakcímkártyáján szereplő címére **postai kézbesítéssel vagy átutalással** olyan belföldi, illetve külföldi bankszámlára, melyet illetően tulajdonosi és/vagy **rendelkezési jogosultsággal bír**.

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

- **3,6 millió Ft összeget meghaladó, bankszámlára kért kifizetés esetén** igazolja (60 napnál nem régebbi papír vagy elektromos formátumú bankszámla kivonattal vagy a számlavezető bank által kiadott igazolással), hogy a kifizetési helyként megadott bankszámlaszám tulajdonosa vagy rendelkezési joga van felette.

A kifizetést **bankszámlaszámra** kérem átutalni.

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

A bankszámla magánszemély tulajdonosának neve:.....

Bankszámla száma:

[illegible]

A kifizetést **az alábbi címre** kérem teljesíteni:

.....

.....

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

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 3000 Ft eljárási díj és az utalás tényleges bank-, illetve postaköltsége.

Kelt: _____, év: _____ hó _____ napján

.....
Pénztárg alírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

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

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/hozzaferes-szolg>

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 (kizárólag 3,6 millió Ft kifizetési összeghatárig) az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár 1853 Budapest postacímre.

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;
- c) Személyazonosság Pmt. törvény szerinti igazolása: személyes megjelenés, személyazonosságot igazoló okmányok másolata, kiemelt közszereplői nyilatkozat (részletekről honlapunkon tájékozódhat);
- d) 3,6 millió Ft összeget meghaladó, átutalással teljesítendő kifizetés igénybejelentésekor a pénztártag igazolja, hogy az igénybejelentőn feltüntetett bankszámlaszám a saját tulajdonát képezi, vagy rendelkezési jogosultsága 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. Az arány meghatározható forintban és százalékban is. Ha ilyen nyilatkozatot nem tesz, vagy az nem egyértelmű, akkor pénztárunk a két portfóliót a portfólió-megosztásra vonatkozó nyilatkozatában szereplő arány szerint terheli 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 lejáratát követően teljesített, nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetések esetében az Szja. törvény hatályos rendelkezései szerint az egyéni számla befektetéseiből elért hozam kifizetése adó- és járulékmentes.

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 Szcho 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 összevontan 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 (2019.07.01-től 85 %-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 Szcho törvény szerint szociális hozzájárulási adó fizetendő (2019.07.01-től 17,5%), melynek bevallása 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.

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.