

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



1051 Budapest, József nádor tér 5-6.
Levelezési cím: Budapest, 1853

Call Center: 06 1 374 8400
Honlap: www.aranykornyp.hu

Központi bankszámlaszám:
10918001-00000003-00140000

ARANYKOR ALAPÍTVÁ 1995

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/tagoknak/kifizetesi-tipusok/nyugdijszolgaltatas>
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 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.
- Pénztártagságomat folytatom, és egyéni számlám
4. 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
- Pénztártagságomat folytatom, és egyéni számlám
5. 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

TÁJÉKOZTATÓ NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSRÓL

Kérjük, figyelmesen olvassa el!

Döntése előtt tájékozódjon honlapunkon a www.aranykornyp.hu címen a Tagoknak/Kifizetési típusok 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 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:

- a) postai úton a Pénztár postacímére (1853 Budapest), vagy
- b) elektronikusan Ügyfélkapun keresztül történő Azonosításra Vissavezetett Dokumentum Hitelesítéssel (AVDH) ellátva
 - o Ügyfélkapun vagy
 - o Személyre Szabott Ügyműveleti Felületen (SZÜF) keresztül, vagy
 - o a Pénztár e-mail címére (info@aranykornyp.hu) megküldve, illetve
 - o online pénztári felületen keresztül feltöltve, vagy
- c) személyesen a Pénztár székhelyén előzetes időpont foglalás lehetőséggel (1051 Budapest, József nádor tér 5-6. IV. emelet) vagy
- d) bármely hazai UniCredit Bankfiókban.

A nyugdíjszolgáltatás igénybevételének együttes feltételei:

- a) Nyugdíjjogosultság megszerzésének igazolása: öregségi nyugdíjkorhatárt elérte vagy Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság által kiadott határozat szerint a társadalombiztosítási jogszabályok alapján nyugdíjas;
- b) 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)
- c) 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).
- 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 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 nyugdíj szolgáltatása adómentes. Átlépő pénztártagok esetén a tagsági jogviszony kezdeti időpontjának az átadó önkéntes nyugdíjpénztárnál lévő tagsági viszony kezdeti időpontját kell figyelembe venni.

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

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

Az adóköteles nyugdíj szolgáltatás 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 nyugdíj szolgáltatásra, úgy a Pénztár – mint kifizető – személyi jövedelemadó előleget von le a nyugdíj szolgáltatás 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.