Budapest Magánnyugdíjpénztár
postacím: 1550 Budapest Pf. 98/2
bankszámlaszám: 10101511-57845001-10000003
adószám: 18088201-1-41

BUDAPEST MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

VISSZALÉPÉS A TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁSI NYUGDÍJRENDSZERBE

A VASTAG BETŰVEL JELÖLT ADATOKAT KÖTELEZŐ MEGADNI! KÉRJÜK, NYOMTATOTT NAGYBETŰKKEL KITÖLTENI.
Kérjük, olvassa el a nyomtatványhoz tartozó tájékoztatót!

1. PÉNZTÁRTAG ADATAI

Családi és utónév: _____ **Születési név:** _____

Születési hely: _____ **Születési dátum:** _____

Anyja neve: _____ **TAJ szám**: _____

E-mail cím: _____ Telefonszám: _____

Állandó lakcím: _____

Levelezési cím*: _____

Személy-azonosító okmány típusa: ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Kártya formátumú vezetői engedély
☐ Útlevél ☐ Hatósági igazolvány

Azonosító okmány száma:_____ **Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma**:** _____

* annak hiányában tartózkodási hely, ** külföldi állampolgár esetében a magyarországi tartózkodási engedély száma

Az e-mail címének jelen dokumentumban való megadása kizárólag kapcsolattartási célt szolgál, NEM jelenti a marketing célú megkeresésekhez való hozzájárulást!

2. NYILATKOZAT- KÉRJÜK VÁLASZTÁSÁT X-EL JELÖLJE MEG

A továbbiakban az Mpt. rövidítés a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénzárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvényt jelenti.

◯ A.) **Nyugdíjkorhatár betöltése előtt álló és társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő pénztártag**

Alulírott pénztártag nyilatkozom, hogy az Mpt. 4. § (2) bekezdés b) pontja szerinti nyugdíjkorhatárt még nem töltöttem be, vissza kívánok lépni a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe, ezért az Mpt. 24. § (15) bekezdése értelmében jelen nyilatkozatommal kezdeményezem a Budapest Magánnyugdíjpénztárban fennálló tagsági jogviszonyom megszüntetését.

◯ **B.) Nyugdíjkorhatárt betöltött vagy határozat alapján társadalombiztosítási nyugellátásban részesülő pénztártag**

Alulírott pénztártag nyilatkozom, hogy az Mpt. 4. § (2) bekezdés b) pontja szerinti nyugdíjkorhatárt betöltöttem, vissza kívánok lépni a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe, ezért az Mpt. 30/A. §-ának (4) bekezdése értelmében jelen nyilatkozatommal kezdeményezem a Budapest Magánnyugdíjpénztárban fennálló tagsági jogviszonyom megszüntetését.

3. RENDELKEZÉS A VISSZALÉPŐ TAGI KIFIZETÉSEKRŐL – KÉRJÜK X-EL JELÖLJE MEG A VÁLASZTÁSÁT

TB-visszalépés esetén egyenlegének jogszabályban meghatározott részét a magánnyugdíjpénztár kötelezően átutalja a Nyugdíjbiztosítási Alapnak, az ezen felül megmaradó összeg (reálhozam, tagdíj-kiegészítés, önkéntesen fizetett tagdíj) Önnek, mint visszalépő tagnak jár. A visszalépő tagi kifizetés összege nem befolyásolja az Ön állami nyugdíjának nagyságát.

Az Mpt. 4. § (2) bekezdés zsk) pontja által meghatározott visszalépő tagi kifizetés összegéről az alábbiak szerint rendelkezem:

◯ Egy összegben veszem fel, kérem átutalását a lent megadott bankszámlaszámra

◯ Egy összegben veszem fel, kérem postai úton történő küldését a fenti magyarországi ☐ állandó ☐ levelezési címre.

***Fontos, ebben az esetben is szükséges bankszámlaszám megadása!**

Bankszámlaszám: _____

*A Pénztár a tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos tényleges költségeket, legfeljebb azonban a tag követeléséből annak egy ezrelékét vonja le. Tájékoztatjuk, hogy 500 ezer Ft-ot meghaladó összegű kifizetést a Pénztár a működési költségek ésszerű keretek közt tartása miatt lakcímre nem teljesít, a kifizetést a fent megadott bankszámlaszámra átutalással teljesíti.

◯ Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba utalom (adó-visszatérítés vehető igénybe, amennyiben jogosult SZJA visszatérítésre)

önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár neve: _____

adószáma: _____

◯ Nem élek a fenti három lehetőség egyikével sem, a visszalépő tagi kifizetés összegét is a Nyugdíjbiztosítási alapba kérem utalni.

Alulírott pénztártag kifejezetten tisztában vagyok azzal, hogy a visszalépő tagi kifizetés összege csak az elszámolás időpontjában állapítható meg, továbbá, hogy kifizetés kizárólag akkor teljesíthető, ha az elszámolás során a jogszabályi előírások szerint meghatározott nettó összege pozitív előjelű. Ez jelen rendelkezés megadásának időpontjában nem ismert.

Alulírott pénztártag meghatalmazom a Pénztárt, hogy a Magyar Államkincstár előtt helyettem és nevemben a korábbi magánnyugdíjpénztári befizetéseimről szóló adatszolgáltatás kérés tárgyában eljárjon, azaz a visszalépő tagi kifizetésem összegének megállapításához szükséges az MNB-től (Pénztárak Központi Nyilvántartásából) átvett rám vonatkozó magánnyugdíjpénztári adatokba, illetve a magánnyugdíjpénztárak felszámolása, végelszámolása kapcsán a felszámolótól, végelszámolótól átvett rám vonatkozó nyilvántartási adatokba (különösen a rám vonatkozó korábbi magánnyugdíjpénztári befizetésekre vonatkozó adatokba) betekintsen, azokról írásban felvilágosítást, kivonatot kérjen a Tny. 96. § (7)-(8) bekezdése, valamint a Ket. 40. § és 40/A. §-a alapján.

Kelt:_____ , _____ év _____. hó _____ nap

_____

Pénztártag aláírása

A nyomtatvány kitöltése és benyújtása:

- A nyomtatványt **1 példányban** kell kitölteni.
- Pénztári szolgáltatásra jogosultság igazolása: nyilatkozatával egyidejűleg a nyugdíjjogosultságot igazoló határozat egy másolatát is le kell adnia, amennyiben nyugdíjszolgáltatásra még a nyugdíjkorhatár betöltése előtt szerzett jogosultságot.
- A kitöltött nyomtatványt két tanúval is hitelesíttetni kell, hiteles elektronikus aláírás esetén nem szükséges!
- Beküldés a Pénztárhoz: e-mailben (hiteles elektronikus aláírással ellátva): nypinfo@ehprt.hu e-mail címre, postán 1550 Budapest, Pf. 98/2. postacímre, vagy bármelyik MBH Bankfiókban leadhatja.

4. TANÚK

Tanú név: _____ Tanú név: _____

Cím: _____ Cím: _____

Aláírás: _____ Aláírás: _____

5. BANKFIÓKI LEADÁS ESETÉN ÜGYINTÉZŐ TÖLTI KI

A Nyilatkozatot átvettem és továbbítottam a Pénztárnak.

Kelt: _____, _____ év_____ hónap_____nap

Fióki érkeztető bélyegző	Fióki ügyintéző neve	Fióki ügyintéző aláírása

Budapest Magánnyugdíjpénztár
postacím: 1550 Budapest Pf. 98/2
bankszámlaszám: 10101511-57845001-10000003
adószám: 18088201-1-41

BUDAPEST MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

TÁJÉKOZTATÓ

Jelenleg bármely magánnyugdíjpénztári tag dönthet úgy, hogy teljes összegű társadalombiztosítási nyugellátásban kíván részesülni és ezért visszalép a TB nyugdíjrendszerbe.

A nyugdíjkorhatár betöltése (lásd 2. Nyilatkozat)

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénzárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (továbbiakban Mpt.) 4. § (2) bekezdés b) pontja értelmében a nyugdíjkorhatár: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, illetve az az időpont is, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban) vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban részesül.

A.) Nyugdíjkorhatár betöltése előtt álló pénztártag: Az a társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő pénztártag természetes személy, aki teljes összegű társadalombiztosítási nyugellátásban kíván részesülni az Mpt 24. § (15) bekezdése alapján bármikor kezdeményezheti tagsági jogviszonyának megszüntetését és egyéni számlaegyenlege tagi kifizetéssel csökkentett összegének a Nyugdíjbiztosítási Alap részére történő átutalását.

B) Nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártag: Az Mpt. 30/A § (4) bekezdése szerint a nyugdíjkorhatárt betöltött, pénztári nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztártag, a pénztári szolgáltatásra való jogosultsága igazolásakor a pénztártól kapható nyugdíjszolgáltatás mértékének ismeretében nyilatkozik arról, hogy járadékszolgáltatást kíván igénybe venni, vagy vissza kíván lépni a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe.

Visszalépő tagi kifizetés (Reálhozam – Tagdíj kiegészítés – Önkéntesen befizetett tagdíj)

Az Mpt. 24 § (19) bekezdése alapján a tagsági jogviszonyát megszüntető tag jogosult a követelésének részét képező egyéniszámla-egyenleg tagdíjbefizetése alapján kiszámított, 4. § (2) bekezdés zs) pont zsj) alpontjában meghatározott hozamgarantált tőke összege feletti összegének és a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíj kiegészítés összegének felvételére (visszalépő tagi kifizetés), vagy annak az önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számláján történő jóváírásra, vagy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben történő nyilvántartásra.

Visszalépő tagi kifizetés részei (ez Önnek jár, ennek összege nem befolyásolja az Ön állami nyugdíjának összegét):

- Reálhozam – a hozam infláció feletti része
- Tagdíj kiegészítés – a magánnyugdíjpénztári tagdíj kiegészítésre maximum 10%-ig volt lehetőség 2010. október 31-ig
- Önkéntesen befizetett tagdíj – az a tagdíj, amelyet a pénztártag 2010. október 31-e után fizetett be a pénztári számlájára
- A visszalépő tagi kifizetés az Szja törvény alapján adómentesnek minősül.

Az elszámolás fordulónapja

- A visszalépés bejelentése hónapjának utolsó napja a fordulónap (T nap), ha kérelme a hónap utolsó 10 munkanapja előtt beérkezik a pénztárhoz.
- A visszalépés bejelentése hónapját követő hónap utolsó napja a fordulónap (T nap) , ha a kérelme a hónap utolsó 10 munkanapján érkezik be a pénztárhoz.

A tagsági jogviszony megszűnésének napja

- A tagsági jogviszony a fordulónapon szűnik meg az A.) esetben
- A tagsági jogviszony a Nyugdíjbiztosítási Alap részére történő utalást megelőző nappal szűnik meg a B.) esetben.

Kifizetéssel kapcsolatos tudnivalók és a kifizetés időpontja

- Amennyiben úgy rendelkezik, hogy a visszalépő tagi kifizetéseket önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett egyéni számlája javára kéri átutalni, úgy az összeg 20 százalékának megfelelő, de legfeljebb 300 ezer Ft adó-visszatérítésben részesülhet. Az adóvisszatérítés igényléséről az önkéntes nyugdíjpénztára által a tárgyévet követő január 31-ig megküldendő igazolás alapján az adóbevallással egyidejűleg rendelkezhet, amennyiben van visszaigényelhető SZJA-ja.
- A Pénztár csak magyarországi lakcímre teljesít postai kifizetést 500 ezer forint alatt. 500 ezer forint felett kizárólag banki átutalással teljesíti a kifizetést, emiatt kérjük, hogy számlaszámot mindenképpen adjon meg a rendelkező nyilatkozatában.
- A fordulónapot követő 8 munkanapon belül történik.

Hozam

Hozam az érintett tagnak, illetve jogosultnak a T napig jár, a T+1. nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár. Az elszámolásra, így a visszalépő tagi kifizetés összegének meghatározására is a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés elszámolásának fordulónapján érvényes árfolyam szerint kerül sor.
A Pénztár a kifizetések teljesítésével egyidejűleg a visszalépéssel kapcsolatos elszámolásról részletes tájékoztatást küld minden érintettnek.
A tagsági jogviszony változásához kapcsolódó szabályokat a www.bpnyugdij.hu weboldalon található „Tagi elszámolási szabályzat” tartalmazza.

Kérjük, hogy kitöltés után saját érdekében még egyszer ellenőrizze a feltüntetett adatok helyességét! Felhívjuk figyelmét, hogy a hibásan, hiányosan kitöltött, vagy tanúk által nem hitelesített Nyilatkozatot a Pénztár nem tudja elfogadni.