

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: **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 Útlevel

Azonosító okmány száma: **Lakcímkártya száma:**

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

Lakcím (hiányában tartózkodási hely):

Levelezési cím:

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 Pénztárról 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.) Járékszolgáltatást kívánok igénybe venni, melynek időtartama: év, gyakorisága: havi negyedéves féléves.
- 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** FONTOS! Az 5. pont választása esetén az Ön által megadott összegből kerülnek levonásra a költségek és az esetleges személyi jövedelemadó előleg.
a kifizetést követően tagdíjat fizetek tovább: **VAGY** a kifizetést követően tagdíjat nem fizetek tovább:
- 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 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 álláskeresői 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 Alkotmányozás Képviseleti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegély (nyugdíj) Átmeneti bányászjáradék
- A honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatok 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 (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 NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉHEZ

A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag igényelhet **egyösszegű 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 minőségű továbbá az az időpont, amellyől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Kőzalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresési segélyben részesül, vagy amellyől 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 Nyugdíjfolyósító 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 napon belül 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 4000 Ft, valamint a kifizetés (banki átutalás, postai kifizetés) tényleges díja. **Havi, negyedéves és féléves járadékszolgáltatás esetén** a járadék indításakor **4000 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 beérkezéséig 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 teljesítésékor 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 járadékrészleteket 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 XCVI. törvény 49/B. § (1) bekezdése értelmében a pénztártagok csak a felhalmozási időszakban jogosultak a portfólióváltásra; a nyugdíjszolgáltatás igénybevételével a pénztártagok elveszítik a portfólióváltás lehetőségét.