

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a pénztár kifizetést csak abban az esetben teljesíthet, ha Ön a pénzmossás 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"/> <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"/> <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 megszüntetem, és teljes egyéni számlám összegének kifizetését kérem.

TÁJÉKOZTATÓ NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSRÓL

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

TISZTELT PÉNZTÁRTAGUNK!

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

- egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe,
- tagdíjfizetés nélkül az egyéni számláján lévő összeget a Pénztárban hagyja,
- az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
- 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:

- személyesen:
 - az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár székhelyén található ügyfélszolgálaton,
 - bármelyik hazai UniCredit Bank fiókban.
- postai úton (kizárólag 3,6 millió Ft kifizetési összeghatárig) az Aranykor Önkéntes Nyugdíjpénztár 1853 Budapest postacímre.

A nyugdíjszolgáltatás igénybevételnek együttes feltételei:

- Nyugdíjjogosultság megszerzésének igazolása: öregségi nyugdíjkorhatárt elérte vagy Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság által kiadott határozat szerint a társadalombiztosítási jogszabályok szerint nyugdíjas;
- A Pénztár által rendszeresített kitöltött igénybejelentő nyomtatvány a pénztártag és két tanú által aláírva.
- Személyazonosság Pmt. törvény szerinti igazolása: személyes megjelenés, személyazonosságot igazoló okmányok másolata, kiemelt közszereplői nyilatkozat (részletekről honlapunkon tájékozódhat);
- 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.