

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 NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS

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 nyugdíjszolgáltatás kifizetésének feltétele, hogy Ön elérte a nyugdíjkorhatárt, vagy saját jogon nyugellátásra vált jogosulttá. Utóbbi esetben igénybejelentéséhez **feltétlenül mellékeljen olyan iratot, ami igazolja nyugdíjjogosultságát és az ellátás jogcímét** (Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság által kiadott határozat szerint a társadalombiztosítási jogszabályok szerint nyugdíjas). A lehetőségekről **részletes információt** talál honlapunkon: <https://www.aranykornyp.hu/lehetosegek-nyugdijba-vonulaskor>.
Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a **2013. január 1. után belépett** (nem rokkantsági ellátásban részesülő) tagok esetében, amennyiben a tagság a **teljesítés évét megelőző 10. adóéven belül jött létre**, a kifizetés **tőkerésze adóköteles**. **Adóköteles kifizetés** esetén a Pénztár a jogszabályok értelmében a **kifizetést a személyi jövedelemadó levonása után teljesíti**.

Kérjük, jelölje a sorszám utáni négyzetben, hogy a **lenti 8 lehetőség közül** melyiket választja.

Kérjük, csak egy lehetőséget jelöljön meg!

1. <input type="checkbox"/>	Pénztártagságomat folytatom és teljes egyéni számlám összegének kifizetését kérem.
2. <input type="checkbox"/>	Pénztártagságomat folytatom, és az egyéni számlám aktuális teljes hozamegyenlegének kifizetését kérem.
3. <input type="checkbox"/>	Pénztártagságomat folytatom, az egyéni számlámról <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> Ft, azazFt kifizetését kérem.
4. <input type="checkbox"/>	Pénztártagságomat folytatom, és teljes egyéni számlám összegének határozott időtartamú saját járadékra váltását kérem. A járadékfolyósítás éveinek száma (5-25 év): <input type="text"/> <input type="text"/> A járadékfolyósítás gyakorisága : <input type="checkbox"/> havi <input type="checkbox"/> negyedéves <input type="checkbox"/> féléves
5. <input type="checkbox"/>	Pénztártagságomat folytatom, és teljes egyéni számlám összegének fix összegű saját járadékra váltását kérem. A fix összegű járadék összege <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> Ft, azazFt. A járadékfolyósítás gyakorisága : <input type="checkbox"/> havi <input type="checkbox"/> negyedéves <input type="checkbox"/> féléves
6. <input type="checkbox"/>	Pénztártagságomat folytatom, és kombinált szolgáltatásként <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> Ft, azaz Ft kifizetését, valamint az egyéni számlám fennmaradó részének határozott időtartamú saját járadékra váltását kérem. A járadékfolyósítás éveinek száma (5-25 év): <input type="text"/> <input type="text"/> A járadékfolyósítás gyakorisága : <input type="checkbox"/> havi <input type="checkbox"/> negyedéves <input type="checkbox"/> féléves
7. <input type="checkbox"/>	Pénztártagságomat folytatom, és kombinált szolgáltatásként <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> Ft, azaz Ft kifizetését, valamint az egyéni számlám fennmaradó részének fix összegű saját járadékra váltását kérem. A fix összegű járadék összege <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> Ft, azazFt. A járadékfolyósítás gyakorisága : <input type="checkbox"/> havi <input type="checkbox"/> negyedéves <input type="checkbox"/> féléves
8. <input type="checkbox"/>	Tagságomat megszüntettem, és teljes egyéni számlám összegének kifizetését kérem.

A járadékszolgáltatás igénylésével elfogadom, hogy a Pénztár a járadéokra váltott összeget (az 4-7. lehetőségek választása esetén) a jogszabályok értelmében a legalacsonyabb kockázatú „Szolgáltatási” portfólióban kezelje.

Amennyiben Ön korábban rendelkezett arról, hogy egyéni számláját a Pénztár megosztva kezelje két portfólió között, lehetősége van meghatározni, hogy a fenti 3.,6. vagy 7. pontban megadott 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 nyugdíjszolgáltatást 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:

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

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 szükséges dokumentumok rendelkezésre 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

.....

Pénztártag aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

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

TÁJÉKOZTATÓ NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSRÓL

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

TISZTELT PÉNZTÁRTAGUNK!

Amennyiben elérte a nyugdíjkorhatárt, illetve nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá vált írásban kell nyilatkoznia arról, hogy

- a) egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- b) az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- c) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe,
- d) tagdíjfizetés nélkül az egyéni számláján lévő összeget a Pénztárban hagyja,
- e) az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
- f) az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.

Fontos, hogy e nyilatkozatától egy pénzügyi éven belül nem térhet el.

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 nyugdíjszolgáltatás igénybevételnek együttes feltételei:

- a) Nyugdíjjogosultság megszerzésének igazolása: öregségi nyugdíjkorhatárt elérte vagy Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság által kiadott határozat szerint a társadalombiztosítási jogszabályok szerint nyugdíjas;
- b) A Pénztár által rendszeresített 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.

JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

A saját járadék a Pénztár részéről olyan szolgáltatás, amikor a pénztártag egyéni (szolgáltatási) számlája egészének vagy egy részének terhére teljesít kifizetést az alábbiak szerint:

- a) **Határozott időtartamú járadék:** Meghatározott időtartamra szóló és meghatározott rendszerességgel fizetett banktechnikai járadék. A járadékfolyósítás tartama a tag választásától függően minimálisan 5, maximálisan 25 év lehet. A határozott időtartamú járadékot a Pénztár minden évben újrakalkulálja, az előző év december 31-ei egyenleg alapján, és a rendszeresen fizetett összeget eszerint módosítja.
- b) **Ütemezett kifizetés (fix összegű járadék):** Meghatározott összegű és meghatározott rendszerességgel fizetett járadék. Az ütemezett kifizetést a Pénztár nem kalkulálja évente újra, a kifizetés addig tart, amíg a hozamokkal növelt szolgáltatási számla fedezetet nyújt a kifizetésre. A Pénztár a járadékot a járadékfolyósítási tartam végéig a tag számára folyósítja. A járadékfizetés rendszeressége - ugyancsak a tag választása szerint - lehet havi, negyedéves vagy féléves.

A járadékfizetés időtartamát és rendszerességét alapvetően a tag választása határozza meg, azonban a járadékfizetés időtartamát úgy kell meghatározni, hogy az alkalmankénti járadék összege ne legyen kevesebb 5000 Ft-nál.

Az a tag, aki járadékszolgáltatást választott, a szolgáltatás megkezdése után kérheti követelése egy összegben történő kifizetését tagsági jogviszonyának megszüntetésével. Ilyen esetben a szolgáltatás megkezdését követő egyösszegű kifizetést a Pénztár a kifizetéshez szükséges valamennyi hiánytalan, szabályszerűen kiállított és aláírt okirat Pénztárhoz történő beérkezését követő 8 munkanapon belül teljesíti.

KIFIZETÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ ADÓK, KÖLTSÉGEK

A 2013 előtt tagsági jogviszonyt létesített pénztártagok nyugdíjszolgáltatása adómentes. Átlépő pénztártagok esetén a tagsági jogviszony kezdeti időpontjának az átadó önkéntes nyugdíjpénztárnál lévő tagsági viszony kezdeti időpontját kell figyelembe venni.

A nyugdíjszolgáltatás adóköteles abban az esetben, ha a tagsági jogviszony kezdete 2012.12.31-ét követő és a nyugdíjszolgáltatás igénylés belépést követő 10. évet megelőzően történik, azaz a 2013-ban belépők nyugdíjszolgáltatása 2023-ban válik adómentessé, addig csak adókötelesen fizethető ki.

Ettől kivételt képez az az eset, amikor a pénztártag rokkanttá nyilvánítás miatt válik jogosulttá a nyugdíjszolgáltatásra. Ilyen esetben a nyugdíjszolgáltatás adómentes függetlenül a pénztárban eltöltött várakozási időtől.

Az adóköteles nyugdíjszolgáltatás teljes tőke része egyéb jövedelemnek minősül, mely után személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség keletkezik. A kifizetés hozam része adómentes. Amennyiben tehát a pénztártag az adóévben nem jogosult adómentes nyugdíjszolgáltatásra, úgy a Pénztár – mint kifizető – személyi jövedelemadó előleget von le a nyugdíjszolgáltatás igénybevételének módjától függetlenül a felhasznált tőkéből, míg a hozam adómentes.

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

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

A pénztártag jogosult a pénztári tájékoztatás ismeretében – a korábbi tagi igényében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó – újabb tagi igényt benyújtani a Pénztárhoz. Az új tagi igényre az Alapszabályban meghatározottak alkalmazandóak. Az új tagi igény elkészítésének költségeként a Pénztár 2.000 Ft-ot von le a tag egyéni számlájáról.

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