

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!

PÉNZTÁRTAG ADATAI

Szerződésszám: **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: **Állampolgárság:**

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

Azonosító okmány száma: **Lakcímkártya száma:**

Egyéb okmány típusa: **Egyéb okmány száma:**

Lakcím (hiányában tartózkodási hely):

Levelezési cím:

Telefonszám:

SZOLGÁLTATÁSI ADATOK

Kérjük, nyilatkozzon:

- ☐ Nem részesülök nyugellátásban
- ☐ Nyugellátásban részesülök

**Ez esetben szolgáltatási igényét NEM ezen a nyomtatványon kell bejelentenie.
Kérjük, hogy NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSI igénybejelentő NYOMTATVÁNYT TÖLTSSÖN KI!**

Nyugdíjkorhatár betöltésének minősül, ha 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 állskeresői 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.

Az alábbiakban megjelölt, 10 év várakozási idő leteltét követően igényelhető kifizetést kérem teljesíteni részemre:
(Kérjük, jelölje meg a következő 6 lehetőség közül azt az **EGYET**, melyet igénybe kíván venni!)

- ☐ **Pénztártagságomat meg kívánom szüntetni, és az egyéni számlámról kérem kifizetni a teljes összeget.**
- ☐ **Pénztártagságomat fenntartom, és az egyéni számlámról kérem kifizetni az adómentes hozamot.**
- ☐ **Pénztártagságomat fenntartom, és az egyéni számlámról kérem kifizetni az adómentes összeget (adómentes tőke + hozam).**
- ☐ **Pénztártagságomat fenntartom, és az egyéni számlámról kérem kifizetni a következő részösszeget:** Ft.
FONTOS! Részösszeg igénylése esetén az Ön által megadott összegből kerülnek levonásra a költségek és az esetleges személyi jövedelemadó előleg.
- ☐ **Pénztártagságomat fenntartom, és az egyéni számlámról kérem kifizetni a teljes összeget.**
- ☐ **Pénztártagságomat fenntartom, kifizetést nem kérek, a tagdíjat tovább nem kívánom fizetni.**

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!

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben az első oldalon megjelölt 10 év várakozási idő elteltét követően igényelhető szolgáltatások közül adóköteles szolgáltatási típust választott, az adóköteles tőkereszből levonandó személyi jövedelemadó előleg a hatályos adójogszabályoknak megfelelően 15%-os adókulcs alkalmazásával kerül levonásra.

Továbbá felhívjuk figyelmét arra, hogy a kifizetésre kerülő adóköteles tőkeösszeg adóelőleg számításnál figyelembe vett része után 13%-os szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség is terheli Önt, amelyet a kifizetés adóévről szóló személyi jövedelemadó bevallásában kell szerepeltetnie, és a bevallásra előírt határidőig kell megfizetnie az Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére. (1995.évi CXVII. tv (Szja) 28. § (1),(8), 29.§, 47. § (1), (5); 2018. évi LII tv. (Szocho) 3.§(3), 18.§(4)a) **A részleteket a nyomtatvány részét képező „Tájékoztató” tartalmazza.**

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.

A kifizetést az alábbi helyre kérem teljesíteni:

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

Tájékoztatjuk, 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 (DÁP aláírás esetén nem szükséges):

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 10 ÉV VÁRAKOZÁSI IDŐ ELTÉLTÉT KÖVETŐEN NYÚJTHATÓ SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉHEZ

Várakozási idő a tagsági viszonynak a belépéstől számított – Alapszabály szerinti – 10 évig terjedő időszaka, amelynek elteltével az egyéni számlaköveteléshez, illetve a szolgáltatáshoz a pénztártag hozzájuthat. A 10 év várakozási idő leteltét követően az alábbi szolgáltatási típusok vehetők igénybe, amennyiben az igénylő még nem jogosult saját jogú nyugellátásra:

A tag pénztártagságának megszüntetésével kérheti az egyéni számláján lévő teljes összeg kifizetését (kilépés). Ez esetben az egyéni számla lezárásra kerül, és a tagsági jogviszony a kifizetéssel egyidejűleg megszűnik.

A tag pénztártagságának megtartásával egyéni számlájáról kérhet:

- ▶ **adómentes** hozamkifizetést, vagy
- ▶ **adómentes tőke és hozam** kifizetést, vagy
- ▶ **meghatározott összegű részkifizetést**, vagy
- ▶ a teljes összeg kifizetését.

Az egyéni számla ezen esetekben nem kerül megszüntetésre, a számlára további befizetések teljesíthetők, és a megtakarítás terhére a tagsági jogviszony fenntartásával újabb hozamkifizetés, részkifizetés, vagy teljes kifizetés kérhető az előző kifizetés jóváhagyását követő 3 év elteltével.

Hozam kifizetés esetén az egyéni számlán lévő hozam teljes összege kerül kifizetésre. **Adómentes részkifizetés esetén** a tőke adómentes része és a hozam együttes összege kerül kifizetésre. **Meghatározott összegű részkifizetés vagy a teljes összeg kifizetése** esetén a tag meghatározhatja, hogy az egyéni számláján lévő megtakarításból mekkora részösszeget, vagy esetleg a megtakarítás teljes összegét kívánja-e felvenni. A kért összeg elsősorban a hozam terhére, majd a fennmaradó rész a tőke terhére kerül kifizetésre. A kifizetés tőke része ilyenkor egyéb jövedelemnek minősül és adólevonás terhelheti.

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, egyéb megbízottainak kell elvégezni, akik a beazonosítás elvégzésére felhatalmazással, illetve megbízással rendelkeznek.

A szolgáltatás igénybevételéhez Pénztárunk felé benyújtandó iratok:

- ▶ hibátlanul kitöltött valamint aláírt **igénybejelentő nyomtatvány**
- ▶ 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 is kell töltenie egy további **nyilatkozatot a tényleges tulajdonos adatairól**
- ▶ **Gondnokság alatt** álló jogosult esetében a gondnokság alá helyezésről szóló jogerős bírósági határozat; a gondnok kirendeléséről szóló jogerős gyámhatósági határozat; valamint a gondnokolt és/vagy a gondnok kifizetéssel kapcsolatos jognyilatkozatának elbírálása tárgyában hozott jogerős gyámhatósági határozat (amennyiben a gondnokság alá helyezéssel kapcsolatos határozatok alapján szükséges, a gyámhatósági határozatot a Pénztárunk kéri be az illetékes gyámhivataltól)

Adózás: A várakozási idő (10 év) lejáratát követően teljesített, nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetések esetében a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja.) hatályos rendelkezései szerint a hozam **adómentes bevétel**, a hozamon felül kifizetett rész **egyéb jövedelemnek** minősül, azzal a kiegészítéssel, hogy ezen kifizetéseknek csak meghatározott részét kell az egyéb **jövedelemszámításnál** adóztatandó jövedelemként figyelembe venni, az alábbiak szerint:

A tagi számlára **2007.12.31-ig jóváírt tételek esetén** a tagsági jogviszony kezdetének évétől számítot

- 10. év letelte évében és az azt követő 1. évben kifizetett összeg 100%-át,
- a 10. év letelte évét követő 2. évben kifizetett összeg 90%-át,
- a 10. év letelte évét követő 3. évben kifizetett összeg 80%-át,
- a 10. év letelte évét követő 4. évben kifizetett összeg 70%-át,
- a 10. év letelte évét követő 5. évben kifizetett összeg 60%-át,
- a 10. év letelte évét követő 6. évben kifizetett összeg 50%-át,
- a 10. év letelte évét követő 7. évben kifizetett összeg 40%-át,
- a 10. év letelte évét követő 8. évben kifizetett összeg 30%-át,
- a 10. év letelte évét követő 9. évben kifizetett összeg 20%-át,
- a 10. év letelte évét követő 10. évben kifizetett összeg 10%-át kell jövedelemként figyelembe venni, a 10. év letelte évét követő 11. évben, és az azt követő években kifizetett összeget pedig már nem kell jövedelemként figyelembe venni.

A tagi számlára **2007.12.31-ét követően jóváírt tételek esetén** a jóváírt tétel jóváírásának évétől számítot

- 10. év letelte évében és az azt követő 1. évben kifizetett összeg 100%-át,
- a 10. év letelte évét követő 2. évben kifizetett összeg 90%-át,
- a 10. év letelte évét követő 3. évben kifizetett összeg 80%-át,
- a 10. év letelte évét követő 4. évben kifizetett összeg 70%-át,
- a 10. év letelte évét követő 5. évben kifizetett összeg 60%-át,
- a 10. év letelte évét követő 6. évben kifizetett összeg 50%-át,
- a 10. év letelte évét követő 7. évben kifizetett összeg 40%-át,
- a 10. év letelte évét követő 8. évben kifizetett összeg 30%-át,
- a 10. év letelte évét követő 9. évben kifizetett összeg 20%-át,
- a 10. év letelte évét követő 10. évben kifizetett összeg 10%-át kell jövedelemként figyelembe venni, a 10. év letelte évét követő 11. évben, és az azt követő években kifizetett összeget pedig már nem kell jövedelemként figyelembe venni.

Fentiek szerint megállapított adóköteles tökerésznek a 2022.01.01-én illetve azt követően teljesített kifizetések esetén 89%-a minősül adóköteles egyéb jövedelemnek, vagyis adóalapnak (Szja. 47.§ (5), 29.§). Ezen számítással meghatározott adóalapból számítjuk a személyi jövedelemadó-előleg (15%) összegét, mely a kifizetendő összegből kerül levonásra. A meghatározott egyéb jövedelem összege után a pénztártagot a 2022.01.01-én illetve azt követően teljesített kifizetések esetén 13%-os szociális hozzájárulási adó (szcho) fizetési kötelezettség terheli, melyet a kifizetés adóévére vonatkozó személyi jövedelemadó bevallásra előírt határidőig kell bevallania és megfizetnie. (1995.évi CXVII. tv (Szja) 28. § (1),(8), 29.§, 47. § (1),(5); 2018. évi LII tv. (Szcho) 3.§ (3), 18.§ (4) a)) Meghatározott részösszeg kifizetése esetén a megállapított adó a tag által megjelölt összegből kerül levonásra!

Ügykezleti költség: **4000 Ft**, valamint a kifizetés (banki átutalás, postai kifizetés) tényleges díja. Meghatározott részösszeg kifizetése 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 kifizetést követően a Pénztár a kifizetés adatairól szóló elszámolási igazolást és jövedelemigazolást küld a tag részére, melynek alapján a tag további kötelezettségeit teljesítheti.

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