

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 vagy 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 alapján 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 lehetőségek közül melyiket választja.

Kérjük, csak egy lehetőséget jelöljön meg!

1. ☐	Pénztártagságomat folytatom és teljes egyéni számlám összegének kifizetését kérem.
2. ☐	Pénztártagságomat folytatom, és az egyéni számlám aktuális teljes hozamegyenlegének kifizetését kérem.
3. ☐	Pénztártagságomat folytatom, az egyéni számlámról . . . Ft, azazFt kifizetését kérem.
4. ☐	Pénztártagságomat folytatom, és egyéni számlám a) ☐ meghatározott összegének: . . . Ft, azazFt, vagy b) ☐ teljes egyéni számlám összegének határozott időtartamú saját járadékra váltását kérem. A járadékfolyósítás éveinek száma (5-25 év): , a járadékfolyósítás gyakorisága: ☐ havi ☐ negyedéves ☐ féléves
5. ☐	Pénztártagságomat folytatom, és egyéni számlám a) ☐ meghatározott összegének: . . . Ft, azazFt, vagy b) ☐ teljes egyéni számlám összegének ütemezett, fix összegű saját járadékra váltását kérem. A fix összegű járadék összege . . . Ft, azazFt. A járadékfolyósítás éveinek száma határozatlan. A járadékfolyósítás gyakorisága: ☐ havi ☐ negyedéves ☐ féléves
6. ☐	Pénztártagságomat folytatom, és kombinált szolgáltatásként . . . Ft, azaz Ft kifizetését, valamint az egyéni számlám fennmaradó részének határozott időtartamú saját járadékra váltását kérem. A járadékfolyósítás éveinek száma (5-25 év): A járadékfolyósítás gyakorisága: ☐ havi ☐ negyedéves ☐ féléves

7. ☐	Pénztartáságomat folytatom, és kombinált szolgáltatásként . . . Ft, azaz Ft kifizetését, valamint az egyéni számlám fennmaradó részének fix összegű saját járadékra váltását kérem. A fix összegű járadék összege . . . Ft, azazFt. A járadékfolyósítás gyakorisága: ☐ havi ☐ negyedéves ☐ féléves
8. ☐	Tagságomat megszüntetem, és teljes egyéni számlám összegének kifizetését kérem.

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 portfólió-megosztási nyilatkozatában megadott megosztási arányszám szerint vonjuk ki a két portfólióból.

KIFIZETÉSI HELY

A kifizetést **bankszámlaszámra** kérem átutalni.

A bankszámla magánszemély tulajdonosának neve:.....

--	--	--	--

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.

Kelt: _____, év _____ hó _____ napján

Pénztártag aláírása

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

TÁJÉKOZTATÓ NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSRÓL

Kérjük, figyelmesen olvassa el! 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 amennyiben az e) és f) pont szerinti választással él, újabb nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehet.

AZ IGÉNYBEJELENTÉS SZABÁLYAI

A kifizetésre irányuló igény benyújtásának lehetséges módjai:

- postai úton a Pénztár postacímére (1853 Budapest), vagy
- elektronikusan Ügyfélkapun keresztül történő Azonosításra Visszavezetett Dokumentum Hitelesítéssel (AVDH) ellátva
 - Ügyfélkapun vagy
 - Személyre Szabott Ügyműködési Felületen (SZÜF) keresztül, vagy
 - a Pénztár e-mail címére (info@aranykornyp.hu) megküldve, illetve
 - online pénztári felületen keresztül feltöltve, vagy
- személyesen a Pénztár székhelyén előzetes időpont foglalás (<https://online.aranykornyp.hu/idopont-foglalas>) lehetőséggel (1051 Budapest, József nádor tér 5-6. IV. emelet) vagy
- bármely hazai UniCredit Bankfiókban.

A nyugdíjszolgáltatás igénybevételének együttes feltételei:

- Nyugdíjjogosultság megszerzésének igazolása: öregségi nyugdíjkorhatárt elérte vagy Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság által kiadott határozat szerint a társadalombiztosítási jogszabályok alapján nyugdíjas;
- A Pénztár által rendszeresített kitöltött igénybejelentő nyomtatvány pénztártag és két tanú által aláírva vagy elektronikusan hitelesítve (AVDH); (utóbbi esetben tanúknak nem kell szerepelni a nyomtatványon)
- Személyazonosság Pmt. törvény szerinti igazolása: VideóPénztáron keresztül online történő azonosítás személyes kontakt nélkül vagy személyes megjelenéssel bármely UniCredit bankfiókban vagy ügyfélszolgálatunkon előzetes időpontfoglalás lehetőséggel, ill. közjegyző közreműködésével (személyazonosságot igazoló okmányok másolata, kiemelt közszereplői nyilatkozat).
- 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 vagy elektronikusan hitelesített 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.

KIFIZETÉSSSEL 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 a belépést követő 10. évet megelőzően történik, azaz a 2013-ban belépők nyugdíjszolgáltatása 2023-ban válik adómentessé, addig csak adóköteles fizethető ki a tőke rész.

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.

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