

Kérjük, hogy az igénybejelentő nyomtatvány **MINDKÉT OLDALÁT** – az aláírás kivételével – nyomtatott betűkkel szíveskedjen kitölteni!

A nyomtatvány csak abban az esetben érvényes, ha mindkét oldal kitöltésre kerül!

1/2 oldal

PÉNZTÁRTAG ADATAI

Szerződésszám:

1									
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 Amennyiben nyilvántartásunktól eltérő nevet, lakcímet, állampolgárságot vagy okmányszámot ad meg, úgy kérjük, küldje be azon okmány másolatát, mellyel az adatváltozást igazolja.

Név: _____

Születési név:	
----------------	--

Anyja neve: _____

Születési dátum:		Születési hely:	
------------------	--	-----------------	--

Adóazonosító jel:	8	Állampolgárság:	
-------------------	---	-----------------	--

Azonosító
okmány típusa: ☐ Személyi
igazolvány ☐ Vezetői
engedély ☐ Útleve

Azonosító
okmány száma:

Lakcímkártya
száma:

Egyéb okmány típusa:		Egyéb okmány száma:	
----------------------	--	---------------------	--

Lakcím (hiányában tartózkodási hely):	
---------------------------------------	--

[illegible]

Telefonszám:

SZOLGÁLTATÁSI ADATOK

Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben tagsági jogviszonya 2013.01.01. után keletkezett, és a tagság kelte évét követő 10 adóéven belül kéri a lent felsorolt kifizetések bármelyikét, úgy a kifizetés ADÓKÖTELES!

Alulírott, az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár tagja, bejelentem, hogy nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá váltam, és az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 47.s-a alapján az alábbi nyugdíjszolgáltatást kívánom igénybe venni:

Kérjük, jelölje meg a következő 6 különböző szolgáltatás közül azt az EGYET, melyet igénybe kíván venni!

Egyéni számlámat megszüntetem és az alábbi szolgáltatást kérem:

1.) ☐ Egyösszegű nyugdíjszolgáltatást kívánok igénybe venni.

2.) Járadékszolgáltatást kívánok igénybe venni, melynek időtartama: év, gyakorisága: havi negyedéves féléves.
(minimum 5 év)

3.) ☐ Kombinált járadékszolgáltatást kívánok igénybe venni, melyből: Ft kifizetését kérem, a fennmaradó részt pedig

járadékszolgáltatással kívánom igénybe venni, melynek időtartama: év, gyakorisága: havi negyedéves féléves.

Egyéni számlámat nem szüntetem meg és az alábbi szolgáltatást kérem:

4.) ☐ Szolgáltatást később veszek igénybe, és a tagdíjfizetést folytatom: **VAGY** ☐ tagdíjat nem fizetek tovább: ☐

5.) Meghatározott rész kifizetését kérem egy összegben, melynek összege: Ft, **ÉS**

a kifizetést követően tagdíjat fizetek tovább: ☐ **VAGY** a kifizetést követően tagdíjat nem fizetek tovább: ☐

FONTOS! Az 5. pont választása esetén az Ön által megadott összegből kerülnek levonásra a költségek és az esetleges személyi jövedelemadó előleg.

6.) ☐ Meghatározott rész kifizetését kérem járadék formájában, melynek összege: Ft, **ÉS**

a kifizetést követően tagdíjat fizetek tovább: ☐ **VAGY** a kifizetést követően tagdíjat nem fizetek tovább: ☐

A meghatározott részre vonatkozó járadékszolgáltatás (minimum 5 év) év, gyakorisága: havi negyedéves féléves.

Kérjük, hogy az igénybejelentő nyomtatvány **MINDKÉT OLDALÁT** – az aláírás kivételével – nyomtatott betűkkel szíveskedjen kitölteni!
A nyomtatvány csak abban az esetben érvényes, ha mindkét oldal kitöltésre kerül!

2/2 oldal

Kérjük, nyilatkozzon arra vonatkozólag, hogy milyen nyugellátás alapján vált a nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá:

☐ **Az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltöttem.** Nyugdíjba vonulás dátuma:

Nyugdíjkorhatár betöltésének minősülő ellátás típusa:

☐ Öregségi nyugdíj ☐ Korhatár előtti ellátás ☐ Nyugdíj előtti állskeresési segély ☐ Szolgálati járandóság
☐ Növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadék ☐ 2012.01.01. előtti kezdő nappal megállapított, folyamatosan folyósított rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíj ☐ Rokkantsági ellátás
☐ Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegély (nyugdíj) ☐ Átmeneti bányászjáradék
☐ A honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba történő áthelyezés ☐ Táncművészeti életjáradék

Fordulónap:

Kizárólag munkanap jelölhető meg! Amennyiben munkaszüneti napra esik a fordulónap, úgy a Pénztár az azt követő első munkanapot tekinti fordulónapnak.

A fordulónap megadása nem kötelező. Amennyiben nem kerül fordulónap megjelölésre, úgy a fordulónap és a kifizetési határidő a jelen nyomtatványhoz tartozó tájékoztatóban leírtak szerint kerül meghatározásra. A fordulónapon történik meg a vagyon befektetésből való kivonása, tehát a kifizetés a fordulónapon érvényes árfolyammal kerül elszámolásra.

Lakcímre történő kifizetést kérek a következő belföldi címre: (A Pénztár külföldi postai címre történő készpénzkifizetést nem teljesíti!)

Postacím:

VAGY

Lakossági folyószámlára kérem a kifizetést:

Számlatulajdonos neve:

Számlavezető bank neve és címe:

Belföldi lakossági folyószámlaszám: - -

Külföldi bankszámlaszám esetén az alábbi adatokat is kötelező kitölteni:

SWIFT kód: IBAN:

Külföldi bankszámlaszám:

Amennyiben a postacím és a bankszámlaszám is megadásra kerül, úgy a Pénztár a bankszámlaszámra teljesíti a kifizetést.

ALÁÍRÁS, TANÚK ADATAI

Tájékoztatom, hogy az alkalmazott elszámolóegységes nyilvántartási rendszer keretében az elszámolóegységek darabszámának és az eladáskori (fordulónapi) aktuális árfolyamának szorzata adja meg a kifizetésre kerülő megtakarítás összegét. Az árfolyam napi szinten változhat, a befektetési kockázatot a tag viseli. Alulírott Pénztártag ezúton nyilatkozom, hogy a szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos pénztári tájékoztatást megismertem, és ennek tudatában döntöttem a megjelölt szolgáltatás igénybevétele mellett. Tudomásul veszem, hogy a számomra kifizetésre kerülő összeg nagyságát az árfolyam ingadozás befolyásolhatja, így a szolgáltatás bejelentésének időpontját követő – kedvezőtlen pénzügyi folyamatokból következő – árfolyamcsökkenés következtében csökkenhet a kifizetésre kerülő összeg.

Kelt:

X

Igénylő aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

1. tanú neve:

2. tanú neve:

1. tanú lakcíme:

2. tanú lakcíme:

1. tanú aláírása:

2. tanú aláírása:

Az aláírásával a tanú hozzájárul ahhoz, hogy adatait az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár az ügyfél által igényelt kifizetés teljesítésével összefüggésben – a jogosult személyének igazolása céljából – a kifizetés teljesítésének időpontjáig, illetve a kifizetést igénylő személyével kapcsolatos vita esetén a vita rendezése során kezelje.

TÁJÉKOZTATÓ

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELEHEZ

A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag igényelhet **egyoösszegű nyugdíjszolgáltatást, járadékszolgáltatást, vagy kombinált járadékszolgáltatást** a Pénztártól, ezen esetekben a tagsági jogviszony megszüntetésre kerül. A pénztártag tagságának fenntartásával **kérheti az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részének a felvételét egyösszegben, vagy járadék formájában (továbbiakban: részkifizetés).** A tagság fenntartásával igényelt részkifizetések esetén a pénztártag jogosult nyilatkozni arról, hogy a tagdíjat fizeti-, vagy nem fizeti tovább. Amennyiben a pénztártag részkifizetést igényelt, úgy részkifizetésre vonatkozó újabb nyilatkozatot legkorábban az előző részkifizetés jóváhagyását követő egy év elteltével teheti!

Nyugdíjkorhatár az az életkor, melynek betöltését a társadalombiztosítási jogszabályok az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételül előírják. Nyugdíjkorhatár betöltésének minősül továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra. Azon pénztártagok, akik részére 2012. január 1-jét megelőző kezdő nappal rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat állapítottak meg, jogosultak a nyugdíjszolgáltatás igénybevételére, feltéve, hogy a hivatkozott ellátásukat rokkantsági, illetve rehabilitációs ellátás formájában folyósították tovább 2012.01.01-jétől, és a pénztártag ezen ellátásban folyamatosan részesül az igénybejelentéskor is.

Amennyiben a tag nem kíván nyugdíjszolgáltatást igénybe venni, vagy az egyéni számláján lévő összeg meghatározott részének a kifizetését kéri, úgy a megtakarítás, illetve annak fennmaradó része a nyugdíjkorhatár elérése után is a számlán tartható a tagdíjfizetés folytatásával, vagy tagdíjfizetés nélkül, és arra a tag bármikor igényt tarthat.

Pénzmosási törvény szerinti beazonosítás: Az önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatás teljesítéséhez – amennyiben a pénztártag tekintetében az ügyfél-átvilágítási kötelezettség elvégzésére (beazonosításra) még nem került sor –, Pénztárunknak a Pénzmosási Szabályzatban, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) foglaltak szerint pénzmosás elleni beazonosítást (ügyfél-átvilágítási kötelezettséget) kell elvégeznie. Ez esetben a szolgáltatás teljesítéséhez az e célra rendszeresített további nyomtatvány(ok) benyújtására is szükség van, melynek kitöltését, illetve az azonosítás elvégzését az Alfa Nyugdíjpénztár azon tagszervezőinek, alkalmazottainak, illetve egyéb megbízottainak kell elvégeznie, akik a beazonosítás elvégzésére felhatalmazással, illetve megbízással rendelkeznek.

A szolgáltatás igénybevételéhez Pénztárunk felé benyújtandó iratok:

- hibátlanul kitöltött valamint aláírt **igénybejelentő nyomtatvány**
- öregségi nyugdíjban való részesülés esetén jogerős **nyugdíjhatározat**, vagy jogerős nyugdíjelőleget megállapító végzés összes oldaláról készített másolata (amennyiben nem töltötte be az Önre irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt)
- a nyugdíjszolgáltatás igénybevételére jogosító egyéb (öregségi nyugdíjon kívüli) ellátásban való részesülés esetén – az ellátás megállapításáról szóló határozat/igazolás összes oldaláról készített másolata
- amennyiben a nyugdíjhatározat, illetve a nyugdíjszolgáltatás igénybevételére jogosító egyéb ellátás megállapításáról szóló határozat **elektronikus iratként** került kiadásra, a Nyugdíjfelhasználó Igazgatóság által kiállított, elektronikus irat hiteles papír alapú másolathoz kapcsolódó **előlap** benyújtása is szükséges
- amennyiben a nyugdíjszolgáltatás igénybevételére jogosító egyéb (öregségi nyugdíjon kívüli) ellátás megállapításáról szóló határozat/igazolás másolata 60 napon túli, úgy **ellátás folyósításáról szóló 60 napnál nem régebbi igazolás**
- pénzmosás megelőzésére szolgáló **azonosítási formanyomtatvány** és az azonosítás során bemutatott **okmányok másolata**
- a Pmt. alapján amennyiben Ön úgy nyilatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, úgy Önnek ki kell töltenie egy további **nyilatkozatot a tényleges tulajdonos adatairól**

Nyugdíjszolgáltatás adóvonzata: A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja. tv.) értelmében, ha a tag tagsági jogviszonya 2013.01.01. után 10 adóéven belül keletkezett, akkor a Pénztár által szolgáltatásként kifizetett összeg összevont adóalapba tartozó egyéb jövedelemnek minősül, tehát a kifizetés **adóköteles** lesz (egyéb jövedelem). (Szja. tv. 1. sz. mell. 6.5. pont, 28. § (1)) Ebben az esetben az Szja. törvény előírásai alapján a kifizetéskor levonandó adóelőleg összegét 15%-os adókulcs alkalmazásával állapítjuk meg. Az adóelőleg alapja megegyezik a megállapított egyéb jövedelemmel, mely az ügykezelési költséggel csökkentett adóköteles tőke összege. Meghatározott összegre vonatkozó egyösszegű kifizetés esetén a megállapított adó a tag által megjelölt összegből kerül levonásra!

A tagsági jogviszony kezdeti időpontjának meghatározásakor az első önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony kezdetét vesszük figyelembe.

Ha a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultsága rokkantná nyilvánítása alapján keletkezett, akkor a tag egyösszegű nyugdíjszolgáltatása – függetlenül tagságának kezdetétől – **adómentes**. A kifizetett összeg után a tagnak szociális hozzájárulási adó (röviden: szocho) fizetési kötelezettsége nem keletkezik ((Szocho tv. 5. § (2) j) pont).

Költség: Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás esetén és meghatározott részösszeg felvételekor 3000 Ft, valamint a kifizetés (banki átutalás, postai kifizetés) tényleges díja. **Havi, negyedéves és féléves járadékszolgáltatás esetén** a járadék indításakor 3000 Ft, továbbá kifizetésenként a kifizetés tényleges díja kerül levonásra. A járadékszolgáltatáshoz tartozó új tagi igény elkészítése és kiküldése esetén 2000 Ft kerül felszámításra, mely a többi költségen felül kerül levonásra az egyéni számláról. Meghatározott összegre vonatkozó egyösszegű kifizetés esetén a költségek a tag által megjelölt összegből kerülnek levonásra!

Kifizetési határidő: Amennyiben a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges valamennyi dokumentum rendelkezésre áll, az utolsó dokumentum beérkezésétől kezdődik a kifizetés teljesítésére nyitva álló ügyintézési határidő, az alábbiak szerint. **A kifizetésre legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon kerül sor.** Amennyiben az igénylő fordulónapot nem jelölt meg, vagy a megjelölt fordulónap és az utolsó szükséges irat beérkezése között kevesebb, vagy egyenlő mint 10 munkanap van, úgy a fordulónap a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges utolsó irat beérkezését követő 10. munkanap. Amennyiben az igénylő a fordulónapot megjelölte, és az utolsó szükséges irat beérkezése és a megjelölt fordulónap között több mint 10 munkanap van, akkor a fordulónap az igénylő által megjelölt nap. A járadék szolgáltatás teljesítése esetén az első járadékszolgáltatás teljesítésekor jelen pontban meghatározott szabályokat kell alkalmazni, ezt követően a pénztártag által választott fizetési ütemezésnek megfelelően, az adott hónap 8. munkanapjáig kell teljesíteni a kifizetést, illetve az átutalást.

A tag nyugdíjszolgáltatás keretében az alábbi járadékszolgáltatásokat kérheti:

- Rögzített időtartamú, **havi, negyedéves vagy féléves** gyakoriságú járadékszolgáltatás, melynek végén a tagsági jogviszony megszűnik.
- Részkifizetéssel **kombinált** járadékszolgáltatás, melynek végén a tagsági jogviszony megszűnik.
- **Meghatározott rész** felvétele járadék formájában, melynek végén a tagság nem szűnik meg, a tagdíj – a tag szándéka alapján – tovább fizethető.

A **rögzített időtartamú járadékszolgáltatás választása** esetén a járadékok összegét a tag által megjelölt időtartam (minimum 5 év), és az egyéni szolgáltatási számláján a tartozásainak levonása után maradó tőkeösszeg alapján, a tag által kért (félévenkénti, negyedévenkénti vagy havonkénti) folyósítási gyakoriság figyelembe vételével határozza meg a Pénztár.

A **kombinált szolgáltatás választása esetén** a részösszegű kifizetés és a rögzített időtartamú járadékszolgáltatás kombinációjaként fizetjük ki a tag fedezeti számláján található összeget a folyósítással és a számlakezeléssel kapcsolatban felmerülő költségek (az ügykezeléssel kapcsolatban felmerülő költségek alapján kalkulált összeg), folyamatos levonása mellett. Az első járadékrész kifizetése a pénztártag által kért fix részkifizetéssel együtt történik meg, a további járadékrészeket a fentiekben leírt módon a Nyugdíjpénztár a pénztártag választásától függő gyakorisággal folyósítja.

A Pénztár a pénztártagsággal kapcsolatos információkról a mobil telefonszámot megadó pénztártagok részére sms értesítést küld. A pénztártag az sms értesítés küldéséhez adott hozzájárulását a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatával bármikor visszavonhatja.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi CXVI. törvény 49/B. § (1) bekezdése értelmében a pénztártagok csak a felhalmozási időszakban jogosultak a portfólióváltásra; a nyugdíjszolgáltatás igénybevételével a pénztártagok elveszítik a portfólióváltás lehetőségét.